

Polročná finančná správa 2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Vydaná 10. septembra 2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (ďalej len „banka“), predkladá, ako emitent kótovaných cenných papierov, verejnosti túto Polročnú finančnú správu vypracovanú podľa § 119 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení v Českej republike, ktorá je zároveň tiež Polročnou finančnou správou za 1. polrok 2024 podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papierov, v platnom znení v Slovenskej republike.

Základné údaje

Obchodné meno: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika

IČO: 64948242

Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

DIČ: CZ64948242

Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú

Právna forma: akciová spoločnosť

Základné imanie (v mil. Kč): 8 755

Internetová adresa: www.unicreditbank.cz

E-mail: info@unicreditgroup.cz

Kontaktná osoba: Ing. Lea Bránecká

Telefón: +420 955 911 111

Fax: +420 221 112 132

LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku a pri svojej činnosti na českom trhu sa riadi českými právnymi predpismi, predovšetkým zákonom o bankách, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu.

Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti taktiež riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

Spôsob zverejnenia Polročnej finančnej správy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocnespravy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárskej noviny vydávanom v Slovenskej republike

Dátum zverejnenia: 10. septembra 2024

Čas zverejnenia burze cenných papierov podľa § 47 ods. 8 zákona č. 429/2002 Z. Z. o burze cenných papierov: 9:00.

Predmet podnikania

Predmet podnikania banky zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) finančný prenájom (finančný lízing);
- e) platobný styk a zúčtovanie;
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- g) poskytovanie záruk;
- h) otváranie akreditívov;
- i) obstarávanie inkasa;
- j) poskytovanie investičných služieb;
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,

- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovanie individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkom na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúp podniku,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- l) finančné maklérsstvo;
- m) výkon funkcie depozitára;
- n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- o) poskytovanie bankových informácií;
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;
- q) prenájom bezpečnostných schránok;
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

Polročná finančná správa nebola overená audítorm.

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia | 3 |
| 2. Očakávaný vývoj v roku 2024 | 4 |
| 3. Konsolidovaná priebežná účtovná závierka za obdobie končiac sa 30. júna 2024..... | 5 |
| 4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta | 24 |

1. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (ďalej len „skupina“) dosiahla k 30. júnu 2024 čistý zisk vo výške 5 547 mil. Kč, čo predstavuje zvýšenie o 5,68 % v porovnaní s výsledkom vo výške 5 249 mil. Kč k 30. júnu 2023.

Rast ziskovosti možno predovšetkým pripísať predovšetkým nárastu prevádzkových výnosov a nižších nákladov na riadenie kreditného rizika. Skupina prijala opatrenia, ktoré reflektujú prostredie klesajúcich úrokových sadzieb a tiež geopolitickú a ekonomickú situáciu (vojna na Ukrajine, vysoké ceny energií, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov) – hlbší detail o vplyve aktuálnej geopolitickej situácie je uvedený v bode c) časti „*Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom*“ konsolidovanej predbežnej účtovnej závierky, ktorá je súčasťou tejto Polročnej finančnej správy.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s prvou polovicou roka 2023 o 3,61 % na 7 817 mil. Kč (7 545 mil. Kč k 30. júnu 2023). Tento rast je spôsobený nárastom úverov a vkladov klientov.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli na úrovni 2 302 mil. Kč (k 30. júnu 2023: 1 859 mil. Kč), čo predstavuje nárast o 23,83 % vo firemnom aj retailovom segmente.

Čistý zisk z predaja alebo spätného odkupu finančných nástrojov klesol o 18,52 % na 44 mil. Kč (hodnota k 30. júnu 2023 bola 54 mil. Kč).

Zisk z obchodovania mierne klesol o 1,84 % z 1 413 mil. Kč k 30. júnu 2023 na 1 387 mil. Kč k 30. júnu 2024.

Prevádzkové výnosy dosiahli 12 249 mil. Kč oproti 11 499 mil. Kč k 30. júnu 2023, čo zodpovedá nárastu o 6,52 %.

Správne náklady boli vykázané vo výške 4 130 mil. Kč (k 30. júnu 2023: 4 072 mil. Kč), čo predstavuje nízky nárast o 1,42 %.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote vzrástli medziročne o 53,59 % zo 181 mil. Kč k 30. júnu 2023 na 278 mil. Kč k 30. júnu 2024 v súlade s výpočtom očakávaných strát podľa účtovného štandardu IFRS 9 zohľadňujúci aktualizáciu makro scenárov. Rozpustenie rezerv z finančných záväzkov a záruk, ktoré sa tiež vypočítavajú v súlade s účtovným štandardom IFRS 9, sa medziročne zvýšilo o 601,89 % z 53 mil. Sk a k 30. júnu 2023 dosiahol 372 mil. Tento celkový pozitívny výsledok čistej tvorby opravných položiek k 30. júnu 2024 je výsledkom obozretnej kalibrácie rizikových modelov a vysokej kvality poskytnutých úverov.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 30. júnu 2024 výšku 1 042,9 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 17,99 % v porovnaní s 31. decembrom 2023, kedy bola veľkosť bilančnej sumy 883,9 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od 31. decembra 2023 poklesli o 12,23 % z 34,1 mld. Kč na 30 mld. Kč.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku narástli o 5,67 % na 54,9 mld. Kč (k 31. decembru 2023 bola táto hodnota 51,9 mld. Kč).

Úvery a pôžičky klientom narástli o 2,27 % na celkových 614,7 mld. Kč oproti stavu k 31. decembru 2023 (601,1 mld. Kč), najmä v oblasti retailového bankovníctva a lízingového financovania.

Úvery a pôžičky bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2023 narástli o 94,43 % (308,2 mld. Kč k 30. júnu 2024 oproti 158,5 mld. Kč k 31. decembru 2023), a to predovšetkým vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Hodnota hmotného majetku a aktíva s právom na užívanie bola k 30. júnu 2024 7 412 mil. Kč, čo predstavuje nárast o 4,63 % oproti hodnote 7 084 mil. Kč k 31. decembru 2023.

Hodnota nehmotného majetku klesla o 3,96 % z 2553 mil. Kč k 31. decembru 2023 na 2 452 mil. Kč k 30. júnu 2024.

Závazky

Závazky voči bankám narástli o 72,98 % z 33,4 mld. Kč k 31. decembru 2023 na 57,7 mld. Kč k 30. júnu 2024. Rast je spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Závazky voči klientom narástli v porovnaní s 31. decembrom 2023 o 20,74 % na celkových 745,4 mld. Kč (z 617,4 mld. Kč k 31. decembru 2023). Rast je spôsobený predovšetkým nárastom záväzkov z repo operácií.

Vydané dlhové cenné papiere klesli o 24,58 % na celkových 97,8 mld. Kč (z 78,5 mld. Kč k 31. decembru 2023).

Klientska depozitná základňa (bežné účty a termínové vklady) vzrástla medziročne o 14,8%. Skupina berie vždy do úvahy obozretné riadenie likvidity banky (krátkodobé i štruktúrne).

Imanie

Vlastné imanie skupiny dosiahlo k 30. júnu 2024 výšku 82,1 mld. Kč, čo predstavuje pokles o 4,4 mld. Kč v porovnaní s 31. decembrom 2023, a to z dôvodu, že skupina v tomto roku vyplatila dividendu 10,3 mld. Kč predovšetkým zo zisku roka 2023.

2. Očakávaný vývoj v roku 2024

Skupina dosiahla v 1. polroku 2024 medziročne zvýšenie hospodárskeho výsledku, predovšetkým vďaka nárastu prevádzkových výnosov a nižším nákladom na riadenie kreditného rizika. Napriek prostrediu znižujúcich sa úrokových sadzieb očakávame pre tento rok prekonanie finančných výsledkov 2023 a to vďaka rastúcemu objemu klientskych úverov, depozít a vyšším príjmom z poplatkov spolu s nízkou potrebou tvorby opravných položiek k úverom a vysokou kvalitou úverového portfólia.

Objem klientskych úverov narástol oproti koncu roka predovšetkým v retailovom bankovníctve a lízingovom financovaní. Na strane depozit skupina oproti koncu minulého roka naďalej silne rastie v korporátnom bankovníctve aj v retailových vkladoch.

Administratívne náklady medziročne vzrástli predovšetkým vďaka nepersonálnym nákladom, primárne v oblasti IT. V oblasti personálnych nákladov sledujeme nárast proti predchádzajúcemu roku, ktorý odráža navýšenie miezd. Vďaka dlhodobo vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov a očakávanému rastu prevádzkových výnosov skupina očakáva ďalšie miere medziročné zlepšenie pomeru nákladov a výnosov. Skupina bude pokračovať v investíciách do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, vďaka čomu zostane rast nákladov pod mierou inflácie.

Z hľadiska rizík skupina očakáva medziročne nižšiu potrebu tvorby opravných položiek vďaka vysokej kvalite úverového portfólia a zároveň si udržuje vysokú úroveň ukazovateľov kapitálovej primeranosti tradične výrazne nad regulátormi požiadavkami.

3. Konsolidovaná priebežná účtovná zvierka za obdobie končiace sa 30. júna 2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | 1. 1. – 30. 6. 2024 | 1. 1. – 30. 6. 2023 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Výnosové úroky, z toho: | 18 482 | 16 046 |
| výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby | 21 394 | 19 852 |
| Nákladové úroky | (10 665) | (8 501) |
| Čisté výnosové úroky | 7 817 | 7 545 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 3 303 | 2 758 |
| Náklady na poplatky a provízie | (1 001) | (899) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 2 302 | 1 859 |
| Výnosy z dividend | 1 | 2 |
| Čistý zisk/(strata) z obchodovania | 1 387 | 1 413 |
| Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: | 44 | 54 |
| finančných aktív v umorovanej hodnote | 42 | 25 |
| finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok | 1 | 28 |
| finančných záväzkov | 1 | 1 |
| Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote | 1 | 52 |
| cez výkaz ziskov a strát, z toho: | | |
| povinne oceňované v reálnej hodnote | 1 | 52 |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 697 | 574 |
| Prevádzkové výnosy | 12 249 | 11 499 |
| Straty zo zníženia hodnoty: | (279) | (180) |
| finančných aktív v umorovanej hodnote | (278) | (181) |
| finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok | (1) | 1 |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (4 130) | (4 072) |
| Netto rezervy na riziká a poplatky: | 347 | 111 |
| Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky | 372 | 53 |
| Iné netto rezervy | (25) | 58 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie | (484) | (466) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | (363) | (363) |
| Ostatné prevádzkové náklady | (358) | (224) |
| Prevádzkové náklady | (4 988) | (5 014) |
| Zisk/strata z majetkových účastí | 19 | 27 |
| Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív | (7) | (1) |
| Zisk pred zdanením daňou z príjmov | 6 994 | 6 331 |
| Daň z príjmov | (1 447) | (1 082) |
| Zisk po zdanení | 5 547 | 5 249 |
| Čistý zisk pripadajúci na akcionára skupiny | 5 547 | 5 249 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)**1. 1. – 30. 6. 2024 1. 1. – 30. 6. 2023****Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát**

| | | |
|---|------------|------------|
| Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho: | (1) | (1) |
| zmena reálnej hodnoty | (1) | (1) |
| Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho: | 13 | 3 |
| zmena reálnej hodnoty | 19 | 8 |
| prevody do ostatných netto položiek imania | (3) | (4) |
| odložená daň | (3) | (1) |

Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát

| | | |
|---|------------|--------------|
| Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho: | 119 | 1 219 |
| zmena reálnej hodnoty | 764 | 2 152 |
| precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát | (683) | (650) |
| odložená daň | 38 | (283) |
| Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho: | (6) | 6 |
| zmena reálnej hodnoty | (8) | 12 |
| precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát | - | (4) |
| odložená daň | 2 | (2) |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | 137 | (170) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení | 262 | 1 057 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny | 262 | 1 057 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Celkový komplexný výsledok po zdanení | 5 809 | 6 306 |
| Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionára skupiny | 5 809 | 6 306 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 30. júnu 2024

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Majetok | | |
| Peniaze a peňažné zostatky | 10 222 | 8 818 |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho: | 29 978 | 34 156 |
| určené na obchodovanie | 29 806 | 33 985 |
| povinne oceňované v reálnej hodnote | 172 | 171 |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok | 54 898 | 51 953 |
| Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: | 922 978 | 759 650 |
| pohľadávky voči bankám | 308 257 | 158 548 |
| pohľadávky voči klientom | 614 721 | 601 102 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 10 870 | 14 312 |
| Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov | (44) | 1 122 |
| Majetkové účasti | 323 | 349 |
| Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie | 7 412 | 7 084 |
| Nehmotný majetok | 2 452 | 2 553 |
| Daňové pohľadávky, z toho: | 2 179 | 2 285 |
| splatná daň | 110 | 94 |
| odložená daň | 2 069 | 2 191 |
| Ostatný majetok | 1 638 | 1 628 |
| Majetok celkom | 1 042 906 | 883 910 |
| Závazky | | |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho: | 28 764 | 33 373 |
| určené na obchodovanie | 28 764 | 33 373 |
| Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: | 900 978 | 729 271 |
| záväzky voči bankám | 57 708 | 33 361 |
| záväzky voči klientom a záväzky z lízingu | 745 444 | 617 386 |
| emitované dlhové cenné papiere | 97 826 | 78 524 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 24 939 | 29 887 |
| Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov | (6 815) | (6 540) |
| Daňové záväzky, z toho: | 669 | 851 |
| splatná daň | 98 | 221 |
| odložená daň | 571 | 630 |
| Ostatné záväzky | 11 164 | 9 105 |
| Rezervy na riziká a poplatky | 1 078 | 1 418 |
| Závazky celkom | 960 777 | 797 365 |
| Vlastné imanie | | |
| Základné imanie | 8 755 | 8 755 |
| Emisné ážio | 3 495 | 3 495 |
| Rezervné fondy z precenenia | (5 167) | (5 411) |
| Nerozdelený zisk a rezervné fondy | 69 499 | 69 251 |
| Zisk za obdobie | 5 547 | 10 455 |
| Vlastné imanie celkom | 82 129 | 86 545 |
| Závazky a vlastné imanie celkom | 1 042 906 | 883 910 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. KČ)

| | Základné imanie | Emisné ážio | Rozdiel z precenenia | | | Kurzové rozdiely z konsolidácie | Nerozdelený zisk a rezervné fondy | | | Zisk za obdobie | Vlastné imanie | |
|--|-----------------|--------------|---------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------|---|--|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | | | zabezpečujúcich nástrojov | finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | majetku oceňovaného v reálnej hodnote | | kurzových ziskov/ (strát) zahraničnej pobočky | Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy | Účelový rezervný fond | | | Nerozdelený zisk |
| Stav k 1. januáru 2023 | 8 755 | 3 495 | (8 005) | (146) | 201 | (875) | (204) | 5 243 | 11 609 | 52 221 | 9 128 | 81 422 |
| Transakcie s vlastníkami spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie | | | | | | | | | | 9 128 | (9 128) | - |
| Výplata dividend | | | | | | | | | | (8 923) | | (8 923) |
| Vplyv konsolidácie | | | | | | 20 | (30) | | | (33) | | (43) |
| Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie | | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za bežné obdobie | | | | | | | | | | | 5 249 | 5 249 |
| Ostatné celkom | | | 1 219 | 5 | 3 | (170) | | | | | | 1 057 |
| Stav k 30. júnu 2023 | 8 755 | 3 495 | (6 786) | (141) | 204 | (1 025) | (234) | 5 243 | 11 609 | 52 393 | 5 249 | 78 762 |
| Stav k 1. januáru 2024 | 8 755 | 3 495 | (4 615) | (275) | 173 | (538) | (156) | 5 243 | 11 609 | 52 399 | 10 455 | 86 545 |
| Transakcie s vlastníkami spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie | | | | | | | | | | 10 455 | (10 455) | - |
| Výplata dividend | | | | | | | | | | (10 256) | | (10 256) |
| Vplyv konsolidácie | | | | | | (42) | 24 | | | 49 | | 31 |
| Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie | | | | | | | | | | | | |
| Čistý zisk za bežné obdobie | | | | | | | | | | | 5 547 | 5 547 |
| Ostatné celkom | | | 119 | (7) | 13 | 137 | | | | | | 262 |
| Stav k 30. júnu 2024 | 8 755 | 3 495 | (4 496) | (282) | 186 | (443) | (132) | 5 243 | 11 609 | 52 647 | 5 547 | 82 129 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 1. januára do 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | 1.1. – 30. 6. 2024 | 1.1. – 30. 6. 2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Zisk po zdanení | 5 547 | 5 249 |
| Úpravy o nepeňažné položky: | | |
| Straty zo zníženia hodnoty: | (279) | (182) |
| finančných aktív v umorovanej hodnote | (278) | (181) |
| finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok | (1) | (1) |
| Precenenie finančných nástrojov | (999) | 258 |
| Netto rezervy na riziká a poplatky: | (431) | (112) |
| Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky | (372) | (53) |
| Iné netto rezervy | (59) | (59) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie | 484 | 466 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | 363 | 363 |
| Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: | (1) | (28) |
| finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok | (1) | (28) |
| Zisk/strata z majetkových účastí | 26 | 30 |
| Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív | 7 | 1 |
| Dane | 1 447 | 1 082 |
| Nerealizované kurzové zisky/(straty) | 95 | (150) |
| Čistý úrokový výnos | (7 817) | (7 545) |
| Ostatné nepeňažné úpravy | (2 439) | (3 630) |
| Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív | (3 997) | (4 198) |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho: | 5 191 | 8 938 |
| určené na obchodovanie | 5 191 | 8 937 |
| povinne oceňované v reálnej hodnote | - | 1 |
| Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: | (161 633) | (229 095) |
| pohľadávky voči bankám | (149 432) | (203 811) |
| pohľadávky voči klientom | (12 201) | (25 284) |
| Ostatné finančné nástroje | (78) | 1 479 |
| Ostatný majetok | (11) | (1 311) |
| Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho: | (4 837) | (9 615) |
| určené na obchodovanie | (4 837) | (9 615) |
| Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: | 152 158 | 220 326 |
| záväzky voči bankám | 24 080 | 17 476 |
| záväzky voči klientom | 128 078 | 202 850 |
| Ostatné záväzky | 1 907 | 4 029 |
| Prijaté úroky | 17 947 | 15 000 |
| Platené úroky | (10 244) | (6 620) |
| Platená daň z príjmov | (1 342) | (1 151) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (4 939) | (2 218) |
| (Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku | (5 625) | (19 405) |
| Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku | 3 087 | 5 350 |
| Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku | 68 | 435 |
| (Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku | (94) | (124) |
| Prijaté dividendy | 1 | 2 |
| Čisté peňažné toky z investičných činností | (2 563) | (13 742) |
| Vyplatené dividendy | (10 256) | (8 923) |
| Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov | 91 181 | 24 517 |
| Finančné záväzky v umorovanej hodnote splatenie emitovaných dlhových cenných papierov | (71 825) | (750) |
| (Platba) lízingových záväzkov | (194) | (179) |
| Čisté peňažné toky z finančných činností | 8 906 | 14 665 |
| Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia | 8 818 | 7 754 |
| Čisté peňažné toky vytvorené/absorbované v danom období | 1 404 | (1 295) |
| Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia | 10 222 | 6 459 |

KONSOLIDÁCIA

Skupina sa skladá z materskej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, 10 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti.

Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Niektoré dcérske spoločnosti vedú účtovníctvo podľa českých alebo slovenských účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikácie a úpravy údajov podľa IFRS.

V priebehu 1. polovice roka 2024 nenastala žiadna zmena v štruktúre konsolidačnej skupiny.

ÚČTOVNÉ METÓDY

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 *Priebežné účtovné výkazníctvo* v znení prijatom Európskou úniou a nebola auditovaná.

Pre priebežnú účtovnú závierku boli použité rovnaké účtovné pravidlá a metódy a rovnaké významné účtovné dohady a predpoklady (okrem dohadov a predpokladov dotknutých aktuálnym geopolitickým vývojom – viď nižšie) ako v poslednej ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2023. Údaje sú uvedené v miliónoch Kč, pokiaľ nie je uvedené inak.

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Skupina pozorne sleduje súčasnú geopolitickú a hospodársku situáciu a pravidelne posudzuje jej vyhliadky a potenciálny vplyv na svoje úverové portfólio. Doteraz sme nezaznamenali podstatné zhoršenie kvality portfólia v dôsledku globálnych vplyvov (vojna na Ukrajine, vysoké ceny energií, vysoké úrokové sadzby, narušenie dodávateľsko-odberateľských reťazcov), ale naďalej očakávame, že negatívne ekonomické dôsledky sa prejavia a ovplyvnia jednotlivé spoločnosti aj celé odvetvia. Skupina prijala opatrenia, aby tieto zhoršujúce sa očakávania zohľadnila v rizikových parametroch ovplyvňujúcich hospodársky výsledok.

Tieto okolnosti si vyžadujú dôkladné zhodnotenie niektorých položiek účtovnej závierky k 30. júnu 2024, ktorých návratnosť závisí od prognóz budúcich peňažných tokov, a to prehodením peňažných tokov tak, aby zohľadňovali predpoklady o vplyve súčasnej geopolitickej situácie.

Hoci tieto posúdenia boli vykonané na základe informácií, ktoré sa k 30. júnu 2024 považovali za primerané a podložené, súčasný scenár je ovplyvnený vysokou mierou neistoty, ktorej výsledok nie je v súčasnosti predvídateľný (vzhľadom na vyššie uvedené priame a nepriame vplyvy (vysoké ceny energií, narušenie dodávateľských reťazcov atď.))

Ďalšie podrobnosti o vplyve súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe sú uvedené v bode c) v časti *Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom* v konsolidovanej priebežnej účtovnej závierke.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

PENIAZE A PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť | 3 636 | 3 712 |
| Vklady v centrálnych bankách | - | - |
| Ostatné vklady na požiadanie | 4 272 | 2 300 |
| Minimálne povinné rezervy | 2 314 | 2 806 |
| Spolu | 10 222 | 8 818 |

Peniaze sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako peniaze a peňažné prostriedky.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v bankách.

FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTOM NÁKLADOV ALEBO VÝNOSOV**(a) Na obchodovanie****(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou****30.06.2024**

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu |
|----------------------|----------|---------------|--------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | 2 | - | - | 2 |
| Deriváty | - | 28 795 | 1 009 | 29 804 |
| Spolu | 2 | 28 795 | 1 009 | 29 806 |

31.12.2023

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu |
|----------------------|----------|---------------|------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | 3 | - | - | 3 |
| Deriváty | - | 33 625 | 357 | 33 982 |
| Spolu | 3 | 33 625 | 357 | 33 985 |

(ii) Podľa typu emitenta

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Verejná správa | 2 | 3 |
| Spolu | 2 | 3 |

FINANČNÉ AKTÍVA OCENENÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU**(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou****30.06.2024**

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu |
|----------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | 51 891 | 2 990 | - | 54 881 |
| Akcie | - | - | 17 | 17 |
| Spolu | 51 891 | 2 990 | 17 | 54 898 |

31.12.2023

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Spolu |
|----------------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | 49 697 | 2 232 | 4 | 51 933 |
| Akcie | - | - | 20 | 20 |
| Spolu | 49 697 | 2 232 | 24 | 51 953 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| (b) Podľa typu emitenta | | 30.06.2024 | 31.12.2023 | | | | |
|--|-------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dlhové cenné papiere | | | | | | | |
| Finančné inštitúcie | | - | - | | | | |
| Štátne orgány | | 51 591 | 49 360 | | | | |
| Ostatné | | 3 290 | 2 573 | | | | |
| Akcie | | | | | | | |
| Ostatné | | 17 | 20 | | | | |
| Spolu | | 54 898 | 51 953 | | | | |
| (c) Majetkové účasti | | | | | | | |
| Obchodné meno | Sídlo | Dátum obstarania | Obstarávacia cena | Čistá účtovná hodnota 2024 | Čistá účtovná hodnota 2023 | Podiel skupiny k 30.06.2024 | Podiel skupiny k 31.12.2023 |
| CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register) | Praha | 10. 10. 2001 | 0,24 | 0,24 | 0,24 | 20 % | 20 % |
| Celkom | | | 0,24 | 0,24 | 0,24 | - | - |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024

 zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
 prijatých Európskou úniou (v mil. KČ)

FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE – ÚVERY A PÔŽIČKY KLIENTOM
(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok
Firemní klienti

| | Stupeň 1 | | | Stupeň 2 | | | Stupeň 3 | | | Spolu | | |
|---------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota |
| 30. júna 2024 | | | | | | | | | | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 32 094 | (218) | 31 876 | 6 183 | (552) | 5 631 | 2 223 | (1 828) | 395 | 40 500 | (2 598) | 37 902 |
| Hypotekárne úvery | 137 186 | (284) | 136 902 | 12 635 | (1 215) | 11 420 | 1 383 | (952) | 431 | 151 204 | (2 451) | 148 753 |
| Kreditné karty | 12 | - | 12 | 3 | - | 3 | 1 | (1) | - | 16 | (1) | 15 |
| Lízing | 10 163 | (51) | 10 112 | 1 795 | (107) | 1 688 | 536 | (338) | 198 | 12 494 | (496) | 11 998 |
| Faktoring | 5 264 | (12) | 5 252 | 557 | (2) | 555 | 109 | (10) | 99 | 5 930 | (24) | 5 906 |
| Ostatné úvery | 36 541 | - | 36 541 | - | - | - | - | - | - | 36 541 | - | 36 541 |
| Dlhové cenné papiere | 159 550 | (568) | 158 982 | 12 829 | (1 054) | 11 775 | 4 130 | (2 583) | 1 547 | 176 509 | (4 205) | 172 304 |
| Spolu | 380 810* | (1 133) | 379 677 | 34 002 | (2 930) | 31 072 | 8 382 | (5 712) | 2 670 | 423 194 | (9 775) | 413 419 |

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 3 mil. KČ.

| | Stupeň 1 | | | Stupeň 2 | | | Stupeň 3 | | | Spolu | | |
|---------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota |
| 31. december 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 28 683 | (176) | 28 507 | 6 431 | (541) | 5 890 | 1 777 | (1 510) | 267 | 36 891 | (2 227) | 34 664 |
| Hypotekárne úvery | 130 807 | (355) | 130 452 | 18 049 | (1 118) | 16 931 | 1 390 | (913) | 477 | 150 246 | (2 386) | 147 860 |
| Kreditné karty | 10 | - | 10 | 4 | - | 4 | 1 | (1) | - | 15 | (1) | 14 |
| Lízing | 9 665 | (51) | 9 614 | 2 700 | (136) | 2 564 | 486 | (318) | 168 | 12 851 | (505) | 12 346 |
| Faktoring | 6 076 | (17) | 6 059 | 624 | (8) | 616 | 92 | (9) | 83 | 6 792 | (34) | 6 758 |
| Ostatné úvery | 161 667 | (495) | 161 172 | 16 184 | (1 160) | 15 024 | 4 153 | (2 658) | 1 495 | 182 004 | (4 313) | 177 691 |
| Dlhové cenné papiere | 30 871 | - | 30 871 | - | - | - | - | - | - | 30 871 | - | 30 871 |
| Spolu | 367 779* | (1 094) | 366 685 | 43 992 | (2 963) | 41 029 | 7 899 | (5 409) | 2 490 | 419 670 | (9 466) | 410 204 |

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 3 mil. KČ.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| <i>Retailoví klienti</i> | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Stupeň 1 | | | Stupeň 2 | | | Stupeň 3 | | | Spolu | | |
| | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota |
| 30. júna 2024 | | | | | | | | | | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 686 | (11) | 675 | 445 | (39) | 406 | 37 | (30) | 7 | 1 168 | (80) | 1 088 |
| Hypotekárne úvery | 168 333* | (169) | 168 164 | 8 049 | (207) | 7 842 | 426 | (159) | 267 | 176 808 | (535) | 176 273 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 12 313** | (110) | 12 203 | 1 489 | (201) | 1 288 | 340 | (218) | 122 | 14 142 | (529) | 13 613 |
| Lízing | 1 234 | (4) | 1 230 | 65 | (5) | 60 | 44 | (25) | 19 | 1 343 | (34) | 1 309 |
| Ostatné úvery | 8 519 | (32) | 8 487 | 507 | (56) | 451 | 177 | (96) | 81 | 9 203 | (184) | 9 019 |
| Spolu | 191 085 | (326) | 190 759 | 10 555 | (508) | 10 047 | 1 024 | (528) | 496 | 202 664 | (1 362) | 201 302 |

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 21 mil. Kč.

**Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 1 mil. Kč.

| | Stupeň 1 | | | Stupeň 2 | | | Stupeň 3 | | | Spolu | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota | Hrubá hodnota | Straty zo zníženia hodnoty | Čistá hodnota |
| 31. december 2023 | | | | | | | | | | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 539 | (6) | 533 | 685 | (57) | 628 | 38 | (29) | 9 | 1 262 | (92) | 1 170 |
| Hypotekárne úvery | 130 327* | (191) | 130 136 | 37 392 | (539) | 36 853 | 434 | (161) | 273 | 168 153 | (891) | 167 262 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 8 271** | (99) | 8 172 | 4 502 | (315) | 4 187 | 286 | (191) | 95 | 13 059 | (605) | 12 454 |
| Lízing | 674 | (3) | 671 | 590 | (12) | 578 | 45 | (25) | 20 | 1 309 | (40) | 1 269 |
| Ostatné úvery | 7 884 | (51) | 7 833 | 903 | (68) | 835 | 171 | (96) | 75 | 8 958 | (215) | 8 743 |
| Spolu | 147 695 | (350) | 147 345 | 44 072 | (991) | 43 081 | 974 | (502) | 472 | 192 741 | (1 843) | 190 898 |

*Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 21 mil. Kč.

**Suma obsahuje aj neamortizovanú stratu z modifikácie vo výške 1 mil. Kč.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa sektorov

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Finančné inštitúcie | 52 069 | 54 286 |
| Nefinančné inštitúcie | 314 695 | 313 903 |
| Verejný sektor | 46 654 | 42 015 |
| Fyzické osoby a ostatné | 201 303 | 190 898 |
| Spolu | 614 721 | 601 102 |

(c) Analýza pohľadávok voči klientom z pohľadu dopadu aktuálnej geopolitickej situácie

Skupina preskúmala svoje portfóliá s cieľom identifikovať aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Ruskej federácii a dospela k záveru, že priama expozícia je obmedzená (z hľadiska riadenia úverového rizika približne 882 mil. Kč, čo predstavuje 0,15 % klientskej expozície skupiny). Skupina tiež identifikovala aktíva, ktoré sú najviac ovplyvnené rôznymi vplyvmi súčasnej geopolitickej situácie, ako sú vysoké ceny energií, narušené dodávateľské reťazce, sankcie atď. a analyzovala potenciál realizácie rizika v jednotlivých prípadoch. Nepriame expozície s vysokým rizikom boli zaradené do úrovne 2 alebo 3 a tieto expozície predstavujú z hľadiska riadenia úverového rizika približne 663 mil. EUR, čo predstavuje 0,11 % klientskej expozície skupiny. Kumulatívna výška rezerv na tieto priame a nepriame expozície (s vysokým rizikom) k 30. máju 2024 predstavuje približne 191 mil. Kč.

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(a) Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bežné účty | 425 210 | 432 412 |
| Termínované vklady | 180 403 | 130 902 |
| Lízingové záväzky | 2 214 | 2 123 |
| Zmluvy o predaji a spätnom odkúpením | 135 260 | 50 060 |
| Ostatné | 2 357 | 1 889 |
| Spolu | 745 444 | 617 386 |

(b) Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hypotekárne záložné listy | 66 412 | 47 916 |
| Štruktúrované dlhopisy | 1 904 | 1 753 |
| Iné emitované dlhové cenné papiere | 29 510 | 28 855 |
| Spolu | 97 826 | 78 524 |

REZERVY

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám | 903 | 1 269 |
| Stupeň 1 | 204 | 214 |
| Stupeň 2 | 88 | 323 |
| Stupeň 3 | 611 | 732 |
| Súdne spory | 65 | 41 |
| Rezerva na reštrukturalizáciu | - | 1 |
| Ostatné | 110 | 107 |
| Spolu | 1 078 | 1 418 |

| | Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám | Súdne spory | Rezerva na reštrukturali- záciu | Ostatné | Spolu |
|--|---|-------------|---------------------------------------|------------|--------------|
| Stav k 1. januáru 2024 | 1 269 | 41 | 1 | 107 | 1 418 |
| Tvorba počas roka | 405 | 24 | - | 2 | 431 |
| Použitie počas roka | - | - | - | 1 | 1 |
| Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné | (771) | - | (1) | - | (772) |
| Ostatné rezervy spolu k 30. júnu 2024 | 903 | 65 | - | 110 | 1 078 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku

Skupina v prvej polovici roka 2024 a v prvej polovici roka 2023 nerozpustila stratu zo zníženia hodnoty hmotného majetku.

DIVIDENDA

Skupina v prvej polovici roka 2024 vyplatila dividendu vo výške 10 256 mil. Kč (v roku 2023 vyplatená dividendu vo výške 8 923 mil. Kč.).

SEGMENTOVÁ ANALÝZA

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a privátne bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo, lízing zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládny inštitúciám – úvery, lízingy, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – služby, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených kategórií.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

| | Retailové a privátne bankovníctvo | Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy | Ostatné | Spolu |
|---|---|---|----------------|------------------|
| 30.06.2024 | | | | |
| Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend | 2 455 | 6 405 | (345) | 8 515 |
| Ostatné čisté výnosy | 649 | 2 770 | (24) | 3 395 |
| Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku | - | (85) | (762) | (847) |
| Strata zo zníženia hodnoty | (576) | 365 | (68) | (279) |
| Náklady segmentu | (2 000) | (2 247) | 457 | (3 790) |
| Zisk pred zdanením | 528 | 7 208 | (742) | 6 994 |
| Daň z príjmov | | | (1 447) | (1 447) |
| Výsledok segmentu | 528 | 7 208 | (2 189) | 5 547 |
| Aktíva podľa segmentov | 226 288 | 797 334 | 19 284 | 1 042 906 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 141 695 | 714 894 | 104 188 | 960 777 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | Retailové a privátne bankovníctvo | Firemné a investičné bankovníctvo, líziny | Ostatné | Spolu |
|---|---|--|----------------|----------------|
| 30.06.2023 | | | | |
| Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend | 2 610 | 6 342 | (1 405) | 7 547 |
| Ostatné čisté výnosy | 742 | 2 886 | 127 | 3 755 |
| Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku | - | (88) | (741) | (829) |
| Strata zo zníženia hodnoty | (494) | 239 | 75 | (180) |
| Náklady segmentu | (2 014) | (2 460) | 512 | (3 962) |
| Zisk pred zdanením | 844 | 6 919 | (1 432) | 6 331 |
| Daň z príjmov | | | (1 082) | (1 082) |
| Výsledok segmentu | 844 | 6 919 | (2 514) | 5 249 |
| Aktíva podľa segmentov | 199 574 | 783 191 | 16 376 | 999 141 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 311 076 | 543 048 | 66 249 | 920 373 |

Daň z príjmu za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov skupiny.

(b) Informácie o zemepisných oblastiach

| | Česká republika | Slovensko | Spolu |
|---|-----------------|--------------|------------------|
| 30.06.2024 | | | |
| Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend | 5 504 | 3 011 | 8 515 |
| Ostatné čisté výnosy | 3 166 | 229 | 3 395 |
| Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku | (560) | (287) | (847) |
| Strata zo zníženia hodnoty | (352) | 73 | (279) |
| Náklady segmentu | (2 840) | (950) | (3 790) |
| Zisk pred zdanením | 4 918 | 2 076 | 6 994 |
| Daň z príjmov | (787) | (660) | (1 447) |
| Výsledok segmentu | 4 131 | 1 416 | 5 547 |
| Aktíva podľa segmentov | 830 521 | 212 385 | 1 042 906 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 824 735 | 136 042 | 960 777 |

| | Česká republika | Slovensko | Spolu |
|---|-----------------|--------------|----------------|
| 30.06.2023 | | | |
| Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend | 5 553 | 1 995 | 7 548 |
| Ostatné čisté výnosy | 2 687 | 1 050 | 3 737 |
| Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku | (569) | (255) | (824) |
| Strata zo zníženia hodnoty | 253 | (433) | (180) |
| Náklady segmentu | (2 963) | (999) | (3 962) |
| Zisk pred zdanením | 4 961 | 1 358 | 6 319 |
| Daň z príjmov | (872) | (210) | (1 082) |
| Výsledok segmentu | 4 089 | 1 148 | 5 237 |
| Aktíva podľa segmentov | 806 643 | 192 498 | 999 141 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 811 607 | 108 766 | 920 373 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

PODMIENENÉ AKTÍVA A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY

V rámci obvyklých obchodných transakcií skupina vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne sumy podsúvahových operácií.

Podmienené záväzky**Súdne spory**

Skupina k 30. júnu 2024 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov skupina čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Záväzky zo záruk a úverových príslužob a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužob. Prísľuby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú skupinou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok skupiny poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle skupiny.

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že skupina vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok skupiny, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom.

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 30. júnu 2024 bola celková suma týchto rezerv 902,8 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 1 269,3 mil. Kč).

| | Hrubá hodnota | Rezervy na riziká a poplatky | Čistá hodnota |
|--|----------------|------------------------------|----------------|
| 30.06.2024 | | | |
| Akreditívy a finančné záruky | 49 632 | (383) | 49 249 |
| - Stupeň 1 | 45 716 | (139) | 45 577 |
| - Stupeň 2 | 3 512 | (55) | 3 457 |
| - Stupeň 3 | 404 | (189) | 215 |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 178 424 | (520) | 177 904 |
| - Stupeň 1 | 167 593 | (65) | 167 528 |
| - Stupeň 2 | 9 346 | (33) | 9 313 |
| - Stupeň 3 | 1 485 | (422) | 1 063 |
| Spolu | 228 056 | (903) | 227 153 |
| | | | |
| | Hrubá hodnota | Rezervy na riziká a poplatky | Čistá hodnota |
| 31.12.2023 | | | |
| Akreditívy a finančné záruky | 49 947 | (570) | 49 377 |
| - Stupeň 1 | 46 136 | (127) | 46 009 |
| - Stupeň 2 | 3 424 | (141) | 3 283 |
| - Stupeň 3 | 387 | (302) | 85 |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 173 231 | (699) | 172 532 |
| - Stupeň 1 | 160 285 | (87) | 160 198 |
| - Stupeň 2 | 12 108 | (182) | 11 926 |
| - Stupeň 3 | 838 | (430) | 408 |
| Spolu | 223 178 | (1 269) | 221 909 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**

zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva

prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla ujma.

Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materská spoločnosť banky a jej sesterské spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, ďalej členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila kapitálový program pre zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie materskej spoločnosti skupiny UniCredit so zľavou. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že pracovný pomer príslušného zamestnanca v skupine UniCredit bude ukončený. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine UniCredit, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo ju rozlišujú počas obdobia viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktíva | | |
| Peniaze a peňažné zostatky | 1 708 | 1 132 |
| Pohľadávky voči bankám | 22 176 | 13 968 |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 16 016 | 18 891 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 4 266 | 5 672 |

Spolu **44 166** **39 663**

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 14 214 | 4 423 |
| Dlhové cenné papiere | 46 245 | 27 045 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 15 738 | 18 307 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 12 384 | 15 683 |

Spolu **88 581** **65 458**

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Vystavené záruky | 22 530 | 1 184 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 3 443 | 1 245 |

Spolu **25 973** **2 429**

| | 1.1. - 30.6. 2024 | 1.1. - 30.6. 2023 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Výnosové úroky | 357 | 315 |
| Nákladové úroky | (2 132) | (2 193) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | - | 1 |
| Náklady na poplatky a provízie | (47) | (15) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie | 99 | 233 |
| Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt | 1 442 | 1 722 |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (548) | (443) |

Spolu **(829)** **(381)**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)**(b) Transakcie s členmi kľúčového vedenia**

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktíva | | |
| Pohľadávky voči klientom | 161 | 153 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Predstavenstvo | 39 | 30 |
| Ostatní členovia vedenia | 122 | 123 |
| Spolu | 161 | 153 |

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky voči klientom | 161 | 161 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Predstavenstvo | 13 | 42 |
| Ostatní členovia vedenia | 148 | 119 |
| Spolu | 161 | 161 |

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Neodvolateľné úverové rámce | 3 | 2 |
| <i>z toho:</i> | | |
| Predstavenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členovia vedenia | 2 | 1 |
| Spolu | 3 | 2 |

(c) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktíva | | |
| Peniaze a peňažné zostatky | 1 579 | 389 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 745 | 19 |
| UniCredit Bank Austria AG | 796 | 245 |
| AO UniCredit Bank | 9 | 86 |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 6 908 | 6 410 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 6 908 | 6 410 |
| Pohľadávky voči bankám | 997 | 2 591 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 971 | 2 578 |
| AO UniCredit Bank | 13 | 13 |
| Pohľadávky voči klientom | 1 215 | 1 105 |
| <i>z toho:</i> | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 215 | 1 105 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 5 531 | 7 339 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 5 461 | 7 339 |
| Spolu | 16 230 | 17 834 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 3 039 | 2 668 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 690 | 879 |
| UniCredit Bank AG | 1 268 | 1 762 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt | 43 | 6 |
| Závazky voči klientom | 32 | 40 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Services S.C.p.A. | 32 | 40 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 3 741 | 5 074 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 3 741 | 5 074 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 10 663 | 11 650 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 10 663 | 11 650 |
| Spolu | 17 475 | 19 432 |

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Vystavené záruky | 20 479 | 2 903 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 17 363 | 2 240 |
| UniCredit Bank Austria AG | 1 597 | 161 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt | 25 | 7 |
| AO UniCredit Bank | - | 14 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 5 743 | 7 352 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 3 009 | 4 144 |
| UniCredit Bank Austria AG | 398 | 1 515 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 1 650 | 1 650 |
| Spolu | 26 222 | 10 255 |

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**Príloha konsolidovanej priebežnej účtovnej závierky za obdobie končiace sa 30. júna 2024**zostavený na základe Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva
prijatých Európskou úniou (v mil. Kč)

| | 1. 1. - 30. 6. 2024 | 1.1. - 30. 6. 2023 |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Výnosové úroky | 628 | 1 943 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 502 | 1 592 |
| UniCredit Bank Austria AG | 3 | 5 |
| RCI Financial Services, s.r.o. | 37 | 30 |
| Nákladové úroky | (178) | (82) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (17) | (33) |
| UniCredit Bank Austria AG | (31) | (40) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 63 | 33 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 56 | 3 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt | 2 | 1 |
| UniCredit Bank Austria AG | 5 | 29 |
| Náklady na poplatky a provízie | (4) | (3) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | (2) | (2) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie | 2 869 | (237) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 868 | (244) |
| Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt | 151 | (267) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 126 | (267) |
| Všeobecné prevádzkové náklady | (6) | (3) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Austria AG | 3 | 3 |
| UniCredit Bank AG | (1) | (4) |
| Spolu | 3 523 | 1 384 |

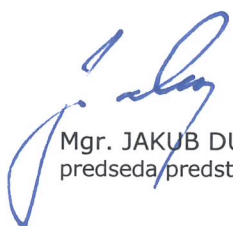
NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Vedeniu skupiny nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu priebežnej účtovnej závierky skupiny.

4. Vyhlásenie oprávnených osôb emitenta

Konsolidovaná priebežná účtovná závierka podľa nášho najlepšieho vedomia podáva verný a poctivý obraz o majetku, záväzkoch, finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku. Komentár k finančným výsledkom skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obsahujúci verný opis dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých 6 mesiacoch účtovného obdobia, a ich vplyvu na konsolidovanú predbežnú účtovnú závierku, Očakávaný vývoj v roku 2024 obsahujúci opis hlavných rizík a neistôt pre zvyšných 6 mesiacov účtovného obdobia, a opis transakcií so spriaznenými stranami v prvých 6 mesiacoch účtovného obdobia, ktoré podstatne ovplyvnili výsledky hospodárenia emitenta a jeho konsolidačného celku, obsahujú podľa nášho najlepšieho vedomia verný prehľad týchto požadovaných informácií.

V Prahe 10. septembra 2024



Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
predseda predstavenstva



GEORGIA SALAGEAN
člen predstavenstva