

**KDB Bank Europe Ltd.,
pobočka zahraničnej banky**

Účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Obsah

| | |
|---|----|
| Správa nezávislého audítora | 3 |
| Výkaz o finančnej situácii | 7 |
| Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku | 8 |
| Výkaz o peňažných tokoch | 9 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 10 |



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

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

Správa nezávislého audítora

Zriaďovateľovi a vedúcim organizačnej zložky KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky organizačnej zložky KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky („organizačná zložka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie organizačnej zložky k 31. decembru 2017, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2017: € 25 153 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2017 bola € 0; celkové opravné položky k 31. decembru 2017 boli vo výške € 0.

Pozri bod 3 g) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a bod 8 (Pohľadávky voči klientom) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Náš postup

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o znížení hodnoty úverových portfólií k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si zvyčajne vyžaduje od vedúcich organizačnej zložky komplexné a subjektívne posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Úvery poskytnuté klientom predstavujú len veľké korporátne expozície. Zníženie hodnoty korporátnych úverov sa posudzuje na individuálnej báze na základe znalostí o jednotlivých dlžníkoch a častokrát na základe odhadu hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom, ktoré predstavuje najmä nehnuteľnosti a zariadenia dlžníka.

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Vyhodnotenie a testovanie podoby a implementácie kontrol pri schvaľovaní a monitorovaní úverov.*
- Pre všetky úvery v portfóliu kritické posúdenie existencie indikátorov znehodnotenia k 31. decembru 2017 prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi organizačnej zložky a manažérmi úverového rizika; a*
- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi znehodnotenia sme na základe našich skúseností a znalostí odvetvia a protistrany posúdili opodstatnenosť projekcií finančných tokov a kľúčových predpokladov, ktoré vstupovali do ocenenia úverov poskytnutých klientom. Posúdili sme zároveň aj opodstatnenosť ohodnotenia zabezpečenia.*

Zodpovednosť vedúcich organizačnej zložky a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol organizačnej zložky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené vedúcimi organizačnej zložky.
- Robíme záver o tom, či vedúci organizačnej zložky vhodne v účtovníctve používajú predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť organizačnej zložky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že organizačná zložka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene

domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní vedúcimi organizačnej zložky 2. novembra 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit *materskej spoločnosti zriaďovateľa organizačnej zložky*, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby


Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od organizačnej zložky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme organizačnej zložke a účtovným jednotkám, v ktorých má organizačná zložka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

29. marec 2018
Bratislava, Slovenská republika

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




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


KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017

| | poznámky | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---|----------|------------------|------------------|
| Majetok | | | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 6 | 20 283 | 16 592 |
| Pohľadávky voči bankám | 7 | 5 | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | 8 | 25 153 | 23 992 |
| Majetok a vybavenie | 9 | - | - |
| Daňová pohľadávka | 11 | - | 82 |
| Ostatný majetok | 10 | 11 | 12 |
| Odložená daňová pohľadávka | 16 | - | - |
| | | <u>45 452</u> | <u>40 683</u> |
| Závazky | | | |
| Vklady od klientov | 12 | 14 864 | 20 207 |
| Daňový záväzok | 11 | 20 | - |
| Ostatné záväzky | 13 | 129 | 179 |
| | | <u>15 013</u> | <u>20 386</u> |
| Závazky voči centrále | | | |
| Prostriedky poskytnuté centrálou | 14 | 30 297 | 20 529 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 14 | 142 | (232) |
| | | <u>30 439</u> | <u>20 297</u> |
| | | <u>45 452</u> | <u>40 683</u> |

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 10 až 38 bola schválená dňa 28. marca 2018.


Ladislav Šimko
Vedúci organizačnej zložky


Seokjoon Lee
Vedúci organizačnej zložky

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

| | poznámky | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|----------|------------------|------------------|
| Úrokové výnosy | 17 | 653 | 392 |
| Úrokové náklady | 18 | <u>(29)</u> | <u>(125)</u> |
| Čisté úrokové výnosy | | 624 | 267 |
| Čistý zisk z poplatkov a provízií | 19 | 160 | 81 |
| Čistý zisk z obchodovania | 20 | - | - |
| Ostatné výnosy | | <u>110</u> | <u>60</u> |
| Prevádzkové výnosy | | <u>270</u> | <u>141</u> |
| Všeobecné prevádzkové náklady | 21 | (665) | (588) |
| Odpisy | 9 | - | - |
| Ostatné náklady | | <u>(39)</u> | <u>(49)</u> |
| Prevádzkové náklady | | <u>(704)</u> | <u>(637)</u> |
| Zisk /(strata) z prevádzkovej činnosti pred opravnými položkami a rezervami | | 190 | (229) |
| Tvorba opravných položiek k úverom | 8 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Zisk /(strata) pred zdanením | | 190 | (229) |
| Daň z príjmov | 22 | <u>(48)</u> | <u>(3)</u> |
| Zisk /(strata) po zdanení | | 142 | (232) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | | - | - |
| Celkové súčasti komplexného výsledku za obdobie | | <u>142</u> | <u>(232)</u> |

Poznámky uvedené na stranách 10 až 38 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

| | poznámky | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| Peňažné toky z prevádzkových činností | | | |
| Zisk/ (strata) pred zdanením a zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch | 23 | 190 | (229) |
| Vrátená/(zaplatená) daň z príjmov | | 54 | (184) |
| Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom | | (1 161) | (626) |
| Zníženie stavu ostatného majetku | | 1 | 238 |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom | | (5 343) | 6 381 |
| (Zníženie)/ zvýšenie stavu ostatných záväzkov | | <u>(50)</u> | <u>10</u> |
| Čistý peňažný tok použitý v prevádzkových činnostiach | | <u>(6 309)</u> | <u>5 590</u> |
| Peňažné toky z investičných činností | | | |
| Príjem z predaja majetku a vybavenia | | - | - |
| Nákup majetku a vybavenia | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Čistý peňažný tok použitý v investičných činnostiach | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Peňažné toky z finančných činností | | | |
| Zvýšenie/(zníženie) prostriedkov poskytnutých centrálou | | <u>10 000</u> | <u>(16 643)</u> |
| Čistý peňažný tok z finančných činností | | <u>10 000</u> | <u>(16 643)</u> |
| Čisté zvýšenie / (zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | | 3 691 | (11 053) |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia | | <u>16 592</u> | <u>27 645</u> |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia | 6 | <u><u>20 283</u></u> | <u><u>16 592</u></u> |

Poznámky uvedené na stranách 10 až 38 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

1. Všeobecné informácie

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky („pobočka“) bola založená 23. mája 2013 ako pobočka KDB Bank Europe Ltd. („centrála“ alebo „banka“) a činnosť začala 5. augusta 2013. Pobočka poskytuje bankové služby v Slovenskej republike na základe jednotnej európskej licencie.

Hlavnými činnosťami pobočky je poskytovanie bankových produktov a služieb podnikateľským a súkromným klientom nielen so sídlom na území Slovenskej republiky.

Adresa registrovaného sídla pobočky je Obchodná 2, 811 06, Bratislava 1. Identifikačné číslo pobočky pre daň z príjmu („IČO“) a identifikačné číslo pobočky pre daň z pridanej hodnoty („DIČ“) sú nasledovné IČO: 47 248 572, DIČ: 4020406775.

Štatutárny zástupca:
Ing. Ladislav Šimko
Tae Hee Kim
Seokjoon Lee

Zriaďovateľ:
KDB Bank Europe Ltd.

Účtovná závierka centrály je zostavená KDB Bank Europe Ltd. Účtovná závierka KDB Bank Europe Ltd. je prístupná v Bajcsy Zsilinszky út 42 – 46, 1054 Budapešť, Maďarsko.

Konsolidovanú účtovnú závierku obsahujúcu účtovnú závierku banky pripravuje Korea Development Bank, materská spoločnosť a je prístupná v 16-3 Yeouido-Dong Yeongdeungpo-gu, Seoul, 150-973 South Korea.

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.

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

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

(c) Funkčná mena a mena účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená v mene euro, ktorá je zároveň aj funkčnou menou pobočky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

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

V bode 4 a 5 poznámok sú opísané informácie o významných odhadoch neistoty a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

(b) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát a ostatných účastí komplexného 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 všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu alebo vydaniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov na obchodovanie sú považované v obchodných operáciách pobočky za príležitostné a sú vykazované v *Čistom zisku z obchodovania* spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnych hodnôt majetku a záväzkov na obchodovanie.

(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.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatky za manažment investícií, predajné provízie, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sú vykázané vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom na obchodovanie a záväzkami z obchodovania a kurzové rozdiely.

(e) Uhradené nájomné

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

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(f) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované 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 použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do výšky do akej je pravdepodobné, že budú dosiahnuté v budúcnosti zdaniteľné zisky, voči ktorým je možné ju 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.

(g) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Pobočka prvotne vykazuje pohľadávky, vklady bánk, vklady klientov k dátumu vzniku. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) 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 podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel pobočky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

Pobočka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Pobočka ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevymožiteľný.

(iii) Kompenzácia

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(g) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

(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

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

Hierarchia reálnych hodnôt je sledovaná v súvislosti s oceňovaním kótovanými trhovými cenami, s oceňovaním modelmi so vstupnými údajmi priamo z trhu a so vstupnými údajmi, ktoré nie je možné pozorovať na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

Reálny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane investičných cenných papierov) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, indikácie, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

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

Ak následná udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tak je táto strata zo zníženia hodnoty zrušená do výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku.

(h) 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 sú používané pobočkou v riadení krátkodobých záväzkov.

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

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(i) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania je ten majetok a záväzky, ktoré pobočka obstarala alebo vznikli hlavne za účelom ich predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržovaním pozície.

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii, s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť Čistého zisku z obchodovania. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

(j) Pohľadávky

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

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

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

(k) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

(ii) Následné náklady

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

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Všetky budovy a vybavenie banky sú vykázané v historickej cene zníženej o odpisy. Pozemky sa neodpisujú.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(k) Majetok a vybavenie pokračovanie

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

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Pozemky a budovy | 16 – 50 rokov |
| Nábytok, zariadenie a vybavenie | 3 – 7 rokov |
| Ostatné | 3 – 6 rokov |

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

(l) Nehmotný majetok

Softvér

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

Odpisovanie je vykazované na rovnomernej báze počas 3 – 6 ročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

(m) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

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

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

(n) Vklady od klientov a záväzky voči centrále

Vklady od klientov a záväzky voči centrále sú hlavnými zdrojmi financovania pobočky.

Vklady od klientov a záväzky voči centrále sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote použitím efektívnej úrokovej miery.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(n) Vklady od klientov a záväzky voči centrále pokračovanie

Keď pobočka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohôd o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú k budúcemu dátumu, zmluva je zaúčtovaná ako vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke pobočky.

(o) Rezervy

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

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

(p) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazované ako náklad vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku pri ich splatnosti.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je pobočka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má pobočka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(r) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

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

IFRS 9 Finančné nástroje

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr, má sa aplikovať retrospektívne s určitými výnimkami. Úprava minulých období sa nevyžaduje a je dovolená iba v tom prípade, ak sú informácie k dispozícii bez spätného prehodnotenia. Skoršia aplikácia je dovolená.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(r) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované *pokračovanie*

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Spoločnosti majú možnosť voľby účtovnej politiky medzi zabezpečovacím účtovníctvom podľa IFRS 9 alebo pokračovaním v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 pre všetky zabezpečovacie transakcie a to dovtedy, kým nenadobudne účinnosť štandard vyplývajúci z projektu IASB o makro zabezpečovacom účtovníctve.

Hoci dovoľené oceňovanie finančného majetku – umorovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – je podobné ako v IAS 39, kritériá pre klasifikáciu do príslušných kategórií pre oceňovanie sú významne odlišné.

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

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

Okrem toho, pri neobchodovaných nástrojoch vlastného imania sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude (vrátane kurzových ziskov a strát) vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku. Za žiadnych okolností sa potom nesmú prekvalifikovať do výsledku hospodárenia.

Pri dlhových finančných nástrojoch oceňovaných FVOCI, sa výnosové úroky, očakávané úverové straty a kurzové zisky a straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri majetku oceňovanom umorovanou hodnotou. Iné zisky a straty sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a prekvalifikujú sa do výkazu ziskov a strát pri vyradení.

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

Nový model znehodnotenia sa bude aplikovať na finančný majetok, ktorý sa oceňuje umorovanou hodnotou alebo FVOCI, okrem investícií do nástrojov vlastného imania, a na majetok zo zmlúv (contract assets).

Podľa IFRS 9 opravná položka sa ocení jedným z nasledovných spôsobov:

- 12 mesiacov ECL: toto sú ECL, ktoré vyplývajú z možných prípadov platobnej neschopnosti v priebehu 12 mesiacov po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka; a
- ECL podľa doby životnosti: toto sú ECL, ktoré vyplývajú zo všetkých možných prípadov platobnej neschopnosti počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja.

IFRS 9 obsahuje nový model zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý prináša zabezpečovacie účtovníctvo bližšie k riadeniu rizík. Typy zabezpečovacích vzťahov – reálna hodnota, cash flow a čisté investície v zahraničných prevádzkach – zostávajú nezmenené, ale vyžadujú sa dodatočné úsudky.

Štandard obsahuje nové požiadavky na dosiahnutie, pokračovanie a ukončenie zabezpečovacieho účtovníctva a dovoľuje, aby ďalšie riziká boli stanovené ako zabezpečené položky. Vyžadujú sa rozsiahle dodatočné zverejnenia o riadení rizík spoločnosti a jej zabezpečovacích aktivitách.

V oblasti úverov, na základe výsledku SPPI testu, bude celé portfólio vykázané v amortizovanej hodnote, teda prakticky v nezmenenej podobe od existujúceho vykazovania, podľa štandardu IAS 39. Na základe modelov očakávaných strát pobočka neočakáva materiálny nárast v opravných položkách k úverom.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(r) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované *pokračovanie*

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

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

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

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

Vysvetlenia k IFRS 15 vysvetľujú niektoré požiadavky štandardu a umožňujú ďalšie zjednodušenia pri prechode na nový štandard pre spoločnosti, ktoré nový štandard implementujú.

Doplnenia vysvetľujú ako:

- v zmluve identifikovať povinnosť plniť – prísľub poskytnúť zákazníkovi tovar a službu;
- určiť, či je spoločnosť tzv. principal (poskytovateľom tovaru a služieb, principal) alebo je zástupcom (osobou zodpovednou za zariadenie, že tovar a služby budú poskytnuté, agent); a
- určiť, či výnosy za poskytnutie licencie majú byť vykázané v určitom okamihu (at a point of time) alebo v priebehu času (over time).

Doplnenia tiež poskytujú spoločnostiam dve dodatočné praktické výnimky:

- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré sú ukončené k začiatku toho účtovného obdobia, ktoré je najskoršie prezentované (toto platí iba pre spoločnosti, ktoré používajú metódu úplnej retrospektívnej úpravy);
- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré boli modifikované pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia, namiesto toho ale musí uviesť sumárny efekt všetkých modifikácií, ku ktorým došlo pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia (platí tiež pre spoločnosti, ktoré vykazujú kumulatívny efekt pri prvej aplikácii štandardu ku dňu jeho prvej aplikácie).

Manažment zhodnotil vplyv IFRS 15 na účtovnú závierku spoločnosti. Spoločnosť neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií spoločnosti a na druh výnosov, ktoré má.

IFRS 16 Lízingy

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená, ak spoločnosť aplikuje aj IFRS 15. I keď tento štandard ešte nebol prijatý Európskou úniou, spoločnosť považuje za vysoko pravdepodobné, že tento štandard bude prijatý.

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a záväzok z lízingu.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(r) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované *pokračovanie*

Majetok, ku ktorému je právo používania, sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmov 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Očakáva sa, že nový štandard nebude mať pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Vyžaduje, aby spoločnosť vykázala vo výkaze finančnej pozície majetok a záväzky, ktoré sa týkajú operatívneho lízingu, a kde spoločnosť vystupuje ako nájomca, ale hodnota týchto lízingov je nemateriálna.

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančných rizík.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je testovaný na prípadné zníženie hodnoty na základe opisu v účtovných zásadách.

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

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník podľa účtovných zásad. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úsudkov založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky týkajúce sa určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode poznámok 3(g)(v) a 26.

Pobočka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Pobočka je vystavená nasledovným rizikám:

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

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

Systém riadenia rizika

Vedenie má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika pobočky. Vedenie vytvorilo Výbor pre riadenie rizika, ktorý je zodpovedný za vývoj a sledovanie politiky riadenia rizika pobočky v ich príslušných oblastiach.

Politika riadenia rizika 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. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa pobočka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

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

Finančné nástroje zahŕňajú taktiež deriváty, ktorých hodnota je odvodená od hodnoty podkladového nástroja, indexu alebo referenčnej sadzby. Základnými druhmi derivátov sú forwardy a zahŕňajú aj futures, opcie a swapy.

(b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri pohľadávkach pobočky, pri poskytovaní záruk, pri vydávaní dokumentárnych akreditívov, pri pohľadávkach voči ostatným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Pre účely vykazovania riadenia rizika pobočka berie do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko krajiny a odvetvia).

Úverové riziko je prísne sledované v rámci organizačnej štruktúry vedením, oddelením riadenia úverového rizika, a vedením úverového rizika centrály.

Postupy pobočky týkajúce sa riadenia úverového rizika zahŕňajú stanovenie limitov na klientov, protistrany, priemyselné odvetvia a produkty. Pred schválením limitov na jednotlivých klientov a protistrany prebieha proces hodnotenia úverovej bonity klientov a protistrán. 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.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Od pobočky sa vyžaduje, aby implementovala smernice a postupy týkajúce sa úverového rizika so schvaľovacími právomocami delegovanými z úverového výboru centrály. Pobočka je zodpovedná za kvalitu a výkon jej úverového portfólia a za sledovanie a kontrolu všetkých úverových rizík, vrátane angažovanosti schválených centrálou.

Interný audit vykonáva pravidelné audity procesov týkajúcich sa úverového rizika.

Zatriedenie pohľadávok

Pohľadávky sú zatriedené podľa klasifikácie kvality majetku ("AQC") do 5 kategórií.

Bezproblémové pohľadávky (1): Na základe spoľahlivej dokumentácie sa dá predpokladať, že pohľadávka bude splatená v plnej výške a bez žiadnych očakávaných strát a nesplácanie istiny a úrokov netrvá dlhšie ako 15 dní.

Monitorované pohľadávky (2): Ak nie je v čase hodnotenia žiadny náznak budúcej straty, ale pobočka získala informácie, ktoré podporujú špeciálnu starostlivosť. Tiež sem patria pohľadávky, ktoré si vyžadujú špeciálne zaobchádzanie v dôsledku dlžníka, druhu úveru alebo iných faktorov.

Podpriemerné pohľadávky (3): Ak je pri hodnotení predpokladaná určitá strata alebo pohľadávka nesie vyššie riziko ako priemerná pohľadávka.

Neisté pohľadávky (4): Ak nesplatenie presiahne 90 dní alebo je počas hodnotenia určitá výška straty neodvratná, ale jej výška ešte nie je známa.

Znehodnotenú pohľadávku (5): Ak je odhadovaná strata vyššia ako 70% z celkovej sumy a dlžník nevyrovná svoju povinnosť napriek viacerým varovaniam, alebo sa dlžník dostal do likvidácie.

Pohľadávky v omeškaní ale neznehodnotenú

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

Reštrukturalizované pohľadávky

Reštrukturalizované pohľadávky sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie sa finančnej situácie dlžníka, kde pobočka súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Po reštrukturalizácii sú tieto pohľadávky zaradené do kategórie 2 podľa zatriedenia pohľadávok. Reštrukturalizované pohľadávky zostávajú v tejto kategórii v prípade dodržania podmienok po reštrukturalizácii, v prípade nedodržania podmienok budú reklasifikované do nižších kategórií (od 3 do 5).

Opravné položky

Pobočka tvorí opravné položky, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Všetky opravné položky sú špecifické opravné položky pre individuálne významné úvery.

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Nižšie je uvedená analýza účtovných hodnôt individuálne znehodnotených pohľadávok voči klientov na základe stupňa hodnotenia:

| | Pohľadávky voči klientom | |
|---|---------------------------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | tis. eur | tis. eur |
| Bez omeškania a znehodnotenia | | |
| Kategória 1: | 25 153 | 23 992 |
| Kategória 2: | - | - |
| Kategória 3: | - | - |
| Kategória 4: | - | - |
| Po splatnosti alebo znehodnotené | | |
| Kategória 5 | - | - |
| Opravné položky | - | - |
| Čistá účtovná hodnota celkom | <u>25 153</u> | <u>23 992</u> |

K 31. decembru 2017, pobočka nemala klientov so znehodnotenými úvermi (5).

| | Pohľadávky voči klientom | |
|--|---------------------------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | tis. eur | tis. eur |
| Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami | - | 2987 |
| Čistá účtovná hodnota celkom | <u>-</u> | <u>2 978</u> |

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a úvery s odloženou splatnosťou (forbearance)

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami sú úvery, ktoré boli reštrukturalizované v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dlžníka a pri ktorých pobočka urobila určité úľavy a súhlasila s výhodnejšími podmienkami pre dlžníka, než boli pôvodne poskytnuté podmienky. Upravené podmienky zvyčajne zahŕňajú predĺženie splatnosti, zmenu načasovania splácania úrokov a iné úpravy zmluvných podmienok. Pobočka uplatňuje politiku odloženej splatnosti s cieľom maximalizovať príležitosti na inkasovanie pohľadávok a minimalizovať riziko zlyhania. Podľa forbearance politiky pobočky sa úver pokladá za úver s odloženou splatnosťou, ak sú splnené obidve z týchto podmienok:

- Pobočka musí identifikovať finančné ťažkosti, ktorým dlžník čelí alebo sa chystá čeliť.
- Expozícia musí byť predmetom zmeny zmluvných podmienok alebo refinancovania, poskytovaných v prípade súčasných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade, kedy by finančné ťažkosti nastali, ak by nedošlo k zmene zmluvných podmienok alebo k refinancovaniu.

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Znehodnotené úvery

Znehodnotené úvery sú tie úvery, pri ktorých Pobočka nepovažuje za pravdepodobné, že bude splatená celá istina a úrok v súlade so zmluvnými podmienkami úverovej zmluvy.

Postup pri odpise pohľadávok

Pobočka odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky) v kategórii 5, keď oddelenie Work Out zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť. Pre toto rozhodnutie posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky, alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné splatiť celkovú výšku pohľadávky.

Zabezpečenie

Pobočka disponuje zabezpečením pre pohľadávky voči klientom vo forme záložného práva na majetok, inej forme založenia majetku a vo forme záruk. Účtovná hodnota prijatého zabezpečenia k 31. decembru 2017 bola vo výške 12 421 tis. eur (2016: 5 437 tis. eur). Reálna hodnota prijatého zabezpečenia k 31. decembru 2017 bola vo výške 23 043 tis. eur (2016: 19 691 tis. eur). Odhady reálnych hodnôt sú založené na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pôžičky a vo všeobecnosti nie sú ďalej prehodnocované, s výnimkou zabezpečenia pre individuálne znehodnotené úvery. Vo všeobecnosti pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov. Vo všeobecnosti investičné cenné papiere nie sú zabezpečené a k 31. decembru 2017 alebo k 31. decembru 2016 pobočka neevidovala žiadne takéto zabezpečenie.

Pobočka sleduje koncentráciu úverového rizika podľa sektorov a podľa geografického hľadiska. Analýza koncentrácie úverového rizika je nasledovná:

| | Pohľadávky voči klientom | |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| | 2017 | 2016 |
| | tis. eur | tis. eur |
| Koncentrácia podľa sektora | | |
| Firemný | 25 153 | 23 992 |
| Bankový | - | - |
| Štátny | - | - |
| Obyvateľstvo | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 25 153 | 23 992 |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

| | Pohľadávky voči klientom | |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| | tis. eur | tis. eur |
| Koncentrácia podľa krajiny | | |
| Česká republika | 7 921 | 13 409 |
| Slovensko | 14 726 | 10 580 |
| Rumunsko | 3 | 3 |
| Poľsko | 2 503 | - |
| | <u>25 153</u> | <u>23 992</u> |

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

Koncentrácia podľa krajiny je pre investície posudzovaná podľa sídla emitenta cenného papiera. Pobočka taktiež poskytla financovanie rumunskému klientovi. Suma nevyčerpaného úverového rámca k 31. decembru 2017 je vo výške 9 000 tis. eur.

Riziko vyrovnaní

Aktivity pobočky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnení povinností protistrany včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva, tak ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií, pobočka zmiernuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez zúčtovacích clearingových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si splnili obe protistrany svoje zmluvné povinnosti. Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu schvaľovania úverov/monitorovania limitov.

(c) Riziko likvidity

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

Riadenie rizika likvidity

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

Oddelenie Treasury KDB Bank Europe Ltd., Pobočka dostáva informácie o profile likvidity finančného majetku a záväzkov pobočky a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Oddelenie Treasury udržiava portfólio krátkodobého likvidného majetku, prevažne tvorených krátkodobými cennými papiermi, úvermi poskytnutými bankám a ostatnými medzibankovými nástrojmi s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci pobočky ako celku. Požiadavky na likviditu sú realizované krátkodobými pôžičkami na medzibankovom trhu, aby sa pokryli krátkodobé fluktuácie a dlhodobé financovanie požiadaviek na likviditu.

Pozícia týkajúca sa likvidity je sledovaná denne. Všetky procesy a postupy týkajúce sa likvidity sú predmetom preskúmania a schválenia Výboru pre riadenie rizík. Denné správy zahŕňajú pozície likvidity.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Systém riadenia rizika likvidity

Správa, spolu so všetkými výnimkami a nápravnými opatreniami, je predkladaná Výboru pre riadenie rizík.

Miera rizika likvidity

Všetky postupy a činnosti v oblasti riadenia likvidity pre pobočku zaisťuje KDB Bank Europe Ltd. Cieľom je zaistenie maximálneho súladu splatností majetku a záväzkov a to i v jednotlivých menách a zaistenia potrebnej štruktúry majetku.

Dôslednou implementáciou stratégie riadenia likvidity by mal byť zabezpečený takmer dokonalý súlad splatností majetku a záväzkov. Výbor pre riadenie rizík pre KDB Bank Europe Ltd. je informovaný o likvidnej pozícii pobočky.

Súčasťou systému riadenia likvidity je pravidelné informovanie vedenia pobočky o stave likvidity, predovšetkým v prípade, ak sa stav likvidity významne líši od predpokladaného stavu. Informácie pre vedenie sa poskytujú v takej periodicite, aktuálnosti a detailnosti, aby umožňovali vyhodnotiť riziko likvidity pre pobočku ako celok alebo jej jednotlivé portfóliá.

Pobočka používa výpočet GAP splatností pre sledovanie rizika likvidity. GAP výpočet je pripravovaný pre hlavné meny (EUR, HUF, USD a CHF) a celkom. Majetok a záväzky sú klasifikované podľa ich zostávajúcej doby splatnosti podľa dátumu uvedeného na zmluve.

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 je v nasledujúcej tabuľke.

Peňažné toky očakávané pobočkou sa môžu významne líšiť od tejto analýzy. Napríklad sa očakáva, že vklady od klientov zostanú stabilné alebo s rastúcim zostatkom:

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

| 2017 | Menej ako 3 mesiac tis. eur | 3mesiace – 1 rok tis. eur | 1 - 5 rokov tis. eur | Viac ako 5 rokov tis. eur | Bez špecifikácie tis. eur | Spolu tis. eur |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Peňažný majetok | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 20 283 | - | - | - | - | 20 283 |
| Pohľadávky voči bankám | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | 2 289 | 15 405 | 7 459 | - | - | 25 153 |
| Ostatný majetok | 11 | - | - | - | - | 11 |
| | <u>22 583</u> | <u>15 405</u> | <u>7 459</u> | <u>-</u> | <u>5</u> | <u>45 452</u> |
| Peňažné záväzky | | | | | | |
| Vklady od klientov | 14 677 | 187 | - | - | - | 14 864 |
| Daňový záväzok | 20 | - | - | - | - | 20 |
| Ostatné záväzky | 129 | - | - | - | - | 129 |
| Záväzky voči centrále | 5 000 | 20 001 | 5 001 | - | 437 | 30 439 |
| | <u>19 826</u> | <u>20 188</u> | <u>5 001</u> | <u>-</u> | <u>437</u> | <u>45 452</u> |
| | | | | | | |
| 2016 | Menej ako 3 mesiac tis. eur | 3mesiace – 1 rok tis. eur | 1 - 5 rokov tis. eur | Viac ako 5 rokov tis. eur | Bez špecifikácie tis. eur | Spolu tis. eur |
| Peňažný majetok | | | | | | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 16 592 | - | - | - | - | 16 592 |
| Pohľadávky voči bankám | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | 3 | 10 920 | 13 069 | - | - | 23 992 |
| Daňová pohľadávka | 82 | - | - | - | - | 82 |
| Ostatný majetok | 12 | - | - | - | - | 12 |
| | <u>16 689</u> | <u>10 920</u> | <u>13 069</u> | <u>-</u> | <u>5</u> | <u>40 683</u> |
| Peňažné záväzky | | | | | | |
| Vklady od klientov | 19 365 | 779 | 63 | - | - | 20 207 |
| Ostatné záväzky | 179 | - | - | - | - | 179 |
| Záväzky voči centrále | - | - | 20 002 | - | 295 | 20 297 |
| | <u>19 544</u> | <u>779</u> | <u>20 065</u> | <u>-</u> | <u>295</u> | <u>40 683</u> |

V roku 2017 a 2016 sa nediskontné peňažné toky z finančných záväzkov výrazne nelíšili od ich prezentácie vo vyššie uvedenej tabuľke.

**Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám úverovej 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.

Riadenie trhových rizík

Základným rizikom pre neobchodovateľné portfóliá je riziko straty z fluktuácie v budúcich peňažných tokoch alebo z reálnej hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokových sadzieb je riadené monitorovaním rozdielov medzi úrokovými sadzbami a predschválenými limitmi pre preceňovanie skupín. Výbor pre riadenie rizík a Vedenie rizika monitorujú dodržiavanie týchto limitov na dennej báze.

Všeobecne neobchodovateľné pozície v úrokovom riziku sú riadené oddelením Treasury, ktoré využíva investičné cenné papiere, úvery, pohľadávky voči bankám a derivátové nástroje na riadenie celkovej pozície pobočky v neobchodovateľných aktivitách.

Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

| | 100 bp Paralelný posun - nárast tis. eur | 100 bp Paralelný posun - pokles tis. eur | 50 bp Paralelný posun - nárast tis. eur | 50 bp Paralelný posun - pokles tis. eur |
|--------------------------|---|---|--|--|
| 31. december 2017 | | | | |
| 31. december | (9) | 9 | (5) | 5 |
| Priemer za obdobie | - | - | - | - |
| Maximum za obdobie | 10 | 9 | 5 | 5 |
| Minimum za obdobie | (9) | (10) | (5) | (5) |
| | | | | |
| | 100 bp Paralelný posun - nárast tis. eur | 100 bp Paralelný posun - pokles tis. eur | 50 bp Paralelný posun - nárast tis. eur | 50 bp Paralelný posun - pokles tis. eur |
| 31. december 2016 | | | | |
| 31. december | 10 | 10 | 5 | (5) |
| Priemer za obdobie | 21 | (21) | 11 | (11) |
| Maximum za obdobie | 33 | (33) | 17 | (17) |
| Minimum za obdobie | 10 | (10) | 5 | (5) |

Údaje sú počítané z portfólia, ktoré obsahuje pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom, vklady a úvery od bánk a vklady od klientov.

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

Pobočka vykázala nasledovnú menovú štruktúru majetku a záväzkov k 31. decembru 2017:

| Majetok | USD tis. eur | HUF tis. eur | EUR tis. eur | Ostatné tis. eur | Spolu tis. eur |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 200 | 5 483 | 14 292 | 308 | 20 283 |
| Pohľadávky voči bankám | - | - | 5 | - | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | - | - | 25 153 | - | 25 153 |
| Ostatný majetok | - | - | 11 | - | 11 |
| | <u>200</u> | <u>5 483</u> | <u>39 461</u> | <u>308</u> | <u>45 452</u> |
| Záväzky | | | | | |
| Vklady bánk | - | - | - | - | - |
| Vklady od klientov | 986 | 3 919 | 9 959 | - | 14 864 |
| Ostatné záväzky | - | - | 20 | - | 20 |
| Splatná daň z príjmov | - | - | 129 | - | 129 |
| Prostriedky poskytnuté centrálou | - | - | 30 439 | - | 30 439 |
| | <u>986</u> | <u>3 919</u> | <u>40 547</u> | <u>-</u> | <u>45 452</u> |

Pobočka vykázala nasledovnú menovú štruktúru majetku a záväzkov k 31. decembru 2016:

| Majetok | USD tis. eur | HUF tis. eur | EUR tis. eur | Ostatné tis. eur | Spolu tis. eur |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 488 | 4 495 | 11 188 | 421 | 16 592 |
| Pohľadávky voči bankám | - | - | 5 | - | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | - | - | 23 992 | - | 23 992 |
| Daňová pohľadávka | - | - | 82 | - | 82 |
| Ostatný majetok | - | - | 12 | - | 12 |
| | <u>488</u> | <u>4 495</u> | <u>35 279</u> | <u>421</u> | <u>40 683</u> |
| Záväzky | | | | | |
| Vklady od klientov | 743 | 2 821 | 16 643 | - | 20 207 |
| Ostatné záväzky | - | - | 179 | - | 179 |
| Prostriedky poskytnuté centrálou | - | - | 20 297 | - | 20 297 |
| | <u>743</u> | <u>2 821</u> | <u>37 119</u> | <u>-</u> | <u>40 683</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(e) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s pobočkovými procesmi, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou, a z externých faktorov iných ako úverové, trhové riziko a riziko likvidity ako napr. riziká vyplývajúce z právnych a regulatórnych požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií pobočky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Cieľom pobočky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi minimalizáciou finančných strát a poškodením reputácie pobočky a celkovou efektívnosťou vynaložených nákladov.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol pre riadenie operačného rizika je pridelená vedeniu. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom základných štandardov pobočky pre riadenie operačného rizika v nasledovných oblastiach:

- požiadavky pre odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulátornými a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky pre vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- školenie a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík, vrátane poistenia, kde je efektívne.

Súlad so štandardmi pobočky je podporený programom periodických previerok uskutočňovaných Interným auditom. Výsledky previerok Interného auditu sú prediskutované so zodpovednými manažérmi, a sumárne správy sú predložené vedeniu pobočky.

(f) Riadenie kapitálu

Hlavným regulátorom KDB Bank Europe Ltd. je Národná banka Maďarska, ktoré stanovuje a sleduje kapitálové požiadavky pre skupinu ako celok. KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky nepodlieha dohľadu Národnej banky Slovenska („NBS“) vo vzťahu k plneniu kapitálových požiadaviek.

6. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| | tis. eur | tis. eur |
| Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke | 113 | 157 |
| Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 7) | 20 175 | 16 440 |
| Mínus povinné minimálne rezervy (poznámka 7) | (5) | (5) |
| | <u>20 283</u> | <u>16 592</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

7. Pohľadávky voči bankám

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---|------------------|------------------|
| Úvery a pohľadávky podľa zmluvnej doby splatnosti: | | |
| - do 3 mesiacov | 20 175 | 16 440 |
| Povinné minimálne rezervy (poznámka 6) | <u>5</u> | <u>5</u> |
| | 20 180 | 16 445 |
| Mínus pohľadávky so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (poznámka 6) | <u>(20 175)</u> | <u>(16 440)</u> |
| Pohľadávky voči bankám | <u><u>5</u></u> | <u><u>5</u></u> |

Pobočka nemala účet v centrálnej banke k 31. decembru 2017 ani k 31. decembru 2016. Povinné minimálne rezervy v sume 5 tis. eur (2016: 5 tis. eur) boli splnené cez spoluprácu s partnerskou bankou v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska.

8. Pohľadávky voči klientom

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---|----------------------|----------------------|
| Splatné na požiadanie | - | - |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti: | | |
| - do 3 mesiacov | 2 289 | 3 |
| - od 3 mesiacov do 1 roka | 15 405 | 10 920 |
| - od 1 roka do 5 rokov | 7 459 | 13 069 |
| - nad 5 rokov | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | 25 153 | 23 992 |
| Opravné položky | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u><u>25 153</u></u> | <u><u>23 992</u></u> |

9. Majetok a vybavenie

Pobočka nemala majetok (pozemky, stavby) a vybavenie k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016.

10. Ostatný majetok

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|----------------|------------------|------------------|
| Iné pohľadávky | <u>11</u> | <u>12</u> |
| | <u><u>11</u></u> | <u><u>12</u></u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

11. Daňový (záväzok)/ pohľadávka

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---|------------------|------------------|
| Daň z príjmov v bežnom období (poznámka 22) | (48) | (3) |
| Preddavky na daň z príjmov | 28 | 85 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Daňový (záväzok) /pohľadávka | <u>(20)</u> | <u>82</u> |

12. Vklady od klientov

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|------------------|------------------|
| Splatné na požiadanie | - | - |
| Ostatné vklady od klientov s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti: | | |
| - do 3 mesiacov | 14 677 | 19 365 |
| - od 3 mesiacov do 1 roka | 187 | 779 |
| - od 1 roka do 5 rokov | - | 63 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | <u>14 864</u> | <u>20 207</u> |

13. Ostatné záväzky

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|------------------|------------------|
| Záväzky budúcich období | 77 | 141 |
| Mzdy a záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia | 42 | 32 |
| Ostatné | 10 | 6 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | <u>129</u> | <u>179</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

14. Závazky voči centrále

| tis. eur | Prostriedky poskytnuté centrálou | Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | Spolu |
|----------------------------|--|--|---------------|
| K 31. decembru 2015 | 36 786 | 386 | 37 172 |
| Prijaté prostriedky | (16 643) | - | (16 643) |
| Presuny | 386 | (386) | - |
| Strata za rok 2016 | - | (232) | (232) |
| K 31. decembru 2016 | 20 529 | (232) | 20 297 |
| Prijaté prostriedky | 10 000 | - | 10 000 |
| Presuny | (232) | 232 | - |
| Zisk za rok 2017 | - | 142 | 142 |
| K 31. decembru 2017 | 30 297 | 142 | 30 439 |

Centrála poskytla prostriedky so zámerom dlhodobého projektu financovania podľa potreby a v požadovaných menách. Úrokové sadzby odrážajú aktuálnu trhovú cenu, za ktorú sú zdroje pre pobočku získavané centrálou.

15. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Podmienené záväzky:</i> | - | - |
| <i>Ostatné finančné povinnosti:</i> | | |
| Potvrdené úverové prísluby | 9 000 | 9 000 |
| Nevyužitú kontokorentné úverové rámce | 964 | 2 |
| | <u>9 964</u> | <u>9 002</u> |

16. Odložená daňová pohľadávka

Slovenská daňová legislatíva umožňuje umorovať daňové straty voči budúcim daňovým ziskom, ak sú splnené určité podmienky. Straty môžu byť umorované a započítané voči ziskom rovnomerne maximálne počas obdobia štyroch rokov.

Pobočka nevykázala žiadnu odloženú daňovú pohľadávku k 31. decembru 2017, pretože neočakáva dostatočný daňový základ na jej využitie. Nevykázaná daňová pohľadávka k 31. decembru 2017 predstavuje 196 tis. eur (2016: 296 tis. eur).

17. Úrokové výnosy

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky voči bankám | - | - |
| Pohľadávky voči klientom | 653 | 392 |
| | <u>653</u> | <u>392</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

V roku 2017 pobočka nevykázala v úrokových výnosoch z pohľadávok voči klientom žiadne výnosy zo stratových úverov (2016: žiadne).

18. Úrokové náklady

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Vklady a úvery z Centrály | 24 | 118 |
| Vklady od klientov | 5 | 7 |
| | <u>29</u> | <u>125</u> |

19. Čistý zisk z poplatkov a provízií

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Firemní klienti | 189 | 323 |
| Banky | - | - |
| | <u>189</u> | <u>323</u> |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Banky | (29) | (242) |
| | <u>(29)</u> | <u>(242)</u> |
| Čistý zisk z poplatkov a provízií | <u>160</u> | <u>81</u> |

20. Čistý zisk z obchodovania

Pobočka nedosiahla zisk z prepočtu cudzích mien ani zisk z obchodovania (2016: žiadny).

21. Všeobecné prevádzkové náklady

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|------------------|------------------|
| <i>Osobné náklady:</i> | | |
| Mzdové náklady | (360) | (353) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (105) | (74) |
| Ostatné osobné náklady | (10) | (12) |
| | <u>(475)</u> | <u>(439)</u> |
| Ostatné všeobecné prevádzkové náklady | | |
| Náklady na služby | (97) | (69) |
| Nájomné | (63) | (59) |
| Náklady na audit | (15) | (12) |
| Telekomunikačné náklady | (8) | (9) |
| Ostatné služby | (7) | - |
| | <u>(190)</u> | <u>(149)</u> |
| Spolu všeobecné prevádzkové náklady | <u>(665)</u> | <u>(588)</u> |

K 31. decembru 2017 bol priemerný počet zamestnancov (na plný pracovný úväzok) 8 (2016: 7).
Náklady za štatutárny audit pobočky boli vo výške 10 tis. eur (2016: 10 tis. eur) a iné uisťovacie služby vyžadované zákonom vo výške 2 tis. eur (2016: 2 eur).

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

22. Daň z príjmov

| | 2017 % | 31 December 2017 € '000 | 2016 % | 31 December 2016 € '000 |
|---|-----------|-------------------------------|------------|-------------------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením | - | 190 | - | (229) |
| Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe | 21 | 40 | (22) | - |
| Daňovo neuznatelné náklady | 49 | 94 | - | - |
| Ostatné položky | (2) | (4) | - | - |
| Umorenie daňovej straty minulých období | (22) | (42) | - | - |
| Daňová strata | - | - | 22 | 229 |
| Daňová licencia | - | - | 1.3 | 3 |
| Daň z príjmov celkom | <u>25</u> | <u>48</u> | <u>1.3</u> | <u>3</u> |

23. Zisk/strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

| | 2017 tis. eur | 2016 tis. eur |
|--|------------------|------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením | 190 | (229) |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy | - | - |
| Strata z vyradenia majetku a vybavenia | - | - |
| Opravné položky k úverom | - | - |
| Rezervy | - | - |
| | <u>190</u> | <u>(229)</u> |
| Čistý peňažný tok z prevádzkových činností zahŕňa nasledovné peňažné toky: | | |
| Prijaté úroky | 609 | 392 |
| Vyplatené úroky | <u>(25)</u> | <u>(125)</u> |
| | <u>584</u> | <u>267</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

24. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Pobočka je pod kontrolou KDB Bank Europe Ltd., ktorá je registrovaná v Maďarsku.

Pobočka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči centrále KDB Bank Europe Ltd., boli nasledovné:

| | 2017 | 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| | tis. eur | tis. eur |
| Majetok | | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 20 175 | 16 440 |
| Záväzky | | |
| Prostriedky poskytnuté centrálou: | | |
| Medzibankové pôžičky | 30 297 | 20 529 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 142 | (232) |

Transakcie počas roka boli nasledovné:

| | | |
|-------------------|----|-----|
| Úrokové výnosy | - | - |
| Úrokové náklady | 24 | 118 |
| Poplatky centrály | - | - |

(b) Podniky spojené s centrálou

K 31. decembru 2017 pobočka nemala žiadne pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojených s centrálou (2016: žiadne).

(c) Vedenie

K 31. decembru 2017 pobočka nemala žiadne pohľadávky a záväzky voči vedeniu alebo spoločnostiam, v ktorých má vedenie podstatný vplyv (2016: žiadne).

Mzdy a odmeny vedúcim predstaviteľom manažmentu

| | 2017 | 2016 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| | tis. eur | tis. eur |
| Peňažné príjmy | 286 | 230 |
| Ostatné benefity | 7 | 9 |
| | <u>293</u> | <u>239</u> |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

25. Operatívny lízing

Pobočka podpísala zmluvu o prenájme k 31. decembru 2017 s nasledovnými platbami:

| | Do 3 mesiacov tis. eur | 3 mesiace – 1 rok tis. eur | 1 rok – 5 rokov tis. eur | Viac ako 5 rokov tis. eur |
|-------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Prenajatý majetok | 10 | 29 | 23 | - |
| Prenajatý nábytok | 5 | 15 | - | - |
| | <u>15</u> | <u>44</u> | <u>23</u> | <u>-</u> |

Pobočka podpísala zmluvu o prenájme k 31. decembru 2016 s nasledovnými platbami:

| | Do 3 mesiacov tis. eur | 3 mesiace – 1 rok tis. eur | 1 rok – 5 rokov tis. eur | Viac ako 5 rokov tis. eur |
|-------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Prenajatý majetok | 10 | 29 | 62 | - |
| Prenajatý nábytok | 5 | 15 | - | - |
| | <u>15</u> | <u>44</u> | <u>62</u> | <u>-</u> |

26. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú zaplatíme záväzkov voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov pobočky boli ku koncu roka nasledovné:

| | Účtovná hodnota 2017 tis. eur | Reálna hodnota 2017 tis. eur | Účtovná hodnota 2016 tis. eur | Reálna hodnota 2016 tis. eur |
|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Finančný majetok | | | | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 20 283 | 20 283 | 16 592 | 16 592 |
| Pohľadávky voči bankám | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Pohľadávky voči klientom | 25 153 | 25 153 | 23 992 | 23 992 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Vklady od klientov | 14 864 | 14 864 | 20 207 | 20 207 |
| Záväzky voči centrále | | | | |
| Prostriedky poskytnuté centrálou | 30 297 | 30 297 | 20 529 | 20 529 |

KDB Bank Europe Ltd., pobočka zahraničnej banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

26. Reálne hodnoty pokračovanie

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

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní strát zo zníženia hodnoty. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb. Reálna hodnota pohľadávok voči klientom sa približne rovná jej účtovnej hodnote.

Vklady od klientov

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

Záväzky voči centrále

Reálne hodnoty záväzkov voči centrále sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri záväzkoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty záväzkov voči centrále sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných medzibankových sadzieb.

27. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2017 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.