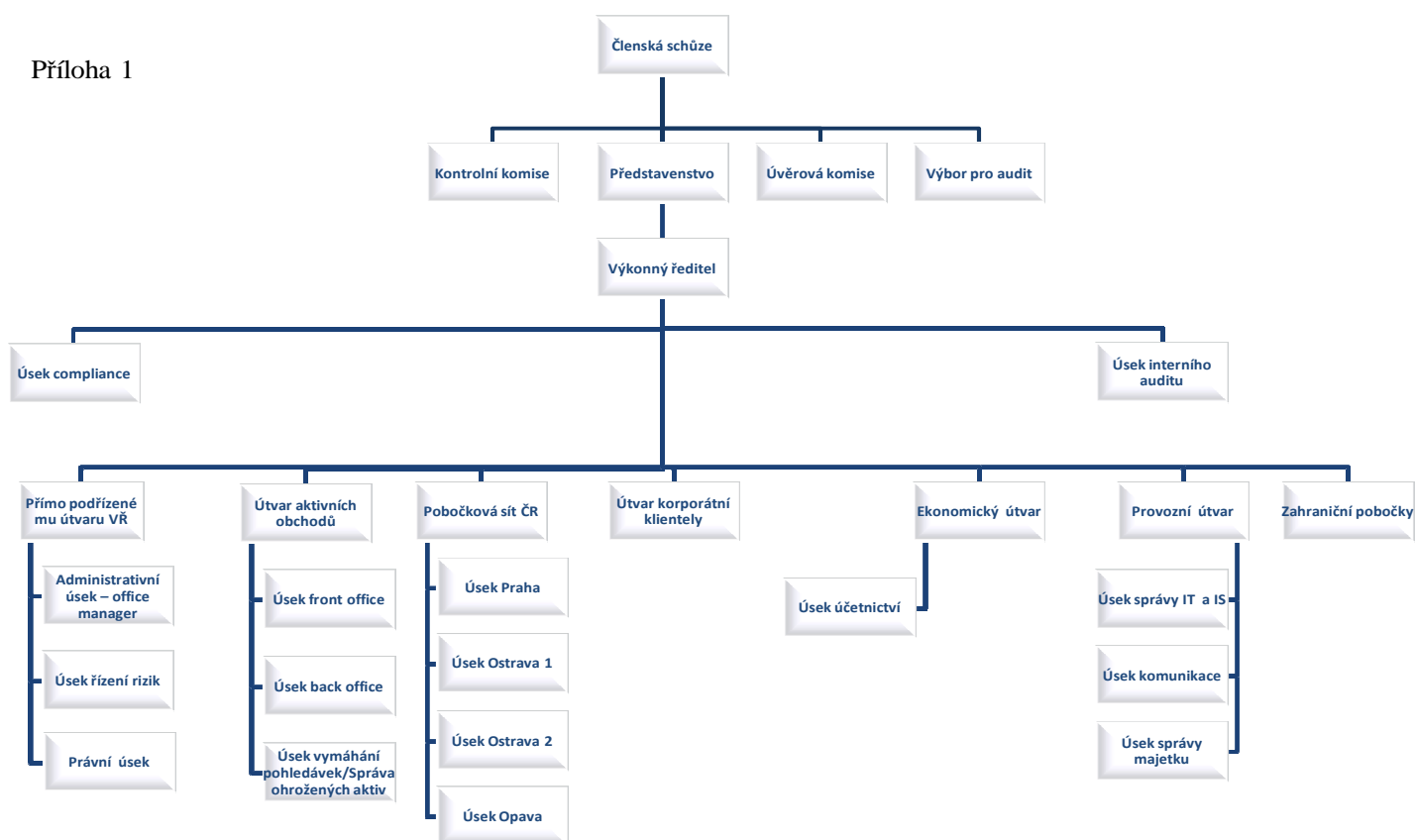


**Informácie zverejnené na základe Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2007  
o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk.**

UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo, organizační složka zahraniční osoby  
(ďalej len „Pobočka UNIBON“) stav k **31.3.2011**

§ 1 odsek 1 písm. a)

Organizačná schéma :



**Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu :**

4

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu :**

1

**písm. b)**

**Dátum zápisu do obchodného registra :**

31.10.2006

**Dátum udelenia bankového povolenia :**

Pobočka UNIBONu je oprávnená poskytovať vybrané bankové služby svojim členom na území SR na základe jedného bankového povolenia. Súhlas bol udelený UNIBON – spožitelnému a úvernímu družstvu orgánom dohľadu v Českej republike dňa 27.3.2006

**Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností :**

1.6.2010 – prijímanie vkladov od členov

1.6.2010 – tuzemské prevody peňažných prostriedkov (tuzemský platobný styk a zúčtovanie)

1.9.2010 – poskytovanie úverov členom

**písm. c)**

**Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia :**

1. prijímanie vkladov od členov

2. poskytovanie úverov členom

3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie)

4. vydávanie a správa platobných prostriedkov

**písm. d)**

**Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú :**

K 31.3.2011 Pobočka UNIBONu nevykonávala z povolených bankových činností :

- cezhraničné prevody peňažných prostriedkov

- vydávanie a správa platobných prostriedkov

**písm. e)**

**Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené :**

K uvedeným skutočnostiam v Pobočke UNIBONu nedošlo.

**písm. f)**

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutie, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka.**

K uvedeným skutočnostiam v Pobočke UNIBONu nedošlo.

**písm. g)**

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka.**

K uvedeným skutočnostiam v Pobočke UNIBONu nedošlo.

§ 1 odsek 2 písm. a)

Údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7

Bil (NBS) 1-12

Strana:  
1/8

MESAČNÁ BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	8340 UNIBON - spožitelní a úvěrní družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby
Kód banky/pobočky zahraničnej banky	8340
Druh hlásenia:	
Hlásenie ku dňu:	31.03.2011

(údaje v tis.eur)

AKTÍVA	Oprávky a opravné položky	euro		Cudzia mena		CELKOM
		rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	1	2	3	4	5	6
<b>Pokladničné hodnoty</b>		<b>230</b>				<b>230</b>
Pokladnica		68				68
z toho: EUR						
Zlato						
Hodnoty na ceste		162				162
<b>Úvery a iné pohľadávky</b>		<b>2 371</b>				<b>2 371</b>
<b>Vklady a úvery poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám</b>						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.7: zlyhané						
v tom: bežné účty						
termínované						
vklady						
poskytnuté						
úvery						
účty						
peňažných rezerv						
z toho: povinné minimálne rezervy						
šekové						
poštové účty						
<b>Vklady, úvery a ostatné</b>		<b>1 045</b>				<b>1 045</b>

<b>pohľadávky poskytnuté bankám</b>						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)		1 045				1 045
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.18: zlyhané						
z r.18: vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine						
v tom: bežné účty v bankách		645				645
bežné účty iných bánk						
termínované vklady		400				400
poskytnuté úvery						
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám						
<b>Pohľadávky voči klientom</b>		<b>1 326</b>				<b>1 326</b>
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)		1 326				1 326
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.29: zlyhané						
z toho: oceňované individuálne						
z r.29: úvery PFPT						
z r.29: ostatné pohľadávky poskytnuté klientom						
<b>Úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S.13)</b>						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.37: zlyhané						
z toho: oceňované individuálne						
v tom: vklady poskytnuté ústrednej štátnej správe (S.1311)						
úvery poskytnuté ústrednej štátnej správe (S.1311)						

z toho:						
Štátnej pokladnici						
iným						
fondom						
úvery poskytnuté územnej samospráve (S.1313)						
úvery poskytnuté fondom sociálneho zabezpečenia (S.1314)						
v tom:						
zdravotným poisťovniam						
Sociálnej poisťovni						
<b>Dlhové CP</b>						
<b>Finančné nástroje na predaj</b>						
v tom: oceňované individuálne v obstarávacej cene bez identifikovaného znehodnotenia						
oceňované v obstarávacej cene na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne v obstarávacej cene s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
oceňované individuálne v reálnej cene bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)						
oceňované individuálne v reálnej cene s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.52:						
zlyhané						

Strana:  
2/8

a	1	2	3	4	5	6
<b>Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: na obchodovanie (bez derivátov)</b>						
<b>Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: ostatné (od momentu zaúčtovania)</b>						
<b>Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie</b>						
<b>Finančné nástroje držané do splatnosti</b>						
v tom: oceňované individuálne bez identifikovaného znehodnotenia (kategória I.)						
oceňované na portfóliovom základe (kategória II.)						
oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením (kategória III.)						
z r.62:						
zlyhané						
<b>Kladná reálna hodnota</b>						

<b>derivátových operácií na zabezpečenie</b>						
v tom: zabezpečenie reálnej hodnoty						
zabezpečenie peňažných tokov						
zabezpečenie investície v zahraničných prevádzkach						
zabezpečenie reálnej hodnoty rizika úrokovej miery						
zabezpečenie peňažných tokov rizika úrokovej miery						
<b>Zmena reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery</b>						
<b>Dcérske, pridružené a spoločné podniky</b>						
<b>Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí</b>						
<b>Hmotný majetok</b>	<b>22</b>	<b>49</b>				<b>27</b>
v tom: prevádzkový hmotný majetok	22	49				27
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)						
<b>Nehmotný majetok</b>						
z toho: goodwill						
softvér						
<b>Ostatné aktíva</b>		<b>6</b>				<b>6</b>
v tom: rôzni dlžníci		5				5
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd						
zúčtovanie so štátnym rozpočtom		1				1
zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami						
náklady a príjmy budúcich období						
z toho: vopred zaplatené poistné						
iné ostatné aktíva						
<b>Daňové pohľadávky</b>						
v tom: bežná daňová pohľadávka						
daňová pohľadávka odložená						
<b>Neobežné aktíva určené na predaj (IFRS 5)</b>						
<b>Oprávky</b>						
<b>A kt í v a c e l k o m</b>	<b>22</b>	<b>2 656</b>				<b>2 634</b>
Z aktív celkom:						
krátkodobé aktíva celkom						
aktíva, ktoré banka poskytla ako záloh						
ostatné finančné pohľadávky						
z toho: poskytnuté						

preddavky						
pohľadávky z finančného prenájmu						
prechodné položky						
evidenčné položky						

Strana:  
3/8

PASÍVA	Oprávky a opravné položky	Eur		Zahraničná mena		CELKOM
		rezidenti	nerezidenti	rezidenti	nerezidenti	
a	1	2	3	4	5	6
<b>ZÁVÄZKY</b>		<b>2 520</b>	<b>22</b>			<b>2 542</b>
<b>Vklady a úvery prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk</b>						
v tom: bežné účty						
termínované						
vklady						
prijaté úvery						
šekové						
poštové účty						
<b>Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote</b>		<b>2 466</b>	<b>22</b>			<b>2 488</b>
<b>Vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bánk</b>						
z toho: vklady a úvery prijaté od vlastnej finančnej skupiny						
v tom: bežné účty v bankách						
bežné účty						
iných bánk						
termínované						
vklady						
podriadené						
dlhy						
prijaté úvery						
ostatné						
záväzky prijaté od bánk						
<b>Vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od klientov</b>		<b>2 466</b>	<b>22</b>			<b>2 488</b>
z toho: vklady PFPT						
v tom: bežné účty a ostatné finančné netermínované záväzky		18				18
termínované		2448	22			2 470
vklady						
vklady s výpovednou lehotou						
vkladové listy						
prijaté úvery a finančný prenájom						
podriadené						
záväzky						
ostatné						
záväzky prijaté od klientov						
<b>Vklady a prijaté úvery od verejnej správy a medzinárodných organizácií</b>						

v tom: vklady a prijaté úvery od ústrednej štátnej správy (S.1311)						
z toho: Štátnej pokladnice						
vklady a prijaté úvery od územnej samosprávy (S.1313)						
vklady a prijaté úvery od fondov sociálneho zabezpečenia (S.1314)						
<b>CP vydané účtovnou jednotkou</b>						
v tom: dlhopisy						
hypotekárne záložné listy						
zmenky						
v tom: obchodovateľné						
neobchodovateľné						
<b>Finančné záväzky na obchodovanie (bez derivátov)</b>						
v tom: záväzky z cenných papierov predaných na krátko						
z toho: záväzky z dlhových CP predaných na krátko						
ostatné záväzky na obchodovanie						
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote proti zisku a strate (IAS 39)</b>						
v tom: bežné účty						
termínované vklady						
vklady s výpovednou lehotou						
vydané dlhové CP						
prijaté úvery podriadené záväzky						
z toho: úvery						
vydané dlhové CP						
ostatné záväzky						
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie</b>						
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie</b>						
v tom: zabezpečenie reálnej hodnoty						
zabezpečenie peňažných tokov						
zabezpečenie investície v zahraničných prevádzkach						
zabezpečenie reálnej hodnoty rizika úrokovej miery						

zabezpečenie peňažných tokov rizika úrokovej miery						
<b>Zmena reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery</b>						
<b>Finančné záväzky spojené s prevodom finančných aktív</b>						
<b>Dotácie a podobné zdroje</b>						
<b>Rezervy</b>						
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov						
v tom: rezervy na podsúvahové riziká						
ostatné rezervy						
<b>Ostatné pasíva</b>		<b>54</b>				<b>54</b>
v tom: rôzni veritelia		7				7
zúčtovanie so štátnym rozpočtom						
zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami		2				2
výdavky a výnosy budúcich období		45				45
záväzky z nevyplatených podielov na zisku						
iné ostatné pasíva						
<b>Daňové záväzky</b>						
v tom: bežný daňový záväzok						
daňový záväzok odložený						

Strana:  
4/8

a	1	2	3	4	5	6
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>		<b>- 152</b>	<b>244</b>			<b>92</b>
<b>Základné imanie</b>						
z toho:						
kótované akcie						
v tom: upísané základné imanie						
pohľadávky voči akcionárom						
vlastné akcie						
<b>Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky</b>			<b>244</b>			<b>244</b>
<b>Emisné ážio</b>						
<b>Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku</b>						
v tom: rezervné fondy						
ostatné fondy tvorené zo zisku						
<b>Ostatné fondy</b>						
<b>Oceňovacie rozdiely</b>						
v tom: z prepočtu						

zabezpečovacích derivátov						
z ocenenia finančných nástrojov na predaj						
z kurzových rozdielov						
ostatné oceňovacie rozdiely						
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>						
v tom: nerozdelený zisk						
neuhradená strata						
<b>Účet ziskov a strát</b>			<b>-20</b>			<b>- 20</b>
<b>Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní</b>			<b>-132</b>			<b>- 132</b>
<b>Pasíva celkom</b>			<b>2 368</b>	<b>266</b>		<b>2 634</b>
Z pasív celkom:						
krátkodobé pasíva celkom						
vklady a záväzky, záväzky z emisie CP podliehajúce ochrane podľa zákona						
ostatné finančné záväzky						
z toho: prijaté preddavky						
záväzky z finančného prenájmu						
prechodné položky						
evidenčné položky						

<b>Podsúvahové pasíva</b>						
<b>a</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Budúce poskytnuté úvery</b>						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)						
nefinančné inštitúcie (S11)						
<b>Vydané záruky</b>						
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)						
nefinančné inštitúcie (S11)						
<b>Vydané akreditívy</b>						
<b>Záväzky zo spotových operácií</b>						
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi						
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi						
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi						
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi						

záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi						
<b>Poskytnuté zabezpečenia</b>						
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti						
poskytnuté zabezpečenia - CP						
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky						
poskytnuté zabezpečenia - ostatné						
<b>Záväzky zo zverených hodnôt</b>						

<b>Podsúvahové aktíva</b>						
a	1	2	3	4	5	6
<b>Prijaté budúce úvery</b>						
<b>Prijaté záruky</b>						
<b>Prijaté akreditívy</b>						
<b>Pohľadávky zo spotových operácií</b>						
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi						
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi						
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi						
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi						
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi						
<b>Prijaté zabezpečenia</b>						
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti						
prijaté zabezpečenia - CP						
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky						
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné						
prijaté zabezpečenia pri REPO obchodoch						
<b>Pohľadávky zo zverených hodnôt</b>						
<b>Odpísané pohľadávky</b>						

Strana: 5/8

## BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Časť A : Rozpis portfólií

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č.r.	Portfólio			
		v reálnej hodnote proti zisku a strate		na predaj	do splatnosti
		na	ostatné		

		obchodovanie			
a	b	1	2	3	4
Dlhopisy a pokladničné poukážky	1				
v tom: štátne pokladničné poukážky	2				
štátne dlhopisy	3				
pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska	4				
dlhopisy bánk	5				
ostatné dlhopisy	6				
Zmenky	7				
CP vzniknuté sekuritizáciou	8				
Ostatné podiely a akcie	9				
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	10				
Podielové listy	11				
Ostatné finančné nástroje	12				
z toho: úvery	13				
poskytnuté vklady	14				
Opravné položky	15				
<b>Portfólio celkom</b>	<b>16</b>				

Strana: 6/8

## BILANCIA AKTÍV A PASÍV

### Časť B : Deriváty na obchodovanie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika/nástroj	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			

Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Hodnota celkom</b>	<b>28</b>			

Strana: 7/8

## BILANCIA AKTÍV A PASÍV

### Časť C : Zabezpečovacie deriváty

(údaje v tis.eur)

Zabezpečenie reálnej hodnoty	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty celkom</b>	<b>28</b>			

Strana: 8/8

Zabezpečenie peňažných tokov	č.r.	Účtovná hodnota		Nominálna hodnota derivátu
		pohľadávky	záväzky	
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>29</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	30			

Swap úrokovej miery	31			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	32			
Forward	33			
Future	34			
Ostatné	35			
<b>Akciové riziko</b>	<b>36</b>			
Forward	37			
Future	38			
Opcia	39			
Warrant	40			
Ostatné	41			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>42</b>			
Forward	43			
Future	44			
Swap	45			
Opcia	46			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	47			
Ostatné	48			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>49</b>			
Swap kreditného zlyhania	50			
Opcia kreditného rozpätia	51			
Total return swap	52			
Ostatné	53			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>54</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>55</b>			
<b>Zabezpečenie peňažných tokov celkom</b>	<b>56</b>			

písm. b)

Údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7

Bil (NBS) 2-12

Strana: 1/3

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

Názov banky/pobočky zahraničnej banky	8340 UNIBON - spožitelná a úverní družstvo, organizačná zložka zahraničnej osoby
Kód banky/pobočky zahraničnej banky	8340
Druh hlásenia:	
Hlásenie ku dňu:	31.03.2011

(údaje v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>1</b>	<b>4</b>
<b>Výnosy z úrokov z cenných papierov</b>	<b>2</b>	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	3	
úroky zo štátnych pokladničných poukázok	4	
úroky z pokladničných poukázok Národnej banky Slovenska	5	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich	6	

omeškanie dlhšie ako 90 dní		
<b>Výnosy z ostatných úrokov</b>	<b>7</b>	<b>26</b>
<b>Náklady na úroky z cenných papierov</b>	<b>8</b>	
z toho: hypotekárne záložne listy	9	
<b>Náklady na ostatné úroky</b>	<b>10</b>	<b>22</b>
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>11</b>	<b>2</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>12</b>	<b>2</b>
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	13	
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	14	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	15	
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>16</b>	
<b>Prijaté dividendy</b>	<b>17</b>	
<b>Výnosy z operácií s dlhovými cennými papiermi</b>	<b>18</b>	
z toho: výnosy z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	19	
<b>Náklady na operácie s dlhovými cennými papiermi</b>	<b>20</b>	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
<b>Výnosy z operácií s majetkovými cennými papiermi</b>	<b>22</b>	
z toho: výnosy z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	23	
<b>Náklady na operácie s majetkovými cennými papiermi</b>	<b>24</b>	
z toho: náklady na precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
<b>Zisk a strata z devízových operácií</b>	<b>26</b>	
z toho: náklady z devízových operácií	27	
<b>Zisk a strata z pevných termínovaných operácií a opcií</b>	<b>28</b>	
v tom: zisk a strata z menových operácií	29	
zisk a strata z úrokových operácií	30	
zisk a strata z akciových operácií	31	
zisk a strata z komoditných operácií	32	
zisk a strata z kreditných operácií	33	
z toho: náklady pevných termínových operácií a opcií	34	

Strana: 2/3

a	b	1
<b>Výnosy z ostatných operácií</b>	<b>35</b>	
<b>Náklady na ostatné operácie</b>	<b>36</b>	
<b>ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA</b>	<b>37</b>	
<b>Zisk a strata z investícií do hmotného majetku preceňovaného na reálnu hodnotu (IAS 40)</b>	<b>38</b>	
<b>Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám</b>	<b>39</b>	
<b>Náklady na postúpenie pohľadávok voči bankám</b>	<b>40</b>	
<b>Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom</b>	<b>41</b>	
<b>Náklady na postúpenie pohľadávok voči klientom</b>	<b>42</b>	

Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	43	
Náklady na prevod hmotného a nehmotného majetku	44	
Iné prevádzkové výnosy	45	
Iné prevádzkové náklady	46	
<b>VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>	<b>47</b>	<b>26</b>
Osobné náklady	48	12
Dane a poplatky	49	
Ostatné administratívne náklady	50	11
v tom: nakupované služby	51	11
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	52	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	53	
náklady na propagáciu	54	
ostatné nakupované výkony	55	
<b>Odpisy hmotného majetku</b>	<b>56</b>	<b>3</b>
<b>Odpisy nehmotného majetku</b>	<b>57</b>	
<b>ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>58</b>	
<b>Čistá tvorba opravných položiek</b>	<b>59</b>	
v tom: výnosy zo zrušenia opravných položiek	60	
náklady na tvorbu opravných položiek	61	
výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám	62	
náklady na odpis pohľadávok voči bankám	63	
výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom	64	
náklady na odpis pohľadávok voči klientom	65	
<b>Čistá tvorba rezerv</b>	<b>66</b>	
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	67	
náklady na tvorbu rezerv	68	
<b>ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>69</b>	<b>- 20</b>
<b>DAŇ Z PRÍJMU</b>	<b>70</b>	
<b>ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>71</b>	<b>- 20</b>

Strana: 3/3

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úrokové náklady z vkladov a prijatých úverov celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
<b>CELKOM</b>	<b>1</b>	<b>22</b>		<b>26</b>	<b>2</b>	
<b>Banky a centrálné banky</b>	<b>2</b>					
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5					
z toho: zahraničie (nerezidenti)	6					
<b>Verejná správa</b>	<b>7</b>					

z toho: štátna pokladnica	8				
<b>Obyvateľstvo ( účty občanov)</b>	<b>9</b>	<b>22</b>			<b>2</b>
<b>Nefinančné inštitúcie (S11)</b>	<b>10</b>			<b>26</b>	
<b>Ostatné sektory</b>	<b>11</b>				

písm. c)

Ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7

**Prijaté vklady a úvery voči bankám**

v tis. EUR

Mena	do 3 M	3 - 12 M	12 - 60 M	nad 60 M	Spolu
EUR	0	0	0	0	0
CM	0	0	0	0	0
Spolu*)	0	0	0	0	0

\*)bez dlhodobých prostriedkov poskytnutých pobočke zahraničnej banky

**Prijaté vklady a úvery voči klientom**

v tis. EUR

Mena	do 3 M	3 - 12 M	12 - 60 M	nad 60 M	Spolu
EUR	18	1 012	1 458	0	2 488
CM	0	0	0	0	0
Spolu	18	1 012	1 458	0	2 488

písm. d)

Súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 14 písm. c)

**Poskytnuté úvery voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti**

v tis. EUR

Mena	do 3 M	3 - 12 M	12 - 60 M	nad 60 M	Spolu
EUR	0	0	1 326	0	1 326
CM	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	1 326	0	1 326

**Pohľadávky voči bankám**

v tis. EUR

Mena	do 3 M	3 - 12 M	12 - 60 M	nad 60 M	Spolu
EUR	1 045	0	0	0	1 045
CM	0	0	0	0	0
Spolu	1 045	0	0	0	1 045

písm. e)

**Súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 14 písm. c)**

Pobočka UNIBONu nevlastní expozície so zníženou hodnotou.

písm. f)

**Súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 14 písm. c)**

Pobočka UNIBONu nevlastní zlyhané pohľadávky.

písm. g)

**Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti.**

v tis. EUR

<b>Aktíva</b>	<b>EUR</b>	<b>CM</b>	<b>Spolu</b>
Prijaté budúce úvery	0	0	0
Prijaté záruky	0	0	0
Pohľadávky z pevných termínových operácií	0	0	0
Prijaté záruky zo záložných práv a iných zab.	0	0	0

v tis. EUR

<b>Pasíva</b>	<b>EUR</b>	<b>CM</b>	<b>Spolu</b>
Budúce poskytnuté úvery	0	0	0
Vydané záruky	0	0	0
Vydané akreditívy	0	0	0
Záväzky z pevných termínových operácií	0	0	0
Poskytnuté záruky zo záložných práv a iných zab.	0	0	0