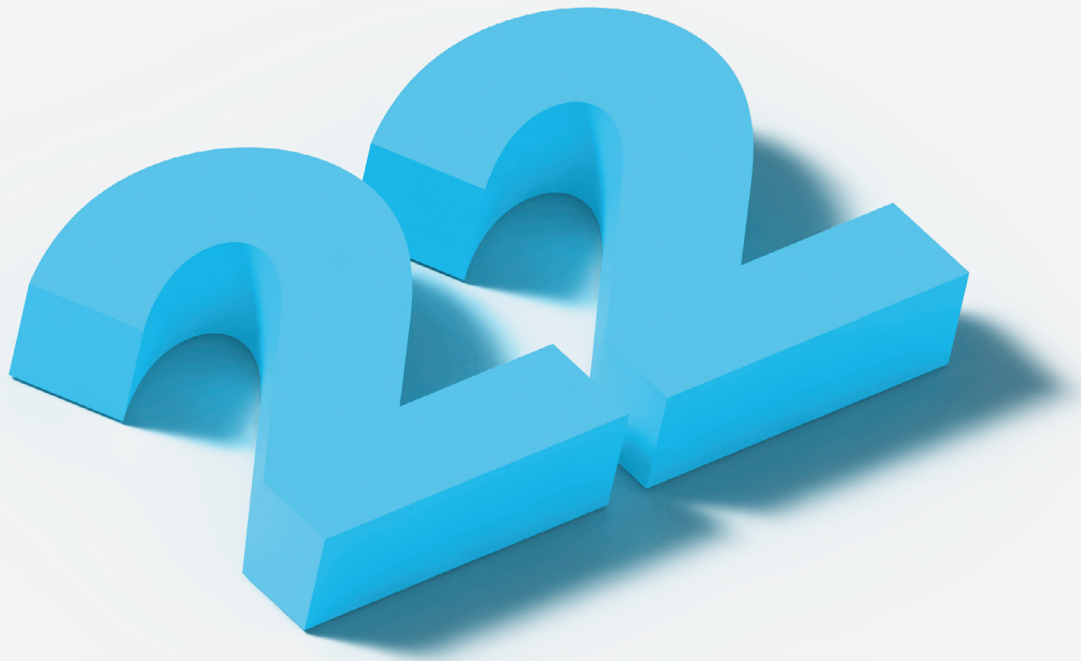


Výroční zpráva 2022



Modrá pyramida se zaměřuje na komplexní finanční poradenství, pomáhá klientům k pohodovému bydlení a finančnímu bezpečí. Je společensky odpovědnou firmou. Staví na férovém přístupu, zodpovědnosti a důkladném finančním plánování, na tomto základě buduje dlouhodobý vztah s klientem.

Hlavní vybrané ukazatele

	Jednotka	2018	2019	2020	2021	2022
Bilanční suma	tis. Kč	83 163 448	84 023 044	89 311 435	96 436 904	101 686 518
Objem vkladů klientů	tis. Kč	61 718 317	61 759 173	60 718 392	60 843 861	55 923 986
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	50 750 635	56 533 413	64 371 840	76 982 155	86 323 383
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	4 152 706	12 556 371	21 447 566	27 201 292	39 617 296
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	46 627 491	43 732 699	42 518 586	48 861 018	45 673 784
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	720 962	707 534	323 239	463 388	433 502
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	720 962	0	515 386	0	0
ROAE	%	15,71	15,72	6,12	8,04	7,70
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	255 612	252 739	276 485	296 433	292 876
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 216	2 128	1 001	1 424	1 249
Kapitálová přiměřenost	%	20,5	24,3	29,0	20,7	25,2
Počet zaměstnanců k 31.12.	osoby	325	332	323	325	347
Počet platných smluv	ks	540 664	541 721	540 055	539 674	523 205
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	31 472	36 639	43 129	45 641	50 887
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	53 737	47 247	41 232	40 075	34 340

Modrá pyramida

Profil společnosti 2

Orgány společnosti

Představenstvo 3

Dozorčí rada 3

Auditní výbor 3

Zpráva představenstva

Finanční poradci 5

Marketing 5

Vize 2023 5

Další informace

Zaměstnanci 6

Společenská odpovědnost 6

Personalistika,
společenská odpovědnost 6

Zpráva dozorčí rady Společnosti
o kontrolní činnosti v roce 2022 8

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora 11

Účetní závěrka 16

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
za účetní období roku 2022 66

Údaje o kapitálu 94

Kontaktní údaje

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Centrála Modrá pyramida
Bělehradská 128, č. p. 222,
120 21 Praha 2
tel.: +420 955 523 111
e-mail: info@mpss.cz
internet: www.modrapyramida.cz

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33
114 07 Praha 1
tel.: +420 800 521 521
e-mail: mojobanka@kb.cz
internet: www.kb.cz

Další informace

Informace o produktech
a službách Modré pyramidy
jsou dostupné z hlavní stránky
www.modrapyramida.cz.

Údaje označené * v textu
a tabulkách této výroční zprávy
nebyly auditovány.

| Profil společnosti

Modrá pyramida se zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství. Jeho prostřednictvím pomáhá klientům vytvořit pohodové a finančně bezpečné bydlení.

Je společensky odpovědnou firmou, která své finanční poradenství staví na dlouhodobém vztahu s klientem, férovém přístupu, finanční analýze a podrobném finančním plánu podle individuálních potřeb a možností jednotlivého klienta. Poskytuje klientovi finanční bezpečí a doporučí mu, jak s ohledem na příjmy a výdaje nejlépe spořit, pořídit si vlastní bydlení a zároveň pokrýt všechna rizika.

Struktura akcionářů

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.

Sídlo:
Na Příkopě 33
Praha 1
Česká republika

Akcionářský podíl:
100 %

IČ:
45317054

Profesionální klientský servis zajišťuje přibližně 900 poradců Modré pyramidy ve více než 200 poradenských centrech po celé České republice.

Základní údaje

Obchodní jméno:
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Právní forma:
akciová společnost

Zapsaná:
v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze,
oddíl B, vložka 2281

Sídlo:
Bělehradská 128, č. p. 222,
120 21 Praha 2, Česká republika

IČ:
60192852

Datum zápisu do obchodního rejstříku:
9. prosince 1993

Základní kapitál:
562 500 000 Kč

Akcie:
5 625 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč v zaknihované podobě. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., nemá organizační složku v zahraničí.

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2022

Představenstvo

Michael Pupala

předseda představenstva

Vladimír Pojer

člen představenstva

Jaroslav Ševčík

člen představenstva

Dozorčí rada

Jan Juchelka

předseda dozorčí rady

Jitka Haubová

členka dozorčí rady

Jiří Šperl

člen dozorčí rady

Auditní výbor

Petr Dvořák

předseda auditního výboru

Jarmila Radová

členka auditního výboru

Jiří Příbyl

člen auditního výboru

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2022

Modrá pyramida je moderní společnost s dlouholetou tradicí, která svým klientům pomáhá vytvářet vysněné domovy. Rok 2022 byl rámovaný konfliktem na Ukrajině, energetickou krizí a vysokým růstem cen. Přesto i v loňském roce Společnost dokázala udržet své postavení největšího poskytovatele financování bydlení mezi stavebními spořitelny na českém trhu. Velmi flexibilně jsme zareagovali na změněné externí podmínky a přizpůsobili nabídku produktů a služeb tak, aby odpovídala aktuálním potřebám našich klientů. Modrá pyramida zůstává pro své klienty i nadále spolehlivým partnerem pro oblast bydlení stejně jako v letech předchozích.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2022 vidět patrné zpomalení zájmu o úvěry zajištěné nemovitostí v důsledku rostoucích úrokových sazeb. Zájem klientů se v důsledku velmi rychle rostoucích cen energií soustředil na investice do energetických úspor. Do nabídky Modré pyramidy jsme proto velmi rychle zařadili nový účelový Rychloúvěr na udržitelné bydlení.

Na celém trhu bylo v loňském roce uzavřeno více než 570 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 320 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu téměř 57 miliard korun.

Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 137 740 nových smluv a navýšení v cílových částkách 48,3 miliard korun. Dle počtu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 24,1 %, což znamená růst tržního podílu v tomto parametru o 2 procentní body a druhé místo v žebříčku stavebních spořitelen.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2022 8% pokles objemu klientských vkladů. Jejich celkový objem dosáhl 55,9 miliard korun. Bilanční suma meziročně vzrostla o 5 % na 101,7 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 523 205 s cílovou částkou 252 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2022 svým klientům přes 9 tisíc úvěrů v objemu 15,2 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená pokles o 58 %. Pokles byl způsoben zejména snížením zájmu klientů o úvěry zajištěné nemovitostí v důsledku významného nárůstu základních úrokových sazeb, které se promítly do ceny úvěrů poskytovaných bankami a stavebními spořitelny. Tržní podíl Modré pyramidy v loňském roce dosáhl 26,7 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů. Společnost tím obhájila první místo mezi stavebními spořitelny z loňského roku. Modrá pyramida v roce 2022 uzavřela také hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,24 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení tak v uplynulém roce dosáhl 15,4 miliard korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření nabízela Modrá pyramida svým klientům i v roce 2022 finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicíh a investičních produktů meziročně vzrostl o 3 %, především díky vyššímu prodeji AMUNDI fondů a produktů KB Penzijní společnosti. Prodej produktů každodenního bankovníctví meziročně vzrostl o 44 %.

Účetní závěrka 2022 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2-Vinohrady. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2022 a výsledku jejího hospodaření v souladu s mezinárodními účetními standardy (IFRS).

Zisk po zdanění ve výši 433,5 milionů korun meziročně poklesl o 6 %. Zisk byl ovlivněn prodejem centrály Modré pyramidy v roce 2022.

Řízení rizik

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplňování požadavků regulátorů, v oblasti řízení kreditního rizika a také na požadavky vycházející z platného doporučení ČNB. V této souvislosti Modrá pyramida dále ještě více posílila monitoring v oblasti řízení kreditního rizika.

V roce 2022 proběhla v Modré pyramidě (společně s mateřskou společností Komerční bankou) standardní kontrola ČNB na strategické řízení rizik včetně systému vnitřně stanoveného kapitálu a na řízení úvěrového rizika fyzických osob a rizik spojených s úvěrovými činnostmi. Závěry kontroly byly zohledněny při tvorbě odpovídajícího akčního plánu, který je postupně naplňován.

Modrá pyramida dále provedla řadu dílčích úprav ve schvalovacích pravidlech, především v procesu schvalování úvěrů, s cílem jeho zjednodušení a zrychlení při současném udržování rizikově obezřetného přístupu.

V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně využívána řada nástrojů pro aktivní podporu klientů v nesnázích, pro jejich navrácení do běžného režimu a pro minimalizování ztrát pro Společnost v relevantních případech.

Oblast řízení rizik začaly v roce 2022 ovlivňovat dopady válečného konfliktu na Ukrajině v kombinaci s vysokou inflací a nárůstem úrokových sazeb.

V roce 2022 realizovala stavební spořitelna několik změn při stanovení opravných položek:

- (i) průběžně rekalibrovala své modely tak, aby byla reflektována zhoršená ekonomická situace kvůli covidu;
- (ii) pohledávky ohrožené vyšší inflací a růstem cen energií přesunula do horšího poolu, případně do stupně 2;
- (iii) aktualizovala metodiku pro rozpoznání výrazného zvýšení úvěrového rizika.

Banka v roce 2022 plně využívala pokročilých metod řízení kreditního rizika, tedy A-IRB přístup v oblasti kreditního rizika a AMA přístup pro oblast operačních rizik.

Finanční poradci

Rok 2022 se nesl ve znamení poklesu poptávky po úvěrech zajištěných nemovitostí. Interní obchodní síť Modré pyramidy tak začala daleko více prodávat další produkty Skupiny, zároveň ale výrazným způsobem přispěla k udržení pozice jedničky na trhu v objemu poskytnutých úvěrů. Podíl této sítě dosáhl téměř 40 % v produkci úvěrů zajištěných nemovitostí, dále přispěla k celkovému výbornému výsledku Modré pyramidy více než 130 tisíci uzavřenými smlouvami o stavebním spoření a více než 27 tisíci smlouvami na další produkty Skupiny KB a Amundi.

V roce 2022 pokračovala generační obměna sítě finančních poradců. Mnoho poradců, specializujících se po mnoho let na prodej stavebního spoření odchází do důchodu. V náborových aktivitách se zaměřuje Modrá pyramida na nábor poradců, kteří jsou připraveni na komplexní poradenství. Podařilo se uzavřít 180 nových smluv o spolupráci a interní síť Modré pyramidy je tak jednou z mála interních sítí na českém trhu, které neklesá počet poradců a jejich průměrný věk se snižuje.

Marketing

Modrá pyramida pokračovala ve své marketingové činnosti. Realizovala několik kampaní se zaměřením na nový produkt Rychloúvěr na udržitelné bydlení a v marketingové komunikaci podpořila před koncem roku také výhodnou akci na stavební spoření.

Modrá pyramida současně zahájila v roce 2022 postupné přiblížování ke své mateřské společnosti. Vybrané, zejména provozní činnosti včetně marketingu bude z Komerční banky outsourcovat. Modrá pyramida využije synergií ve Skupině Komerční banky a v průběhu příštího roku 2023 přestane v externí komunikaci využívat značku Modré pyramidy. Nahradí ji logo Komerční banky.

Vize 2023

Modrá pyramida společně s Komerční bankou budují na platformě Modré pyramidy lídra na trhu financování bydlení, který bude více než kdy předtím spojen s novými technologiemi a udržitelností. Komerční banka představí zcela novou éru bankovníctví, která

propojí finanční produkty celé Skupiny a umožní rychlejší a častější inovace.

Modrá pyramida se stane jedním místem pro financování bydlení v rámci Skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny, které mají vztah k bydlení, bude poskytovat z jednoho místa, což zjednoduší procesy a umožní její efektivnější a rychlejší fungování.

Modrá pyramida chce obstát v silné konkurenci, proto bude i nadále poskytovat špičkový servis pro klienty, a pomáhat jim na jejich cestě k vysněnému bydlení.

Modrá pyramida transformuje svoji poradenskou síť specialistů na bydlení do skupinové interní obchodní sítě a plánuje ji technicky propojit s Komerční bankou. Poradci Modré pyramidy tak budou mít přístup k celé škále produktů KB a budou schopni je plnohodnotně nabízet. Na českém trhu je tento přístup unikátní.

Jako významný hráč v sektoru stavebního spoření se také intenzivně zapojujeme do diskusí k budoucnosti stavebního spoření a možnému omezení státní podpory pro tento produkt. Tuto diskusi považujeme za klíčovou pro další evoluci stavebního spoření v České republice. Představitelům státu předkládáme konkrétní možnosti řešení, které na jedné straně sníží výdaje ze státního rozpočtu a současně nám i nadále umožní poskytovat produkty a služby s vysokou přidanou hodnotou.

Modrá pyramida sleduje před vydáním této výroční zprávy zvýšenou volatilitu kurzu akcií a kreditních rozpětí bank ve Spojených státech amerických a v Evropě, ke které došlo následně po oznámení selhání středně velkých bank ve Spojených státech amerických a zprávách souvisejících s bankou Credit Suisse. Modrá pyramida nemá na tyto instituce žádné finanční vazby, své obchodní aktivity vyvíjí výhradně na území České republiky.

V Praze dne 17. 4. 2023

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost

Zaměstnanci

Spokojenost zaměstnanců je naší prioritou

Péče o zaměstnance je jednou z oblastí, na kterou se Modrá pyramida prioritně zaměřuje. Důležitým předpokladem, který dlouhodobě pozitivně ovlivňuje vztah se zaměstnanci, je vzájemná důvěra, respekt, otevřená komunikace, profesionalita, dodržování rovných příležitostí a nabídka zajímavého profesního rozvoje. Modrá pyramida aktivně rozvíjí všechny tyto parametry, aby spokojenost zaměstnanců dosahovala vysoké úrovně.

V roce 2022 se vedení Modré pyramidy zaměřilo na posílení komunikace se zaměstnanci s cílem otevřeně informovat a vysvětlovat změny, ke kterým ve Společnosti dochází. Přijatá opatření vycházela z hloubkových rozhovorů s vybranou skupinou zaměstnanců a jejich součástí se vedle nového pravidelného newsletteru stala také nová interní značka, která se stane významným jednotícím prvkem pro současné i budoucí zaměstnance Modré pyramidy.

V průběhu příštího roku plánovaně přejdou do Modré pyramidy vybrané týmy z Komerční banky s cílem vytvořit v rámci Skupiny KB jedno místo pro financování bydlení.

Realizovaná opatření v oblasti komunikace se velmi pozitivně projevila nárůstem míry motivovanosti, hlavního parametru sledovaného v pravidelném průzkumu Barometr zaměstnanců. Z úrovně 58 bodů dosažené v roce 2021 vzrostl tento index na 72 bodů v roce 2022.

Modrá pyramida se řídí při výběru zaměstnanců nediskriminačním principem. V rámci náboru je rozhodující, aby očekávání od pracovní pozice a náplň práce byly v souladu se znalostmi, kompetencemi a očekáváním každého uchazeče. Společnost zároveň v péči o zaměstnance uplatňuje přístup a kodex Skupiny Komerční banky.

Společenská odpovědnost

Modrá pyramida je moderní společnost s dlouholetou tradicí, která pomáhá vytvářet domovy. Odpovědně a udržitelně. Jsme celoživotním partnerem klientů v oblasti bydlení. Jako experti na bydlení přinášíme inovativní řešení v kombinaci s jednoduchým a rychlým procesem. Klientům nasloucháme, abychom dokázali připravit individualizovaná řešení přesně dle jejich potřeb. Stavíme na osobním poradenství s důrazem na odpovědné chování vůči klientům a dlouhodobou udržitelnost jejich domovů.

Neustále rozšiřujeme nabídku produktů a služeb, které souvisejí s bydlením, a přitom klademe důraz na environmentální, sociální a ekonomickou udržitelnost (ESG).

Environmentální udržitelnost

Prostředí, ve kterém žijeme, nám není lhostejné. Modrá pyramida se proto chová vůči životnímu prostředí zodpovědně a přijímá opatření, která snižují negativní dopad na okolí se zaměřením na snižování spotřeby energií, papíru nebo vody. Důležitým příspěvkem k zodpovědnému chování Modré pyramidy v této oblasti bylo přestěhování ze samostatné budovy na Bělehradské ulici do společné centrály Skupiny Komerční banky ve Stodůlkách a uplatňování principu Smart office, který kombinuje práci z domova a z kanceláře.

V roce 2022 jsme na základě nově stanovených procesů a nastavení firemní politiky v oblasti klimatických změn začali měřit svoji uhlíkovou stopu. Modrá pyramida tak bude nově součástí integrovaného Reportu o udržitelnosti, který publikuje její mateřská společnost, Komerční banka.

Sociální udržitelnost

Pandemii covidu-19 vystřídala v roce 2022 válka na Ukrajině, která dramaticky zasáhla do života všech obyvatel Ukrajiny. Vedlejší efekty této války v podobě energetické krize, růstu spotřebitelských cen i silné uprchlické vlny se promítly do většiny evropských ekonomik včetně České republiky.

Skupina Komerční banky se zapojila do pomoci Ukrajině mnoha různými způsoby. Ubytovnu pro zaměstnance Skupiny dala k dispozici rodinám uprchlíků, zaměstnanci Skupiny přispívali prostřednictvím Nadace Jistota Komerční banky na pomoc Ukrajině a stejně tak Modrá pyramida jako součást Skupiny Komerční banky věnovala Nadaci 390 tis. na pomoc válkou postižené zemi.

Ekonomická udržitelnost

Modrá pyramida v souvislosti s vysokými cenami energií v roce 2022 velmi flexibilně zareagovala na rostoucí zájem klientů investovat do energetických úspor a nabídla klientům nový produkt, Rychloúvěr na udržitelné bydlení. Jde o úvěr bez zajištění nemovitostí či ručitelem, který je určen na financování energetických úspor a ekologicky šetrných řešení pro bydlení. Typicky jde o rekonstrukce nemovitostí s cílem snížit jejich energetickou náročnost a/nebo financování alternativních zdrojů energií (fotovoltaické panely, tepelná čerpadla apod.).

Při čerpání úvěru je nutné využít minimálně 50 % z poskytnuté výše úvěru na financování konkrétních položek, které se vztahují k udržitelnému bydlení. Benefitem tohoto úvěru je zvýhodněná úroková sazba, zároveň prodloužená lhůta pro čerpání úvěru až na 18 měsíců a celková délka splatnosti úvěru až 25 let. Důvodem prodloužení lhůty pro čerpání úvěru byla aktuální situace na trhu, kdy např. doba dodání fotovoltaické elektrárny či tepelného čerpadla může být i více než 1 rok od objednání.

Spokojenost klientů Modré pyramidy vyjádřená pomocí ukazatele NPS dosáhla v roce 2022 úrovně 40, což je zcela v souladu s cílem stanoveným pro tento rok.

Zpráva dozorčí rady Společnosti o kontrolní činnosti v roce 2022

Dozorčí rada společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „Společnost“) dohlížela v průběhu roku 2022 na výkon působnosti představenstva Společnosti v souladu se stanovami Společnosti a obecně závaznými právními předpisy. Dne 7. 2. 2022 byla rozhodnutím jediného akcionáře Společnosti v působnosti valné hromady schválena změna stanov Společnosti, kterou mimo jiné došlo ke snížení počtu členů dozorčí rady Společnosti ze 5 na 3. Současně došlo ke změně personálního složení dozorčí rady tak, aby více odpovídalo principům ESG.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech zasedáních dozorčí rady konaných 28. dubna, 13. října a 8. prosince 2022 na základě podkladů předložených představenstvem Společnosti a předsedy výborů dozorčí rady – konkrétně výboru pro audit, výboru pro rizika a výboru pro jmenování a personální otázky. Všechna zasedání se uskutečnila presenčním způsobem a za přítomnosti členů představenstva Společnosti.

Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení Společnosti.

Dozorčí rada na svém jednání 28. dubna 2022 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém Společnosti je funkční a účinný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2022 předloženou představenstvem Společnosti a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací Společnosti. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva

na rozdělení zisku Společnosti po zdanění k 31. prosinci 2022 ve výši 433 502 328,92 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami Společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře Společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři Společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2022. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva Společnosti na rozdělení zisku po zdanění k 31. prosinci 2022 ve výši 433 502 328,92 Kč takto:

- nerozdělený zisk 433 502 328,92 Kč.

V Praze dne 19. dubna 2023

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Významné události po konci účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným významným událostem, které by měly významný vliv na údaje uvedené v účetní závěrce.

FINANČNÍ ČÁST

Obsah

Výkaz zisku a ztráty za rok 2022	16
Výkaz o úplném výsledku za rok 2022	16
Účetní závěrka	16
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2022	17
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022	18
Výkaz o peněžních tocích za rok 2022	19
Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2022	20
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022	66
Údaje o kapitálu	94

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49670592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Se sídlem: Bělehradská 128, čp.222, 120 21 Praha 2

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, výkazu o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnost nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	
(bod 15 účetní závěrky)	Na základě našeho posouzení rizika a znalostí odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.
K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 86 844 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 521 milionů Kč.	Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.
Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupeň 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).	
Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež	

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejich členských firem a jejich přidružených subjektů (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetími stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nese odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL, služby klientům neposkytuje. Více informací najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Hlavní záležitost auditu

muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2022 byla nadále zvýšená vzhledem k dopadům zhoršené makroekonomické a geopolitické situace.

Mezi nejvýznamnější úsudky patří:

- předpoklady použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji, a předpoklady v post modelových úpravách,
- včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu zhoršené makroekonomické a geopolitické situace,
- ocenění zajištění použité ve výpočtu opravných položek.

Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v kapitole 2.6.5.6, a v kapitolách 10, 15 a 28.1 účetní závěrky.

Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů zhoršené makroekonomické a geopolitické situace na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 2.3.3. a kapitole 28.1 účetní závěrky.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(body 3 a 4 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2022 činily čisté úrokové výnosy 1 012 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 179 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úrokové výnosy z úvěrů a poplatky z depozitních produktů.

Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje;

Způsob řešení

Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů a výsledky zpětného testování u vybraných interních modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek. Ověřili jsme přiměřenost úsudků vedení týkajících se pravděpodobnosti nesplácení úvěrů a odhadované výše ztráty v případě selhání.

S ohledem na extrémní volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou zhoršenou makroekonomickou a geopolitickou situací jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát a post modelové úpravy věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

Testovali jsme systémové kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.

Provedli jsme přepočty výše opravných položek. Provedli jsme analytické postupy, abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.

Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů,
- vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků,
- vykazování poplatků a úrokových výnosů a dohled vedení,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právním a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<ul style="list-style-type: none"> poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p> <p>Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů v kapitolách 2.6.2.1, 2.6.2.2, a v kapitolách 3 a 4 účetní závěrky</p>	<p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu. Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace: <ul style="list-style-type: none"> Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje. Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a měsíční datové analytiky.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022, která je součástí této výroční zprávy na stranách 66 až 94. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2022 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 28. dubna 2022 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 8 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 20. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

V Praze dne 20. dubna 2023

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií k 31. prosinci 2022

Výkaz zisku a ztráty za rok 2022

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výnosy z úroků	3	3 819 862	2 451 854
Náklady na úroky	3	-2 807 606	-1 454 463
Čisté úrokové výnosy	3	1 012 256	997 391
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	178 711	149 696
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	5	64	135
Ostatní výnosy a náklady	6	-5 823	2 493
Čisté provozní výnosy		1 185 208	1 149 715
Personální náklady	7	-356 304	-338 202
Všeobecné provozní náklady	8	-268 224	-247 394
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	9	-77 076	-76 416
Provozní náklady		-701 604	-662 012
Provozní zisk		483 604	487 703
Ztráty ze znehodnocení	10	-89 204	48 645
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	10	3 075	560
Náklady na riziko	10	-86 129	49 205
Čistý provozní zisk		397 475	536 908
Čistý zisk z ostatních aktiv	11	108 306	2
Zisk před zdaněním		505 781	536 910
Daň z příjmů	12	-72 279	-73 522
Zisk z běžného období po zdanění	13	433 502	463 388

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku za rok 2022

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zisk za účetní období	13	433 502	463 388
<i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i>			
Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně	26	0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		0	0
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		433 502	463 388

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2022

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Aktiva			
Hotovost a účty u centrálních bank	14	1 492 290	986 915
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	1 113 423	562 469
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	99 369 929	94 598 450
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-995 111	-629 484
Pohledávky ze splatné daně		0	0
Pohledávky z odložené daně	23	3 177	2 946
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	123 282	156 986
Nehmotný majetek	17	493 688	371 838
Hmotný majetek	18	85 840	106 207
Aktiva držaná k prodeji	19	0	280 577
AKTIVA CELKEM		101 686 518	96 436 904
Závazky a vlastní kapitál			
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	28	880 236	622 887
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	94 429 037	89 693 397
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-796 970	-619 575
Závazky ze splatné daně		33 881	38 238
Závazky z odložené daně	23	0	0
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	21	444 712	450 815
Rezervy	22	54 658	44 312
ZÁVAZKY CELKEM		95 045 554	90 230 074
Základní kapitál	24	562 500	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk		5 128 025	4 664 637
Úhrady vázané na akcie		29 437	28 805
Zisk běžného období		433 502	463 388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		0	0
Vlastní kapitál celkem		6 640 964	6 206 830
Závazky a vlastní kapitál celkem		101 686 518	96 436 904

Přípojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2022

(tis. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio a vlastní akce	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Úhrady vázané na akcie	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021 upravený	562 500	487 500	112 500	1 007 138	28 018	4 060 385	6 258 041
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	463 388	463 388
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	787	0	787
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-515 386	-515 386
Zůstatek k 31. prosinci 2021	562 500	487 500	112 500	1 007 138	28 805	4 008 387	6 206 830
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	433 502	433 502
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	632	0	632
Výplata dividend	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2022	562 500	487 500	112 500	1 007 138	29 437	4 441 889	6 640 964

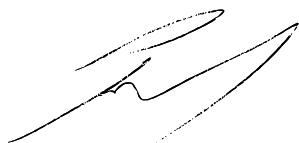
Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok 2022

(tis. Kč)	2022	2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	505 781	536 910
Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:		
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	98 664	-44 736
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	77 076	76 416
Zisk/ztráta z prodeje majetku	-108 306	-2
Změna reálné hodnoty derivátů	0	0
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	701 197	423 328
Časově rozlišené poplatky a provize	-578 077	-725 172
Ostatní úpravy	-19 821	75 055
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	676 514	341 799
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	8	0
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-9 246 222	-12 093 605
Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě	4 500 000	3 400 000
Ostatní aktiva	-4 289	7 475
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	9 350 000	7 500 000
Závazky vůči klientům	-4 929 495	43 711
Ostatní pasiva	38 184	-98 686
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-291 814	-1 241 105
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	384 700	-899 306
Zaplacená daň z příjmů	-76 867	-19 658
Čistá hotovost z provozní činnosti	307 833	-918 964
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-188 791	-130 968
Prodej hmotného a nehmotného majetku	402 885	831
Čistá hotovost z investiční činnosti	214 094	-130 137
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	0	-515 386
Závazky z leasingu	-14 135	-15 602
Čistá hotovost z finanční činnosti	-14 135	-530 988
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	507 792	-1 580 089
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	990 411	2 570 500
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	507 792	-1 580 089
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	0	0
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období	1 498 203	990 411
Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů)	3 831 460	2 612 982
Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)	-2 118 008	-1 192 263

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.
Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 12. dubna 2023.

Jménem představenstva podepsali:



Michael Pupala
předseda představenstva



Vladimír Pojer
člen představenstva

Obsah

1. Hlavní činnosti	21
2. Základní účetní pravidla	21
3. Čisté úrokové výnosy	36
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	37
5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	37
6. Ostatní výnosy	37
7. Personální náklady	37
8. Všeobecné provozní náklady	38
9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku	39
10. Náklady na riziko	39
11. Čistý zisk z ostatních aktiv	40
12. Daň z příjmů	40
13. Rozdělení čistého zisku	41
14. Hotovost a účty u centrálních bank	41
15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	41
16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	45
17. Nehmotný majetek	46
18. Hmotný majetek	47
19. Aktiva držena k prodeji	47
20. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	47
21. Ostatní závazky a účty časového rozlišení	48
22. Rezervy	48
23. Odložená daň	49
24. Základní kapitál	49
25. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	50
26. Potenciální pohledávky a závazky	50
27. Strany se zvláštním vztahem k bance	51
28. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	53
29. Události po datu účetní závěrky	65
30. Ostatní informace	65

1. Hlavní činnosti

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852, se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, byla založena zakladatelskou listinou dne 10. června 1993 a byla zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, dne 9. prosince 1993.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., (dále jen „banka“) je specializovanou bankou a její aktivity vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Banka je provozovatelem stavebního spoření spočívajícího v přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů a příspěvků jeho účastníkům, přijímání vkladů od finančních institucí, poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, zprostředkování finančních produktů společností spadajících do skupiny KB, obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a dluhopisy, provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností banky, uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku.

Banka provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

Jediným akcionářem banky se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

Konsolidovaná výroční zpráva, včetně účetní závěrky, skupiny Komerční banky, a.s., podléhá zveřejnění ve sbírce listin v rámci Obchodního rejstříku. Případně je také dostupná na internetových stránkách Komerční banky, a.s.

2. Základní účetní pravidla

Při sestavování této účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla.

2.1. Prohlášení o shodě s IFRS

Účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2022.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2022 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

2.2. Základní předpoklady účetní závěrky

2.2.1. Akruální báze

Účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v individuální účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

2.2.2. Trvání účetní jednotky

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu, ani není nucena, likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

2.2.3. Účetní období

Účetní období banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

2.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

2.3.1. Měna vykazování

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování banky. Číselné údaje jsou vykázané v tisících Kč (údaje v kapitole 27 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech jsou vykázané v milionech Kč).

2.3.2. Historické náklady

Účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů, s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty. Aktiva držena k prodeji jsou oceněna v nižší částce z reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej; nebo účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držena k prodeji*.

2.3.3. Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci zajišťovacích derivátů;
- hodnoty nehmotného majetku;
- částky snížení hodnoty aktiv;
- rezerv vykázaných v rámci závazků;
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií;
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou, s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřenými na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů;
- posouzení obchodního modelu a SPPI finančních aktiv; a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

Geopolitická situace

Geopolitická situace v souvislosti s válkou na Ukrajině vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky zejména v oblasti řízení úvěrového rizika. Posouzeny byly rovněž možné dopady v dalších oblastech řízení rizika a v případě potřeby byly zavedeny vhodné postupy a opatření. Geopolitická situace v souvislosti s válkou na Ukrajině způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře akvizice uprchlíků; (ii) S&E (Sanction and Embargo) kvůli nutnosti zásahů v důsledku obchodního vztahu mezi Českou republikou a Ruskem nebo Ukrajinou; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do EU zóny. Situace vyplývající z války na Ukrajině zvýšila riziko kybernetických útoků pro banku a její klienty. K řešení těchto rizik banky pokračovala snaha zavádět opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce.

2.4. Standardy a interpretace nově aplikované bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2022. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Komentář
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná. Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy).
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství). Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 Leasingy nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.

2.5. Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky, byly sice vydány IASB, nicméně nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2022 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období banky, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje IFRS 4 Pojistné smlouvy.	1. ledna 2023
Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	Nový standard se nevztahuje na banku, protože banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nadržuje žádné smlouvy o zajištění.	
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.	1. ledna 2023
Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)	Dodatek upřesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykázání odložené daně při prvotním vykázání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílkům.	1. ledna 2023

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1)	Dodatek upřesňuje, že klasifikaci závazku jako dlouhodobého ovlivňují pouze kovenanty, které má účetní jednotka povinnost dodržet ke konci nebo před koncem účetního období. Naopak, na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.	1. ledna 2024 EU dosud neschválila

2.6. Podstatná účetní pravidla

2.6.1. Vykazování transakcí v cizích měnách

2.6.1.1. Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

2.6.1.2. Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřených v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání, jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykazány v kategorii *Čistý zisk/ztráta z finančních operací*.

2.6.2. Uznání výnosů a nákladů

2.6.2.1. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na akruální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na akruální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

2.6.2.2. Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

2.6.2.3. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z úrokových derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu.

2.6.3. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě. Banka nevykazuje žádné peněžní prostředky.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností maximálně 3 měsíce), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoliv s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může banka volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

2.6.4. Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převod závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na neuvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo neuvýhodnějším trh přitom musí být pro banku dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednájí ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Banka všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1*: vstupy na Úrovní 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2*: vstupy na Úrovní 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do Úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3*: vstupy na Úrovní 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (*Úroveň 1*) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (*Úroveň 3*).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), banka stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

2.6.5. Finanční nástroje

2.6.5.1. Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční pozici vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

2.6.5.2. Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlépším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

2.6.5.3. Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů banky je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací. Banka žádné finanční nástroje nereklasifikovala.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené bankou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“).

2.6.5.3.1. Úvěry a dluhové cenné papíry

Finanční aktiva banky představují pouze Úvěry a dluhové cenné papíry.

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu banky pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva.

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Banka rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

Všechna finanční aktiva banky jsou řízena v rámci modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a jsou držena za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.

Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků;
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků banka zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny (SPPI test). Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Všechna finanční aktiva banky splňují test charakteristiky smluvních peněžních toků, tj. smluvní peněžní toky představují výhradně platbu jistiny a úroků z nesplacené jistiny. Na základě toho jsou všechna finanční aktiva banky oceněna naběhlou hodnotou.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

2.6.5.3.2. Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Banka drží pouze zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací. Banka používá pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- (i) zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu či jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- (ii) zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobně očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- (iii) zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Banka využívá pouze zajištění změn reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/ztráta z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/ztráta z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové riziko finančních aktiv (úvěrů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Banka účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí banka aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfoliu zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

2.6.5.3.3. Finanční závazky

Na základě způsobu řízení výkonnosti finančních závazků, všechny nederivatové finanční závazky banky jsou vykazovány v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* s použitím metody efektivní úrokové míry. Tyto závazky jsou vykázány v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Závazky vůči bankám*, *Závazky vůči klientům* a *Závazky z leasingu*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

2.6.5.4. Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

2.6.5.5. Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Úvěry s úlevou jsou bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty.

2.6.5.6. Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv banka počítá pro všechny následující případy:

- finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru;
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu standardu IFRS 16 Leasingy.

Banka nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb) a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- rizikový stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém stupni 1, pokud se nejedná o zakoupená nebo vzniklá znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo která mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- rizikový stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- rizikový stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

Přechod mezi rizikovými stupni se posuzuje na individuální bázi na základě vyhodnocení rizikových charakteristik specifických pro dané aktivum. K posouzení banka využívá také kritéria zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku a další kritéria, jako například dny po splatnosti a rating klienta.

Banka implementovala koncem roku 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Banka posuzuje, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika k datu účetní závěrky. Toto posouzení je založeno na zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku od prvotního zaúčtování. Toto posouzení probíhá na úrovni každé úvěrové pohledávky. Banka současně používá následující kritéria pro vyhodnocení úvěrového stupně (i) posouzení parametru zpoždění smluvní platby o více než 30 dní po splatnosti, (ii) horší finanční situace emitenta nebo dlužníka (rating) a (iii) 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci úvěru.

Banka v roce 2021 rozšířila kritéria pro vyhodnocení zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování; vyhodnocuje jak absolutní zvýšení rizika, tak i relativní zvýšení pravděpodobnosti selhání.

V září 2022 banka převedla pohledávky ve výši cca 18 mld. Kč do stupně 2 (Stage 2), z titulu možné zranitelnosti na nárůst inflace.

Banka pečlivě sleduje vývoj klientů, kteří byli v režimu úlev ve splácení, až 90 % klientů se po konci úlevy vrací k řádnému splácení.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

- Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, banka posuzuje zejména:
 - významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
 - porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
 - situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
 - úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by věřitelé za jiných okolností neudělili;
 - zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Odpis

Banka uplatňuje dva přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Hromadné odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako pravidelný pololetní proces zahrnující pouze portfolio vymáhané v rámci Hard Collection. Do odpisu jsou zařazeny pouze účty, které splňují předem definovaná kritéria pro hromadné odpisy. Odepsané účty s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, se v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), očekávané ztráty u finančních nástrojů banka oceňuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě nedodržení závazku u významných expozic banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

2.6.5.7. Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo, resp. reverzní repo) banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

V rámci repo operací poskytuje banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně závazků v položce *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v závislosti na typu protistrany v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací banka považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/ výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

2.6.6. Aktiva držena k prodeji

Aktiva držena k prodeji představují majetek, u kterého banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Pro použití této klasifikace musí být majetek ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný.

V těchto případech musí být závazně přijat plán prodeje majetku a musí být zahájen aktivní program vedoucí k nalezení kupce. Majetek musí být aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená vzhledem k jeho aktuální reálné hodnotě. Banka předpokládá, že prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace jako *Aktiva držena k prodeji*.

Aktiva držena k prodeji jsou oceňována v nižší z níže uvedených hodnot:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držena k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti banky).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držena k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk z ostatních aktiv* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následně zvýšení prodejní ceny snížené

o náklady spojené s prodejem banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb banky nebo pro administrativní účely).

2.6.7. Daň z příjmů

2.6.7.1. Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období, jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

2.6.7.2. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

2.6.8. Leasing

Banka jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je banka zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (banka jako nájemce) a subleasing (banka jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu. Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s IFRS 16 se z pohledu nájemce pro leasingy využívá jediný účetní model se zachycením na rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmu poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii Hmotný majetek v příslušné položce, kde banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže leasingový závazek v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou banky.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opcí využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opcí nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty, a náklady upraví se o částky přecenění leasingového závazku. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění aktiva zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Leasingový závazek se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného leasingového závazku a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše leasingového závazku může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění leasingového závazku, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*.

Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Jako krátkodobé vykazuje banka zejména leasingové smlouvy na nebytové prostory (kontaktní místa poradenské sítě) na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou do 12 měsíců, u kterých nepředpokládá významné náklady spojené s ukončením smlouvy.

Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů PC a tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

2.6.9. Nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu banka nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2022	2021
Budovy	40	40
Pracovní stroje a zařízení	12	12
Energetická zařízení	20	20
Inventář	6	6
Kancelářské přístroje	5	5
Software	5	5
Právo užívání (leasingy dle IFRS 16)	dle podmínek smlouvy	dle podmínek smlouvy

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, banka u takového majetku odhadne zpětně získatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně získatelná částka, banka takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

2.6.10. Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány na podrozvahové evidenci. Tyto rezervy kryjí odhadované ztráty z úvěrových závazků, do kterých banka vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména neodvolatelné přísliby úvěrů a nečerpané částky úvěrů. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

2.6.11. Zaměstnanecké požitky

2.6.11.1. Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na akruální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy, při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii Rezervy. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedených způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, je vykazován v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu*, po odečtení daně.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na akruální bázi vykazovány v nákladech banky v kategorii *Personální náklady*.

2.6.11.2. Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale banka může poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve skupině na konci rozhodného období) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům banky ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady* a *Vlastní kapitál* v položce *Úhrady vázané na akcie*. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykázané v kategorii *Personální náklady*.

2.6.11.3. Odložené výplaty odměn

Zaměstnanci s významným vlivem na rizikový profil banky dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí, a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena do následujících let. Částky obou částí jsou dále rozděleny mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., (tzv. indexované odměny). Výplata obou dvou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínky.

Indexované bonusy banka považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Komerční banky, a.s., násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více než 12 měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec bance poskytoval služby, banka považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.

2.6.12. Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou banky.

2.6.13. Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou banky. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit.

Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby.

Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových nástrojů.

2.6.14. Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří mimo jiné limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, požadavky na klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika, požadavky na likviditu, omezení pro výši úrokového a měnového rizika.

3. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosy z úroků	3 819 862	2 451 854
Náklady na úroky	-2 807 606	-1 454 463
Čisté úrokové výnosy	1 012 256	997 391
z toho čisté úrokové výnosy z		
– poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě	1 996 386	1 645 567
– dluhových CP v naběhlé hodnotě	392 966	505 903
– portfolia finančních investic držných do splatnosti	0	0
– finančních závazků v amortizované hodnotě	-1 510 431	-1 075 056
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky	1 430 510	300 384
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky	-1 297 175	-379 407

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii Výnosy z úroků jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve stupni 3 (Stage 3) ve výši 34 793 tis. Kč (2021: 41 780 tis. Kč).

V průběhu roku 2022 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

V roce 2022 Čisté úrokové výnosy zahrnují náklady na rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení úvěrů ze stavebního spoření (účelně vynaložených nákladů) ve výši 15 074 tis. Kč.

Výnosy z úroků zahrnují i úrokové výnosy spojené se subleasingem práva užívání dle IFRS 16 ve výši 1 tis. Kč (2021: 1 tis. Kč). V kategorii Náklady na úroky jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 647 tis. Kč (2021: 570 tis. Kč).

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(tis. Kč)	2022	2021
Výnosové poplatky z depozitních produktů	178 966	174 599
Výnosové poplatky z úvěrů	40 615	46 517
Výnosové poplatky z křížového prodeje	104 333	94 168
Výnosy z poplatků a provizí	323 914	315 284
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-9 709	-6 941
Nákladové poplatky související s úvěry	-22 454	-32 177
Nákladové poplatky z transakcí	-174	-195
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-75 052	-68 374
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-1 059	-1 116
Ostatní nákladové poplatky	-36 755	-56 785
Náklady na poplatky a provize	-145 203	-165 588
Čistý výnos z poplatků a provizí	178 711	149 696

Kategorie *Nákladové poplatky ze specializovaných služeb* zahrnuje pouze náklady na poplatky a provize ze správy a úschovy majetku a služby depozitáře.

5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/ztráta z finančních operací zahrnuje pouze položky související s čistým realizovaným a nerealizovaným ziskem/ztrátou z devizových operací.

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 188 232 tis. Kč (2021: zisk 126 800 tis. Kč) odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a vkladů zachycených ve stejné položce.

6. Ostatní výnosy a náklady

Nevýznamnějšími položkami v kategorii *Ostatní výnosy* jsou výnosy z pronájmu majetku a výnos z poskytnutí služby biometrického podpisu KB Penzijní společnosti, a. s. Negativní dopad do kategorie *Ostatní výnosy* v roce 2022 představují kompenzace klientům v rámci ukončení některých typů smluv o stavebním spoření.

7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Mzdy, platy a odměny	262 569	241 124
Sociální náklady	93 735	97 078
Personální náklady	356 304	338 202
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	354	330
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	340	323
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	1 048	1 047

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců placené bankou ve výši 6 669 tis. Kč (2021: 5 623 tis. Kč).

Akcie zdarma a odložené akciové plány

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma a k odloženým akciovým plánům za rok 2022 činila 632 tis. Kč (2021: 787 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2022		2021	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	5 499	17,36	4 327	21,46
Poskytnuté v průběhu roku	1 564	18,99	2 121	18,74
Propadlé v průběhu roku	592	18,87	0	0,00
Uplatněné v průběhu roku	1 741	21,40	949	39,18
Stav na konci období	4 730	16,22	5 499	17,36

8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Náklady na pojištění	3 982	3 865
Náklady na marketing a reprezentaci	54 705	57 035
Náklady na prodej a bankovní produkty	8 105	12 559
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	3 094	2 223
Náklady spojené s provozem budov	58 958	44 086
Náklady spojené s IT podporou	68 885	60 273
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	4 898	6 743
Náklady na telekomunikace, poštovní a přenos dat	8 275	8 495
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	17 817	16 579
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	33 588	25 326
Ostatní náklady	5 917	10 210
Všeobecné provozní náklady	268 224	247 394

Kategorie *Všeobecné provozní náklady* zahrnuje i náklady na leasingové platby, u nichž banka aplikovala výjimku z pravidel IFRS 16.

Náklady na leasingové platby v roce 2022 činily:

(tis. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	38 854	10	27	38 891
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	148	0	148

Náklady na leasingové platby v roce 2021 činily:

(tis. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	25 219	54	54	25 327
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	139	438	0	577

9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	77 076	76 416
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	77 076	76 416

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(tis. Kč)	2022	2021
Nemovitosti	9 867	9 717
Hardware	0	0
Ostatní	622	984
Odpisy práva užívat aktivum	10 489	10 701

10. Náklady na riziko

Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (+ = čistý zisk)	-89 204	48 645
Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů	3 075	560
Náklady na riziko (+ = čistý zisk)	-86 129	49 205

Zůstatek k 31. prosinci 2022 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(tis. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování	Změna úvěrového rizika (netto)	Změny z důvodu aktualizace metodiky odhadování (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)	54 327	20 282	-12 827	5 250	0	0	0	67 032
– Dluhové cenné papíry	2 466	128	-962	324	0	0	0	1 956
– Úvěry a pohledávky	51 861	20 154	-11 865	4 926	0	0	0	65 076
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	139 355	0	-30 833	137 848	0	0	0	246 370
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	139 355	0	-30 833	137 848	0	0	0	246 370
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	253 977	0	-40 410	-1 039	0	-3 304	0	209 224
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	253 977	0	-40 410	-1 039	0	-3 304	0	209 224
Opravné položky k finančním aktivům	447 659	20 282	-84 070	142 059	0	-3 304	0	522 626
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	18 834	9 060	-2 456	-1 476	0	0	0	23 962
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	16 319	0	-1 861	-2 475	0	0	0	11 983
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	2 629	0	-753	-133	0	0	0	1 743
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	37 782	9 060	-5 070	-4 084	0	0	0	37 688

Zůstatek k 31. prosinci 2021 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(tis. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování	Změna úvěrového rizika (netto)	Změny z důvodu aktualizace metodiky odhadování (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)	53 408	50 116	-15 733	-33 464	0	0	0	54 327
– Dluhové cenné papíry	2 107	75	-537	821	0	0	0	2 466
– Úvěry a pohledávky	51 301	50 041	-15 196	-34 285	0	0	0	51 861
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	202 948	0	-28 795	-36 300	1 502	0	0	139 355
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	202 948	0	-28 795	-36 300	1 502	0	0	139 355
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	266 260	0	-23 818	20 165	0	-7 661	-969	253 977
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	266 260	0	-23 818	20 165	0	-7 661	-969	253 977
Opravné položky k finančním aktivům	522 616	50 116	-68 346	-49 599	1 502	-7 661	-969	447 659
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	12 475	36 573	-15 669	-14 545	0	0	0	18 834
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	6 506	0	-11 845	21 605	53	0	0	16 319
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	964	0	-953	2 618	0	0	0	2 629
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	19 945	36 573	-28 467	9 678	53	0	0	37 782

11. Čistý zisk z ostatních aktiv

(tis. Kč)	2022	2021
Čistý zisk/ztráta z prodeje budov	124 336	0
Čistý zisk/ztráta z předčasně ukončeného leasingu	49	-332
Čistý zisk/ztráta z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	-16 079	334
Čistý zisk z ostatních aktiv	108 306	2

Čistý zisk z prodeje budov představuje zisk z prodeje původní budovy centrály banky včetně pozemku.

12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(tis. Kč)	2022	2021
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-77 554	-71 489
Daň splatná – minulý rok	5 044	435
Daň odložená	231	-2 468
Daň z příjmů	-72 279	-73 522

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně banky jsou následující:

(tis. Kč)	2022	2021
Zisk před zdaněním	505 781	536 910
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 %	96 098	102 013
Nezdanitelné výnosy	-80 170	-80 138
Náklady daňově neuznatelné	61 690	49 663
Slevy	-64	-49
Pohyby odložené daně	-231	2 468
Náklad z titulu daně z příjmů	77 323	73 957
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-5 044	-435
Celkový náklad daně z příjmů	72 279	73 522
Efektivní sazba daně	14,29 %	13,69 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené úrokové výnosy a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady.

V roce 2022 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2021: 19 %). Propočet daňové povinnosti banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

13. Rozdělení čistého zisku

V roce 2022 banka dosáhla zisku ve výši 433 502 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2022 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2021 banka dosáhla zisku ve výši 463 388 tis. Kč. Zisk roku 2021 byl na základě rozhodnutí valné hromady ze dne 28. dubna 2022 převeden do nerozděleného zisku minulých let.

14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Účty u centrálních bank	1 492 290	986 915

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy u České národní banky, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2022 byla úroková sazba ve výši 7,00 % (2021: 3,75 %).

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Úvěry a pohledávky za klienty	86 323 383	76 982 155
Úvěry a pohledávky za bankami	5 962	3 553
Dluhové cenné papíry	13 040 584	17 612 742
z toho veřejně obchodovatelné	2 214 343	2 292 648
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	99 369 929	94 598 450

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou výhradně za subjekty z České republiky.

15.1. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle klasifikace

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2022 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Úvěrové instituce	5 962	0	0	5 962	0	0	0	0	5 962
Nefinanční podniky*	235 362	0	0	235 362	-1 021	0	0	-1 021	234 341
Domácnosti**	62 214 385	23 490 453	903 853	86 608 691	-64 055	-246 370	-209 224	-519 649	86 089 042
Úvěry celkem	62 455 709	23 490 453	903 853	86 850 015	-65 076	-246 370	-209 224	-520 670	86 329 345
Vládní instituce	2 214 675	0	0	2 214 675	-332	0	0	-332	2 214 343
Úvěrové instituce	10 827 865	0	0	10 827 865	-1 624	0	0	-1 624	10 826 241
Cenné papíry celkem	13 042 540	0	0	13 042 540	-1 956	0	0	-1 956	13 040 584

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2021 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Úvěrové instituce	3 553	0	0	3 553	0	0	0	0	3 553
Nefinanční podniky*	293 243	0	0	293 243	-470	0	0	-470	292 773
Domácnosti**	70 745 590	5 258 077	1 130 438	77 134 105	-51 391	-139 355	-253 977	-444 723	76 689 382
Úvěry celkem	71 042 386	5 258 077	1 130 438	77 430 901	-51 861	-139 355	-253 977	-445 193	76 985 708
Vládní instituce	2 292 648	0	0	2 292 648	-321	0	0	-321	2 292 327
Úvěrové instituce	15 322 560	0	0	15 322 560	-2 145	0	0	-2 145	15 320 415
Cenné papíry celkem	17 615 208	0	0	17 615 208	-2 466	0	0	-2 466	17 612 742

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2022

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky*	0	0	0	0	0	0
Domácnosti**	19 331 535	1 679 241	102 826	304 532	128 150	25 186
Úvěry celkem	19 331 535	1 679 241	102 826	304 532	128 150	25 186
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	864 670	232 018	200	5 713	7 438	0

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2021

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky*	0	0	0	0	0	0
Domácnosti**	3 466 307	1 930 243	162 665	52 837	144 433	90 780
Úvěry celkem	3 466 307	1 930 243	162 665	52 837	144 433	90 780
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	489 202	207 356	752	6 620	26 892	698

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

15.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2022 naběhlé úroky ve výši 110 161 tis. Kč (2021: 108 848 tis. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	66 435 949	0	4 568 473	118 341	98 574
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	57 995	0	37 441	971	28 140
Domácnosti**	66 377 954	0	4 531 032	117 370	70 434

* hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	57 213 246	0	4 999 734	179 295	108 853
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	70 174	0	61 297	1 058	32 371
Domácnosti**	57 143 072	0	4 938 437	178 237	76 482

* hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. 12. 2022:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	340 339	49 135	370 368	759 842	84 176	578 178
Celkem	340 339	49 135	370 368	759 842	84 176	578 178

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. 12. 2021:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	147 184	7 343	600 858	755 385	134 844	566 068
Celkem	147 184	7 343	600 858	755 385	134 844	566 068

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu banky:

(tis. Kč)	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Centrální banky	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ostatní finanční instituce	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Nefinanční podniky	235 362	0	0,0%	293 243	0	0,0%
Domácnosti*	86 608 691	759 842	0,9%	77 134 105	755 385	1,0%
Celkem	86 844 053	759 842	0,9%	77 427 348	755 385	1,0%

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Finanční leasing

Předmětem finančního leasingu je podnájem nemovitostí.

Úvěry klientům – leasing:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	3 394	2 995
splatné od 1 do 2 let	4 650	4 349
splatné od 2 do 3 let	4 650	4 349
splatné od 3 do 4 let	1 923	4 350
splatné od 4 do 5 let	8	1 817
splatné nad 5 let	9	17
Celkem	14 634	17 877

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí z leasingu) z leasingových smluv činí:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
splatné do 1 roku	1	1
splatné od 1 do 2 let	1	1
splatné od 2 do 3 let	1	1
splatné od 3 do 4 let	0	1
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
Celkem	3	4

15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Běžné účty u bank	5 913	3 496
Úvěry a pohledávky za bankami	49	57
Reverzní repo operace s centrální bankou	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)	5 962	3 553

15.4. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry (a Finanční investice držené do splatnosti) jsou výhradně emitovány institucemi v České republice a skládají se z hypotečních zástavních listů a státních dluhopisů.

16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí	16 587	26 376
Dohadné položky - kapitalizace personálních nákladů	2 654	0
Poskytnuté zálohy	13 853	16 533
Ostatní pohledávky	19 994	19 143
Opravné položky na ostatní pohledávky	-8 335	-8 451
Náklady a příjmy příštích období	78 529	103 385
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	123 282	156 986

Položka *Náklady a příjmy příštích období* zahrnuje od roku 2021 i budoucí očekávané náklady na placené provize z uzavřených smluv o stavebním spoření a poskytnutých úvěrů, které dosud nesplnily podmínky pro výplatu provize.

17. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Právo užívání	Celkem
Pořizovací cena					
31. 12. 2020	688 034	3 976	98 460	0	790 470
Přírůstek majetku	55 574	0	125 002	0	180 576
Úbytek/převod majetku	-51 874	0	-55 574	0	-107 448
31. 12. 2021	691 734	3 976	167 888	0	863 598
Přírůstek majetku	59 098	0	178 571	0	237 669
Úbytek/převod majetku	-17 627	0	-59 098	0	-76 725
31. 12. 2022	733 205	3 976	287 361	0	1 024 542
Oprávky a opravné položky					
31. 12. 2020	-497 476	-3 976	0	0	-501 452
Přírůstek opravek	-42 182	0	0	0	-42 182
Úbytek/převod majetku	51 874	0	0	0	51 874
31. 12. 2021	-487 784	-3 976	0	0	-491 760
Přírůstek opravek	-51 443	0	0	0	-51 443
Úbytek/převod majetku	12 349	0	0	0	12 349
31. 12. 2022	-526 878	-3 976	0	0	-530 854
Zůstatková hodnota					
31. 12. 2021	203 950	0	167 888	0	371 838
31. 12. 2022	206 327	0	287 361	0	493 688

V průběhu roku 2022 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

18. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(tis. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Práva z užívání	Celkem
Pořizovací cena						
31. 12. 2020	129 474	421 618	273 355	6 035	65 287	895 769
Přírůstek majetku	0	1 001	6 331	5 965	4 546	17 843
Přesun z/do majetku k prodeji	-129 474	-397 809	-68 478	0	0	-595 761
Úbytek/převod majetku	0	0	-121 768	-7 332	-3 411	-132 511
31. 12. 2021	0	24 810	89 440	4 668	66 422	185 340
Přírůstek majetku	0	0	6 280	4 906	3 770	14 956
Úbytek/převod majetku	0	0	-5 022	-7 276	-4 907	-17 205
31. 12. 2022	0	24 810	90 698	2 298	65 285	183 091
Oprávký a opravné položky						
31. 12. 2020	0	-251 641	-217 478	0	-14 869	-483 988
Přírůstek oprávek	0	-10 315	-13 218	0	-10 700	-34 233
Přesun z/do majetku k prodeji	0	251 828	63 356	0	0	315 184
Úbytek/převod majetku	0	0	121 768	0	2 136	123 904
31. 12. 2021	0	-10 128	-45 572	0	-23 433	-79 133
Přírůstek oprávek	0	-2 862	-12 281	0	-10 489	-25 632
Úbytek/převod majetku	0	0	3 978	0	3 536	7 514
31. 12. 2022	0	-12 990	-53 875	0	-30 386	-97 251
Zůstatková hodnota						
31. 12. 2021	0	14 682	43 868	4 668	42 989	106 207
31. 12. 2022	0	11 820	36 823	2 298	34 899	85 840

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Nemovitosti	30 741	37 571
Hardware	0	0
Ostatní	4 158	5 418
Čistá hodnota práva užívat aktivum	34 899	42 989

19. Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2022 banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 tis. Kč (2021: 280 577 tis. Kč).

K 31. prosinci 2021 byla jako *Aktiva držená k prodeji* klasifikována budova centrály banky s příslušenstvím a pozemkem, o kterých vedení banky rozhodlo, že budou prodány. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Budova centrály banky byla prodána v průběhu roku 2022. Opravné položky k aktivům drženým k prodeji k 31. prosinci 2022 jsou vykázány ve výši 0 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

20. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazky vůči bankám	38 456 048	28 790 354
Závazky vůči klientům	55 923 986	60 843 861
Závazky z leasingu	49 003	59 182
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	94 429 037	89 693 397

Závazky vůči bankám tvoří úvěry od Komerční banky.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	0	0
Úvěrové instituce	38 456 048	28 790 354
Ostatní finanční instituce	0	0
Nefinanční podniky	65 446	95 089
Domácnosti*	55 858 540	60 748 772
Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné	49 003	59 182
Závazky vůči bankám a klientům	94 429 037	89 693 397

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

21. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	50 612	59 902
Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	156 904	196 554
Provozní dohadné položky a závazky	82 766	55 618
Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	32 399	29 719
Výdaje a výnosy příštích období	63 338	66 338
Závazky z platebního styku	54 133	41 034
Ostatní	4 560	1 650
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	444 712	450 815

22. Rezervy

Rezervy zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervy ze smluvních závazků	16 970	6 530
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	37 688	37 782
Rezervy	54 658	44 312

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků v roce 2022 zahrnují zejména rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení úvěrů ze stavebního spoření (účelně vynaložených nákladů) ve výši 15 074 tis. Kč a dále rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu (rezervy na penze a ostatní definované požitky).

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

(tis. Kč)	Rezervy na penze a ostatní definované požitky	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Celkem
31. 12. 2020	4 307	15	4 322
Změny účetních metod (viz bod 2.7.1 Přílohy)	-2 058	0	-2 058
Tvorba	0	5 500	5 500
Rozpuštění	-719	-15	-734
Čerpání	0	-500	-500
31. 12. 2021	1 530	5 000	6 530
Tvorba	366	17 480	17 846
Rozpuštění	0	0	0
Čerpání	0	-7 406	-7 406
31. 12. 2022	1 896	15 074	16 970

23. Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu.

Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) zahrnuje:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní rezervy a opravné položky	7 615	7 834
Nebankovní rezervy a opravné položky	4 488	12 946
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-23 054	-29 007
Leasing	149	118
Ostatní dočasné rozdíly	13 979	11 055
Odložená daň	3 177	2 946

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

(tis. Kč)	2022	2021
Zůstatek na začátku účetního období	2 946	5 805
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku	231	-2 468
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu	0	-391
Daň z příjmů	3 177	2 946

24. Základní kapitál

K 31. prosinci 2022 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

Řízení kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulatorních požadavků na kapitál v běžném období i v budoucnu. Banka v procesu plánování kapitálu zohledňuje interní i externí faktory, které se promítají do odpovídajících dílčích záměrů vyjádřených ve formě limitních hodnot pro Tier 1 a celkového ukazatele kapitálové přiměřenosti. Při plánování výše kapitálu banka vychází z pravidelné analýzy kapitálové struktury a z prognózy, která přihlíží k budoucím kapitálovým požadavkům vyplývajícím z rostoucího objemu transakcí a ovlivněným budoucími riziky, jejichž existenci banka předvídá. Tato analýza vede zejména k nastavení výplatního podílu na zisku v podobě dividend, k vymezení budoucích nároků na kapitál a k zajištění vyváženého složení kapitálu. Kapitál banky se skládá zejména z následujících položek: základní kapitál, rezervní fondy, emisní ážio a nerozdělený zisk.

Banka u pohledávek za bankami, centrálními bankami a centrálními vládami používá pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovým rizikům přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach), při kterém používá ratingový model

vypracovaný společností Sociétés Générale. Od konce roku 2017 používá banka IRBA přístup také u pohledávek za klienty, což vedlo ke zlepšení ukazatele kapitálové přiměřenosti.

V oblasti řízení operačních rizik banka na skupinové úrovni používá pokročilý přístup (AMA). Ovšem pro určení výše kapitálového požadavku se na úrovni banky také aplikuje i výpočet podle standardizované metody (TSA).

25. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank	1 492 290	986 915	505 375
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank	5 913	3 496	2 417
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	0	0	0
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	1 498 203	990 411	507 792

26. Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 0 mil. Kč (2021: 5 mil. Kč).

Neodvolatelné přísliby úvěrů

Prísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů. Na neodvolatelné přísliby banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2022 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	7 266	0	0	7 266	40	0	0	40
Domácnosti*	17 459 815	982 004	34 419	18 476 238	23 922	11 983	1 743	37 648
Potenciální závazky celkem	17 467 081	982 004	34 419	18 483 504	23 962	11 983	1 743	37 688

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2021 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	9 692	0	0	9 692	21	0	0	21
Domácnosti*	24 041 426	662 291	50 156	24 753 873	18 813	16 319	2 629	37 761
Potenciální závazky celkem	24 051 118	662 291	50 156	24 763 565	18 834	16 319	2 629	37 782

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

(tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obyvatelstvo (rezidenti)	18 476 238	24 753 873
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	7 266	9 692
Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)	18 483 504	24 763 565

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. 12. 2022 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
Potenciální závazky	1 783 105	0	26 094	43	0
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0
Domácnosti**	1 783 105	0	26 094	43	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
Potenciální závazky	1 871 931	0	24 312	44	0
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0
Domácnosti**	1 871 931	0	24 312	44	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

27. Strany se zvláštním vztahem k bance

27.1. Vzájemné vztahy s mateřskou společností KB

tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		
Běžný účet u KB	5 913	3 496
Pohledávky za klienty (náklady na sjednání úvěru, subleasing)	4 027	4 059
Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto	10 826 241	15 320 415
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	2 752	5 923
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	1 113 423	562 469
Celkem	11 952 356	15 896 362

tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
PASIVA		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		
Závazky vůči bankám (výpůjčky od KB)	38 456 048	28 790 355
Závazky vůči klientům (náklady na sjednání stavebního spoření)	52 504	56 069
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů)	17 303	14 946
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	880 236	622 887
Celkem	39 406 091	29 484 257

V podrozvaze eviduje banka k 31. 12. 2022 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 31 150 000 tis. Kč (v roce 2021: 35 800 000 tis. Kč).

tis. Kč	2022	2021
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Výnosy z úroků	1 879 917	739 086
Náklady na úroky	-2 095 804	-776 437
Čisté úrokové výnosy	-215 887	-37 351
Čistý výnos z poplatků a provizí	19 269	21 518
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů)	188 232	126 800
Ostatní výnosy	71	119
Čisté provozní výnosy	-8 315	111 086
Všeobecné provozní náklady	-53 797	-30 913
Provozní zisk	-62 112	80 173

27.2. Vzájemné vztahy s ostatními společnostmi finanční skupiny KB

tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA		
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	2 227	2 084
Celkem	2 227	2 084

tis. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
PASIVA		
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (závazky spojené s nájmy)	570	1 692
Celkem	570	1 692

tis. Kč	2022	2021
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čistý výnos z poplatků a provizí (provize za prodej produktů)	7 825	7 142
Ostatní výnosy	591	471
Čisté provozní výnosy	8 416	7 613
Všeobecné provozní náklady	-148	-2 160
Provozní zisk	8 268	5 453

27.3. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

tis. Kč	2022	2021
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	14 633	16 250
členům dozorčí rady	0	26
Celkem	14 633	16 276
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	4
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	3	5

U odměn členům představenstva se od roku 2022 jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v daném roce. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance banky z kolektivní smlouvy. U odměn členů představenstva v roce 2021 byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2021 (výplata březen 2022).

K 31. 12. 2022 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 13 114 tis. Kč (v roce 2021: 23 000 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 585 tis. Kč (v roce 2021: 3 556 tis. Kč).

28. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

28.1. Kreditní riziko

Kreditní riziko úvěrových produktů stavebního spoření (překlenovací a přidělený úvěr)

V procesu řízení úvěrového rizika jsou role jednotlivých útvarů nastaveny tak, aby zohledňovaly rozsah a povahu transakcí a také odpovídaly regulačním požadavkům ČNB. Řízení rizik a schvalování úvěrů je odděleno od obchodní činnosti. Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení úvěrových rizik jsou přijímána Výborem pro řízení kreditních rizik.

Banka poskytuje úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry, které slouží k překlenutí období, kdy klient ještě nesplnil podmínky pro čerpání úvěru ze stavebního spoření. Klient, který čerpá překlenovací úvěr, splácí úrok na účet překlenovacího úvěru a současně povinně dospořuje na spořicímu účtu. Dospořování na spořicímu účtu je nástrojem pro získání státní podpory. V okamžiku splnění podmínek pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření dochází k splacení překlenovacího úvěru, a to částečně z prostředků nakumulovaných na spořicímu účtu a zčásti nově poskytnutým úvěrem ze stavebního spoření.

Podle zákona o stavebním spoření musejí být úvěry poskytnuté účastníkům stavebního spoření použity na bytové potřeby. Účelovost každého úvěru je bankou kontrolována.

Zákon o stavebním spoření omezuje podíl smluv uzavřených s právnickými osobami. Obdobně limituje i úvěry osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb, a úvěry poskytnuté klientům formou překlenovacích úvěrů. Kromě regulačních limitů udržuje banka i další interní limity.

Úvěry pro fyzické osoby

Poskytování úvěrů fyzickým osobám je hlavní náplní činnosti. Úvěrové portfolio je tak tvořeno velkým množstvím obchodních případů relativně malého objemu a obdobného účelu. Pro omezení vzniku případů, kdy dlužník nebude schopen řádně splácet úvěr, jsou při rozhodování o poskytnutí úvěru využívány (v závislosti na typu produktu) zejména následující informace:

- vyhodnocení schopnosti klienta splácet úvěr z prokázaných příjmů, u nichž je předpoklad jejich udržitelnosti v budoucnosti (po zohlednění výdajů klienta), a to i při zhoršených podmínkách (např. při růstu úrokových sazeb);
- hodnocení klienta s použitím scoringových modelů, které zohledňují jednak spořicí či úvěrovou historii klienta u banky, jednak další dostupná data o klientech;
- vyhodnocení negativních informací o klientovi (banka využívá bankovní i nebankovní registr klientských informací provozovaný společnostmi CBCB a CNCB, registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné informace);
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění;
- použití finančních prostředků na bytové účely.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka primárně používá následující zajišťovací prostředky: zajištění nemovitostí, vkladem, ručiteli. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá synergii s mateřskou společností. U části nemovitostního zajištění používá banka automatizované online nástroje pro ocenění nemovitostí. Co se týče nezajištěných úvěrů, tyto banka poskytuje klientům s dostatečnou historií, a tedy se scoringem dle jejich platebního chování ve skupině KB nebo s použitím aplikačního scoringu. Synergie v rámci skupiny KB se projevuje také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

Úvěry pro právnické osoby

Úvěry pro právnické osoby jsou poskytovány zejména společenstvím vlastníků bytových jednotek a bytovým družstvům. Úvěry poskytované právnickým osobám jsou posuzovány na základě finanční situace, dluhové služby a platební morálky klienta v pravidelných intervalech. V rámci synergií ve skupině KB využívá banka scoringový model vyvinutý KB.

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

Proces vymáhání pohledávek je rozdělen do těchto fází: prevence vzniku klasifikovaných pohledávek, mimosoudní vymáhání a soudní vymáhání. Vymáhání má na starosti tým Podpora splácení a tým Soudního vymáhání, přičemž každá pohledávka po splatnosti je posuzována individuálně.

V jakékoliv fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. V případě odstoupených smluv je restrukturalizace prováděna prioritně formou sepsání notářského zápisu.

K odpisu pohledávky se přistoupí, pokud banka na základě posouzení dojde k závěru, že se pohledávka stala nedobytnou, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, a nelze tedy předpokládat, že další vymáhání pohledávky bude úspěšné.

Sledování úvěrových rizik

Banka pravidelně sleduje vývoj úvěrového portfolia a v rámci pravidelného sledování provádí analýzy úvěrového portfolia dle jednotlivých typů produktů, klientů, prodejních kanálů, zajištění, klasifikačních skupin pohledávek a dalších kritérií.

Banka používá standardní metodiku sledování podle default rates, tj. podle selhání klienta při splácení úvěru v určitých časových obdobích. Tento způsob sledování umožňuje identifikovat včasné projevy zhoršení kvality portfolia, stejně jako srovnání kvality vlastního portfolia s kvalitou portfolia mateřské společnosti.

Kvalita úvěrového portfolia

V roce 2022 podíl defaultních úvěrů, mimo jiné díky úspěšnému ukončení většího množství restrukturalizací (z covidového období) klesl z hodnoty 1,55 % ke konci roku 2021 na 1,11 % ke konci roku 2022.

Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 (Stage 2 a 3) ke konci roku 2022 naopak narostl z hodnoty 8,49 % na 28,65 %, nárůst byl u stupně 2 (Stage 2). Tento nárůst je dán obezřetnostní reakcí banky na možný nárůst rizika u části úvěrového portfolia z důvodu nárůstu inflace, mimo jiné v oblasti nákladů spojených s energiemi a bydlením. Banka tu část portfolia, u které předpokládá vyšší ohrožení inflací, přesunula do stupně 2 (Stage 2).

Pro potřeby kalkulace výše uvedených podílů banka použila rozvahové hodnoty úvěrů, které jsou součástí kategorie Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Objem úvěrů vykazující dny po splatnost více než 30 dnů mírně vzrostl na 0,52 % z loňské hodnoty 0,48 % (podíl ke konci předchozích let činil: 2017: 1,74 %, 2018: 1,12 %, 2019: 0,85 %, 2020: 0,73 %). Ze stabilizace daného ukazatele na nízkých hodnotách je zřejmé, že zhoršování makroekonomických podmínek se zatím negativně neprojevilo na kvalitě úvěrového portfolia. Objem nově poskytnutých úlev v roce 2022 činil 195 mil. Kč, což je výrazně nižší objem než v předchozích letech (536 mil. Kč v roce 2021 bez zahrnutí zákonného moratoria).

Vedle počtu dnů po splatnosti mají na výslednou klasifikaci úvěrů do kategorií vliv i další faktory, viz bližší popis níže.

Zatřídění pohledávek

Banka zatřídí pohledávky do kategorií/rizikových stupňů na základě několika dílčích kritérií. Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného defaultního úvěru v bance, a to v roli dlužník či spoludlužník. Přenos defaultu je aplikován také na společné klienty banky a skupiny KB. Pravidla pro default klienta aktualizovala banka na konci roku 2020 v souvislosti s novou definicí defaultu (EBA/GL/2016/07). Změny se týkaly především výpočtu dnů po splatnosti, které jsou nově počítány přes všechny úvěrové závazky klienta. Dny po splatnosti se začínají používat při překročení hranice materiality. Implementace nových pravidel neměla zásadnější dopad na objem defaultních úvěrů.

Speciální pravidla pro kategorizaci pohledávek jsou uplatňována u úvěrů, u nichž banka přistoupila k restrukturalizaci. Expozice s úlevou je k okamžiku poskytnutí úlevy a po dobu 12 měsíců od konce odkladu splátek, evidována jako pohledávka se znehodnocením, tj. rizikový stupeň 3 (Stage 3). Po uplynutí 12 měsíců následuje minimálně 2leté zkušební období, kdy musí dlužník svůj závazek řádně splácet. V opačném případě je expozice kategorizována jako nesplácená pohledávka se znehodnocením dlužníka.

Zatřídění pohledávek je dále ovlivněno následujícími skutečnostmi: informace o konkurzu klienta, odstoupení od úvěrové smlouvy, zhoršení finanční situace klienta. V souvislosti s přechodem na standard IFRS9 banka při rozhodování o zatřídění pohledávek bez znehodnocení využívá ratingové modely, dlužníci s horším ratingem nebo dlužníci, u kterých došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, jsou zařazeni do rizikového stupně 2 (Stage 2).

Tvorba opravných položek

Opravné položky jsou tvořeny k jednotlivým pohledávkám, které podléhají kategorizaci. Banka zajišťuje měsíční tvorbu opravných položek v návaznosti na provedenou kategorizaci. Opravné položky se tvoří ve stejné výši jak u jistiny, tak u příslušenství.

Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru, a to jedním ze dvou následujících způsobů:

- Snížením rizika/pohledávky – hodnota zajištění po diskontu je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky. Tento přístup je použit například u zajištění vkladem.
- Zatříděním do poolu – tento přístup je použit například u nemovitostního zajištění. Klienti s vyšším zajištěním jsou zařazeni do méně rizikového poolu (tedy je na ně aplikován nižší koeficient pro tvorbu opravných položek) než klienti s nízkým zajištěním nebo bez zajištění.

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Banka tvoří opravné položky pomocí modelů založených na pravděpodobnosti znehodnocení a ztráty ze znehodnocení. Banka využívá pro rizikový stupeň 1 a 2 (Stage 1 a 2) stávající modely vyvinuté a využívané pro účely IRB, upravené tak, aby odpovídaly metodologii skupiny Sociétés Générale podle IFRS9. Tyto modely jsou obohaceny o forward looking přístup založený na predikcích makroekonomických ukazatelů a vliv těchto ukazatelů na úvěrové portfolio. Forward looking model pro odhad pravděpodobnosti znehodnocení, který pracoval doposud především s vývojem nezaměstnaností byl doplněn o další makroekonomické veličiny jako vývoj úrokových sazeb hypotečních úvěrů, vývoj inflace a reálných mezd s cílem zlepšit jeho predikční schopnost. Rovněž pro stanovení opravných položek v rizikovém stupni 3 (Stage 3) používá banka modely odpovídající metodice skupiny Sociétés Générale. Tyto modely jsou založeny na historických ztrátách ze znehodnocení při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

V souladu s forward-looking konceptem banka pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolio se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2022 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů.

Jedná se o portfolio klientů v retailovém segmentu fyzických osob, u kterých banka očekává významně negativní dopad zrychlující se inflace a růstu nákladů na jejich schopnost splácet své závazky. Těmto klientům byl zhoršen rating o jeden stupeň pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek. Expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty klientům do konce roku 2021, byly ve třetím čtvrtletí roku 2022 převedeny do stupně 2 (Stage 2) (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozičních).

Velikost expozice tohoto portfolia přesunutého do stupně 2 (Stage 2) z výše uvedeného důvodu činila 18 mld. Kč a k 31.12.2022 byly na tomto portfoliu vytvořeny opravné položky ve výši 150 mil. Kč. Náklady na riziko vytvořené za rok 2022 byly právě díky této postmodelové úpravě. Vliv ostatních změn na celkové náklady na riziko byl nízký.

Další postmodelovou úpravou, kterou MPSS využívá, je expertní úprava parametru LGD (ztráta ze selhání) u zajištěných úvěrů. V poslední době evidujeme u těchto úvěrů zlepšení tohoto parametru na velmi nízké hodnoty, díky několika vlivům, jako např. vysoké ceny nemovitostí. Domníváme se, že setrvání na těchto nízkých hodnotách není dlouhodobě udržitelné a že v budoucnu mohou působit naopak negativní faktory, které ztrátu mohou zvyšovat, jako například změna v pořadí umořování u pohledávek v prodlžení v neprospěch banky.

V průběhu roku 2022 banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (stupeň 1 a 2) a retailové nevykonné portfolio (stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- (a) nové makroekonomické predikce;
- (b) nový model popisující závislost mezi makroekonomickým vývojem a mírou defaultů;
- (c) novou historii dat pokrývající defaulty a vymožené částky od poslední aktualizace modelů; a
- (d) další okolnosti, a to zejména predikci budoucího vývoje trhu nemovitostí a právních norem a jejich dopadu do vymáhání.

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénářích, který na konci roku 2022 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 60 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 30 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 0,4 % v roce 2023, a o 2 % v roce 2024, průměrnou nezaměstnanost na úrovni 2,7 % v roce 2023 a na úrovni 2,8 % v roce 2024, kulminaci inflace v roce 2023 na 18 % a její pokles v roce 2024 na 4 %. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 4,6 % v roce 2023 a pokles o 1 % v roce 2024, průměrnou nezaměstnanost 5,7 % v roce 2023 a 5,3 % v roce 2024 a nárůst inflace v roce 2023 až nad 20 % a v roce 2024 pokles jen k 8 %.

Scénáře byly vypracovány interně (skupinou KB) za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

V následujícím období bude banka pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upravovat své modely IFRS 9 v případě, že se nové makroekonomické prognózy budou lišit od aktuálních.

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	1 492	0	1 492	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	1 114	0	1 114	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	99 893	18 484	118 377	71 221	1 809	73 030
– z toho nefinanční instituce	235	7	242	124	0	124
– z toho domácnosti	86 609	18 476	105 085	71 097	1 809	72 906
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-995	0	-995	0	0	0
Celkem	101 504	18 484	119 988	71 221	1 809	73 030

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	987	0	987	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	562	0	562	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	95 046	24 764	119 810	62 501	1 896	64 397
– z toho nefinanční instituce	293	10	303	165		165
– z toho domácnosti	77 134	24 754	101 888	62 336	1 896	64 232
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-629	0	-629	0	0	0
Celkem	95 966	24 764	120 730	62 501	1 896	64 397

Úvěrové riziko finančních trhů

Volné prostředky jsou investovány do českých státních dluhopisů, hypotečních zástavních listů nebo termínovaných úložek u Komerční banky a dále uloženy ve formě povinných minimálních rezerv u České národní banky. Banka nemá v držení žádná aktiva emitovaná jiným subjektem ani nemá žádnou expozici na finančních trzích vůči jinému subjektu, než jsou český stát a KB. Český stát a KB jsou jedinými subjekty, na které má banka úvěrový limit.

Geopolitická situace

Válka na Ukrajině má významné dopady na ekonomiky evropských zemí. Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje dopady této situace na své činnosti a na své klienty. Přímá expozice banky vůči Rusku či Ukrajině je omezená, nicméně banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). V případě potřeby bude banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle standardu IFRS 9. Tyto úpravy mohou být významné z důvodu stále zvýšené volatility a nejistoty.

28.2. Tržní riziko

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2022 banka kromě poskytování překlennovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto finanční operace, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje a aby těmito operacemi snižovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

Banka nemá významná cizoměnová aktiva a pasiva, proto neuvádí přehled majetku a závazků podle položek rozvahy uspořádaných v rozhodujících měnách.

28.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021		31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	31 150	31 150	35 800	35 800	1 114	880	562	623
Celkem	31 150	31 150	35 800	35 800	1 114	880	562	623

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2022:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	12 900	13 500	4 750	31 150
Celkem	12 900	13 500	4 750	31 150

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2021:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	9 850	21 050	4 900	35 800
Celkem	9 850	21 050	4 900	35 800

Banka evidovala v průběhu roku 2022 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

Zajištěné úrokové riziko: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek z titulu změny úrokových sazeb.

28.4. Riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, která vykazují časový nesoulad ve své splatnosti nebo období změny úrokových sazeb, je banka vystavována úrokovému riziku. Na straně pasiv tvoří většinu klientská depozita, která jsou úročena minimálně po dobu trvání vázací doby fixní úrokovou sazbou.

Cenné papíry, které banka drží v portfoliu, jsou dluhopisy s fixní sazbou nebo s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu k datu fixace úrokové sazby. Možnost změny úrokových sazeb u překlenovacích úvěrů se týká pouze smluv uzavřených po 1. červenci 2004. Tato skutečnost je rovněž zachycena v úrokovém modelu banky.

Řízení úrokového rizika

Banka řídí úrokové riziko prostřednictvím investiční politiky a změn v nastavení úrokových podmínek u nových smluv o stavebním spoření, úpravou smluvních ujednání s klienty a realizací zajišťovacích operací. Výbor pro řízení aktiv a pasiv schvaluje pravidla a metody používané pro řízení úrokové a likviditní pozice. Spolupráce s KB v oblasti ALM se projevuje v účasti zástupců KB na jednání tohoto Výboru a ve spolupráci na vývoji modelu pro řízení úrokového rizika.

Metody měření úrokového rizika

Úrokové riziko vyjadřuje riziko změny čistého úrokového příjmu a změny reálné hodnoty aktiv a pasiv v závislosti na změně úrokových sazeb na trhu. Základním instrumentem pro sledování a měření úrokového rizika je GAP analýza. Jde o analýzu rozdílů splatnosti, respektive platnosti úrokových sazeb jednotlivých aktiv a pasiv. Podstatou metody je porovnání, jak rychle aktiva a pasiva reagují na změny v tržních úrokových sazbách a jak se tyto změny projeví v budoucnu v čistém úrokovém příjmu banky. Vychází se z rozdělení aktiv a pasiv do časových pásem podle periody jejich přečtenování (smluvní změna úrokové sazby) či splatnosti.

Pro měření úrokového rizika používá banka statický model, který zachycuje bilanční zůstatky na stávajících smlouvách o úvěru a o stavebním spoření.

Pro kvantifikaci velikosti podstupovaného úrokového rizika je dále používán ukazatel senzitivity. Ukazatel senzitivity kvantifikuje dopad paralelního posunu výnosové křivky o 0,1 % na hodnotu nezajištěné pozice. Ukazatel senzitivity je počítán pro všechna časová období. Pro hodnotu tohoto ukazatele nastavila banka interní limit.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá při měření úrokového rizika pro regulační účely).

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. 12. 2022:

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	1 492	0	0	0	0	1 492
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	1 114	1 114
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 555	3 866	59 468	32 449	1 032	99 370
– Úvěry a pohledávky za klienty	1 540	1 673	51 201	30 877	1 032	86 323
– Úvěry a pohledávky za bankami	6	0	0	0	0	6
– Dluhové cenné papíry	1 009	2 193	8 267	1 572	0	13 041
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-995	-995
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	123	123
Nehmotný majetek	0	0	0	0	494	494
Hmotný majetek	0	0	0	0	86	86
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	4 047	3 866	59 468	32 449	1 857	101 687
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	880	880
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 232	11 583	52 697	27 836	81	94 429
– Závazky vůči klientům	1 723	9 272	35 665	9 183	81	55 924
– Závazky vůči bankám	506	2 300	17 000	18 650	0	38 456
– Závazky z leasingu	3	11	32	3	0	49
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-797	-797
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	34	34
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	445	445
Rezervy	0	0	0	0	55	55
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 641	6 641
Závazky a vlastní kapitál celkem	2 232	11 583	52 697	27 836	7 339	101 687
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	1 815	-7 717	6 771	4 613	-5 482	0
Nominální hodnota derivátů*	7 800	17 100	5 400	850	0	31 150
Podrozkvahová aktiva celkem	7 800	17 100	5 400	850	0	31 150
Nominální hodnota derivátů*	9 000	10 150	8 100	3 900	0	31 150
Podrozkvahové závazky celkem	9 000	10 150	8 100	3 900	0	31 150
Čisté úrokové riziko podrozkvahy k 31. 12. 2022	-1 200	6 950	-2 700	-3 050	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2022	615	-152	3 919	5 482	0	0

* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. 12. 2021:

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	987	0	0	0	0	987
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	562	562
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	520	9 189	50 250	32 464	2 175	94 598
– Úvěry a pohledávky za klienty	420	3 929	40 353	30 105	2 175	76 981
– Úvěry a pohledávky za bankami	3	0	0	0	0	4
– Dluhové cenné papíry	97	5 260	9 897	2 359	0	17 613
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-629	-629
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	157	157
Nehmotný majetek	0	0	0	0	372	372
Hmotný majetek	0	0	0	0	106	106
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	281	281
Aktiva celkem	1 507	9 189	50 250	32 464	3 027	96 437
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	623	623
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	22 788	10 999	40 648	15 258	0	89 693
– Závazky vůči klientům	22 595	6 990	28 107	3 152	0	60 844
– Závazky vůči bankám	190	4 000	12 500	12 100	0	28 790
– Závazky z leasingu	3	9	41	6	0	59
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-619	-619
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	38	38
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	451	451
Rezervy	0	0	0	0	44	44
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 207	6 207
Závazky a vlastní kapitál celkem	22 788	10 999	40 648	15 258	6 744	96 437
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	-21 281	-1 810	9 602	17 206	-3 717	0
Nominální hodnota derivátů*	8 750	15 500	9 850	1 700	0	35 800
Podrozvahová aktiva celkem	8 750	15 500	9 850	1 700	0	35 800
Nominální hodnota derivátů*	6 950	14 450	11 200	3 200	0	35 800
Podrozvahové závazky celkem	6 950	14 450	11 200	3 200	0	35 800
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2021	1 800	1 050	-1 350	-1 500	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2021	-19 481	-20 241	-11 989	3 717	0	0

* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	1 492	0	1 492	0	987	0	987
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	1 114	1 114	0	0	562	562
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	99 364	6	0	99 370	94 595	3	0	94 598
– Úvěry a pohledávky za klienty	86 323	0	0	86 323	76 982	0	0	76 982
– Úvěry a pohledávky za bankami	0	6	0	6	0	3	0	3
– Dluhové cenné papíry	13 041	0	0	13 041	17 613	0	0	17 613
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-995	-995	0	0	-629	-629
Závazky								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	880	880	0	0	623	623
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	94 429	0	0	94 429	89 693	0	0	89 693
– Závazky vůči klientům	55 924	0	0	55 924	60 844	0	0	60 844
– Závazky vůči bankám	38 456	0	0	38 456	28 790	0	0	28 790
– Závazky z leasingu	49	0	0	49	59	0	0	59
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-797	-797	0	0	-619	-619

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií *Fixní úroková sazba*, *Pohyblivá úroková sazba*, *Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby*. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie *neúročeno*.

28.5. Riziko likvidity

Riziko likvidity je definováno jako riziko, že banka ztratí schopnost dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna refinancovat svá aktiva. Základním cílem v oblasti řízení likvidity je zajistit schopnost banky platit v kterémkoliv čase své závazky. Banka má vytvořenou strategii řízení likvidity, která byla schválena představenstvem.

Banka v roce 2022 plní reportovací povinnost vyplývající z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a pokračuje v pravidelném monitoringu a reportingu požadovaných ukazatelů LCR a NSFR.

Management likvidity lze rozdělit na dvě oblasti:

a) Řízení krátkodobé, resp. operativní likvidity

Banka sleduje a kontroluje likviditu v souvislosti s řízením povinných minimálních rezerv na účtu v clearingovém centru ČNB. Sledování této krátkodobé likvidity se děje na denní bázi. Sledování je prováděno s minimálně 3měsíčním výhledem.

Banka outsourcuje řízení krátkodobé likvidity do KB, což umožňuje využití synergií s KB, kdy KB je vzhledem ke svému postavení schopna efektivněji ukládat, resp. půjčovat si prostředky na finančních trzích.

b) Řízení dlouhodobé, resp. strategické likvidity

Jako součást strategie řízení rizika likvidity drží banka část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují zejména vklady na mezibankovním trhu se splatností do 3 měsíců, reverzní repa u ČNB, pokladniční poukázky a cenné papíry spojené s garancí repovatelnosti.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě statického modelu a zachycuje situaci, která by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry.

Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila interní limity pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze pro měření rizika likvidity pro regulatorní účely).

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	1 492	0	0	0	0	0	1 492
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	1 114	1 114
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	86	2 384	6 584	22 394	66 889	1 033	99 370
– Úvěry a pohledávky za klienty	80	1 280	4 341	14 269	65 320	1 033	86 323
– Úvěry a pohledávky za bankami	6	0	0	0	0	0	6
– Dluhové cenné papíry	0	1 104	2 243	8 125	1 569	0	13 041
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-995	-995
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	123	123
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	494	494
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	86	86
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	0	0	0
Aktiva celkem	1 578	2 384	6 584	22 394	66 889	1 858	101 687
Závazky							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	880	880
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	788	16 891	13 191	42 092	21 467	0	94 429
– Závazky vůči klientům	281	16 889	10 880	25 060	2 814	0	55 924
– Závazky vůči bankám	506		2 300	17 000	18 650	0	38 456
– Závazky z leasingu	1	2	11	32	3	0	49
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-797	-797
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0	34	34
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	445	445
Rezervy	0	0	0	0	0	55	55
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 641	6 641
Závazky a vlastní kapitál celkem	788	16 891	13 191	42 092	21 467	7 258	101 687
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2022	790	-14 507	-6 607	-19 698	45 422	-5 400	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	18 484	18 484
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2022	0	0	0	0	0	-18 484	-18 484

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	987	0	0	0	0	0	987
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	562	562
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	58	1 014	8 298	23 800	59 253	2 175	94 598
– Úvěry a pohledávky za klienty	55	917	3 038	13 903	56 894	2 175	76 982
– Úvěry a pohledávky za bankami	3	0	0	0	0	0	3
– Dluhové cenné papíry		97	5 260	9 897	2 359	0	17 613
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-629	-629
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	157	157
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	372	372
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	106	106
Aktiva držena k prodeji	0	0	281	0	0	0	281
Aktiva celkem	1 045	1 014	8 579	23 800	59 253	2 743	96 437
Závazky							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	623	623
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 949	20 839	10 999	40 648	15 258	0	89 693
– Závazky vůči klientům	1 758	20 837	6 990	28 107	3 152	0	60 844
– Závazky vůči bankám	190		4 000	12 500	12 100	0	28 790
– Závazky z leasingu	1	2	9	41	6	0	59
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-619	-619
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0	38	38
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	451	451
Rezervy	0	0	0	0	0	44	44
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 207	6 207
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 949	20 839	10 999	40 648	15 258	6 744	96 437
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2021	-904	-19 825	-2 420	-16 848	43 995	-4 001	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	24 764	24 764
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2021	0	0	0	0	0	-24 764	-24 764

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2022:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Závazky							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	890	17 131	13 980	46 361	22 927	0	101 289
– Závazky vůči klientům	281	16 948	10 990	26 054	3 083	0	57 356
– Závazky vůči bankám	608	181	2 979	20 275	19 841	0	43 884
– Závazky z leasingu	1	2	11	32	3	0	49
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-797	-797
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	445	445
Rezervy	0	0	0	0	0	55	55
Nederivátové finanční závazky celkem	890	17 131	13 980	46 361	22 927	-297	100 992
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	18 484	18 484
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	18 484	18 484

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2021:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Závazky							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 948	20 947	11 452	42 693	15 919	0	92 959
– Závazky vůči klientům	1 757	20 892	7 038	28 891	3 324	0	61 902
– Závazky vůči bankám	190	53	4 405	13 761	12 589	0	30 998
– Závazky z leasingu	1	2	9	41	6	0	59
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-619	-619
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	451	451
Rezervy	0	0	0	0	0	44	44
Nederivátové finanční závazky celkem	1 948	20 947	11 452	42 693	15 919	-124	92 835
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	24 764	24 764
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	24 764	24 764

28.6. Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající z nepřiměřenosti nebo selhání interních procesů a systémů, z lidského selhání a jako riziko ztráty vzniklé v důsledku externí události.

Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik jsou přijímána Výborem pro řízení operačních rizik.

Banka provádí sběr dat o ztrátách z titulu operačního rizika. Sběr dat se týká i úvěrových podvodů, ke kterým se přistupuje jako ke ztrátám z operačního rizika spojeným s úvěrovým rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaného na úrovni SG. Pro určení výše kapitálového požadavku se na úrovni banky také aplikuje výpočet podle standardizované metody (TSA).

Pro řízení operačních rizik je využíváno nástrojů, jako jsou sběr dat o událostech operačních rizik, sledování klíčových rizikových indikátorů, sebehodnocení rizik a kontrolního prostředí (RCSA), analýzy scénářů a provádění formalizovaných kontrol prvního stupně. Při definici jednotlivých instrumentů banka velmi úzce spolupracuje s mateřskou společností KB, která vystupuje jako koordinátor řízení operačních rizik v celé skupině.

Banka má v interních předpisech upraveny způsoby a postupy pro obnovu činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady pro řízení bezpečnosti informačních systémů.

Jsou aplikovány postupy pro řízení bezpečnosti informačních systémů a ochrany osobních údajů v souladu s legislativou ČR/EU a „best practices“. Úroveň informační bezpečnosti je pravidelně ověřována nezávislým auditem.

28.7. Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny materiální pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím přehodnocování kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

28.8. Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplácena při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena).

V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady.

Hotovost a účty u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

a) Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků.

b) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

c) Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Účetní hodnoty u vkladů a závazky vůči bankám s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů a závazků vůči bankám s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	1 492	1 492	987	987
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	99 370	87 622	94 598	89 339
– Úvěry a pohledávky za bankami	6	6	3	3
– Úvěry a pohledávky za klienty	86 323	75 347	76 982	72 223
– Dluhové cenné papíry	13 041	12 269	17 613	17 113
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	94 429	86 368	89 693	83 996
– Závazky vůči bankám	38 456	34 235	28 790	26 099
– Závazky vůči klientům	55 924	52 084	60 844	57 838
– Závazky z leasingu	49	49	59	59

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	1 492	0	0	1 492	987	0	0	987
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	87 622	2 121	10 148	75 353	89 339	2 255	14 858	72 226
– Pohledávky za bankami	6	0	0	6	3	0	0	3
– Úvěry a pohledávky za klienty	75 347	0	0	75 347	72 223	0	0	72 223
– Dluhové cenné papíry	12 269	2 121	10 148	0	17 113	2 255	14 858	0
Finanční závazky								
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	86 368	0	0	86 368	83 996	0	0	83 996
– Závazky vůči bankám	34 235	0	0	34 235	26 099	0	0	26 099
– Závazky vůči klientům	52 084	0	0	52 084	57 838	0	0	57 838
– Závazky z leasingu	49	0	0	49	59	0	0	59

29. Události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným významným událostem, které by měly významný vliv na údaje uvedené v účetní závěrcce.

30. Ostatní informace

Za služby provedené v roce 2022 byly auditorem banky, společností Deloitte Audit s.r.o., účtovány odměny za auditní služby ve výši 2 344 tis. Kč (2021: 2 190 tis. Kč) včetně DPH.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

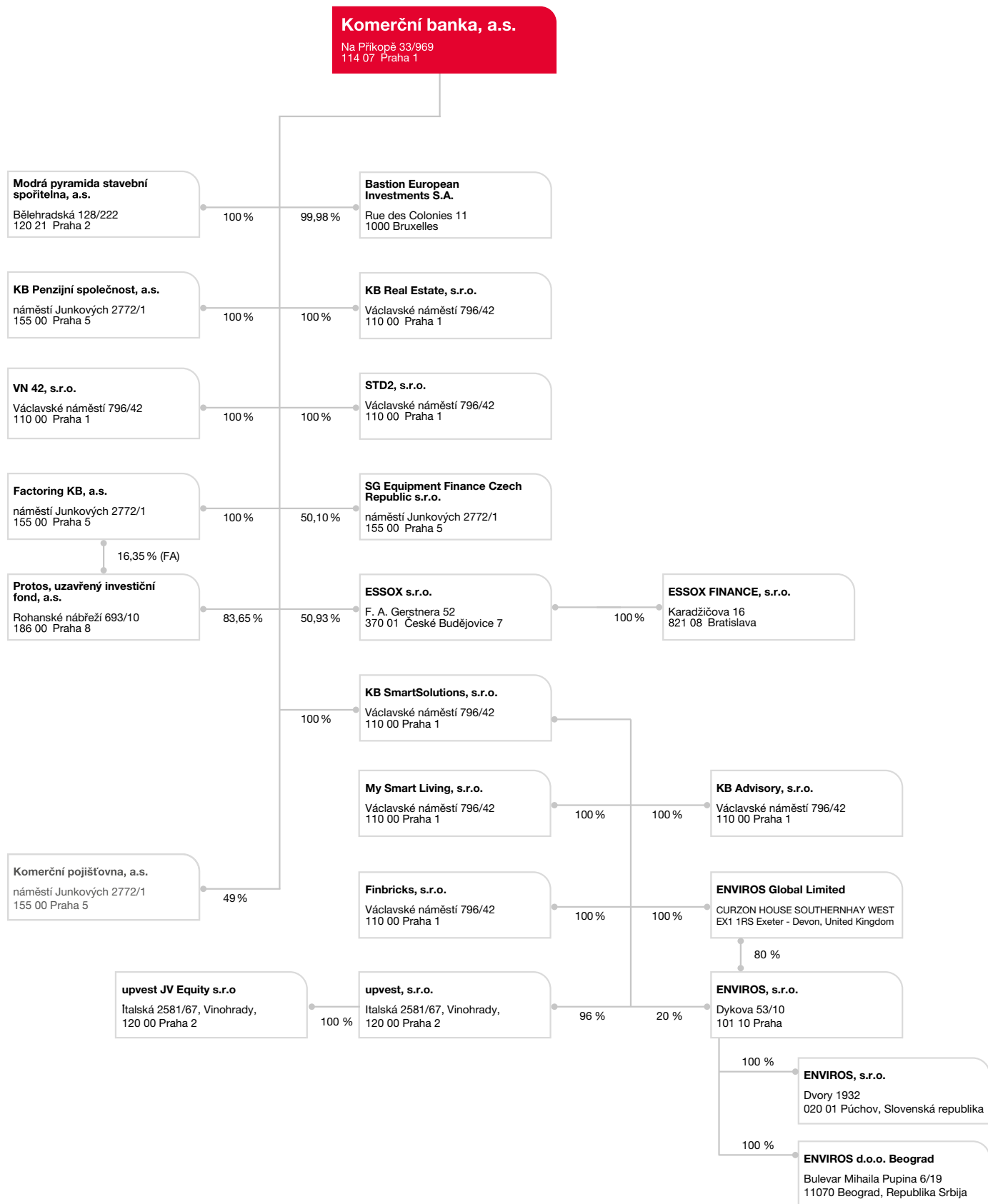
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, IČO 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále i jen „**Společnost**“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a ji ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**podnikatelské seskupení**“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2022 – tj. od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 (dále jen „účetní období“)

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 součástí koncernu společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „**SG**“ nebo „**SG Paříž**“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:



Seznam společností skupiny SG ze zdroje Consolidated financial statements je přílohou zprávy.

V účetním období roku 2022 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice 7	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735 %
Komerční pojišťovna, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
Société Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	-
VN 42, s.r.o.	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1, Nové Město	100 %

¹⁾Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž, jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

Úloha Společnosti v koncernu

Společnost je stoprocentní dceřinou společností Komerční banky, a.s. (dále jen „**KB**“), která je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „**skupina SG**“). Společnost poskytuje specializované služby stavebního spoření dle zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění, služby finančního makléřství a zprostředkovává uzavírání smluvních vztahů KB, jiných dceřiných společností skupiny KB, dceřiných společností mezinárodní finanční skupiny SG či jiných subjektů na území České republiky se širokou nabídkou produktů v oblasti retailového a investičního bankovníctví. Společnost poskytuje i další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. Interní audit Společnosti byl od r. 2011 outsourcován do KB. KB poskytuje Společnosti v rámci skupiny KB řadu dalších služeb, např. v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, compliance, řízení rizik nebo komunikace. V rámci celé skupiny SG je dále sdílena některá infrastruktura informačních technologií, jakož i znalosti v oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb, vývoje finančních produktů, nástrojů a služeb, provozování informačních technologií a zpracování dat, řízení rizik, regulace finančních trhů, obchodu a podnikového managementu. Produkty stavebního spoření jsou poskytovány prostřednictvím prodejní sítě KB.

KB má k dispozici klíčové informace o oblasti kontinuity podnikání ve Společnosti a data týkající se kontrolního a řídicího systému Společnosti a zároveň poskytuje tyto informace a data, včetně informací a dat o KB, společnosti SG [jsou to zejména data pro sestavení konsolidované účetní závěrky a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering) a financování terorismu].

Společnost se prostřednictvím KB podílí na tvorbě koncernových politik na území České republiky.

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

Způsob a prostředky ovládnutí

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Tříčlenná dozorčí rada Společnosti (k 31. 12. 2022) je tvořena zástupci KB a jednoho zástupce má KB v tříčlenném auditním výboru Společnosti. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejich řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke Společnosti řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představované implementací metodik SG a KB do vnitřních předpisů Společnosti, a to zejména v oblasti řízení rizik a kapitálové přiměřenosti. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti Společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Název smlouvy / jednání, případně předmět smlouvy / jednání, pokud není dáno názvem (předmět – např. jméno produktu, aplikace, popis služby, oblast spolupráce)	Smluvní strana	Hodnota plnění / protiplnění (10 % vlastního kapitálu Společnosti = pro rok 2022 částka cca 664 mil. Kč)	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úvěru č. 99033250077	Komerční banka, a.s.	3 400 000 000	7. 2. 2022
Smlouva o úvěru č. 99035118952	Komerční banka, a.s.	1 950 000 000	26. 5. 2022
Smlouva o úvěru č. 99036418202	Komerční banka, a.s.	2 200 000 000	22. 8. 2022
Smlouva o úvěru č. 99037554522	Komerční banka, a.s.	2 300 000 000	24. 10. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	700 000 000	14. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	750 000 000	30. 9. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	753 427 000	4. 5. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	767 997 000	4. 7. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	800 000 000	16. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	850 000 000	13. 6. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	900 000 000	7. 7. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	900 000 000	19. 8. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	915 000 000	10. 6. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	950 000 000	3. 2. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	970 000 000	9. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	4. 2. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 114 582 000	2. 2. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 198 635 000	3. 8. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 200 000 000	1. 2. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 200 000 000	26. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 250 000 000	5. 8. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 250 000 000	21. 12. 2022
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 300 000 000	4. 1. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 600 000 000	4. 11. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 650 000 000	18. 11. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 800 000 000	22. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 850 000 000	20. 5. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000 000	6. 1. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000 000	6. 5. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 050 000 000	7. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 150 000 000	1. 11. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 250 000 000	22. 7. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 300 000 000	2. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 400 000 000	5. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 400 000 000	8. 7. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 430 000 000	28. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 500 000 000	1. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 500 000 000	4. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 500 000 000	21. 4. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 500 000 000	16. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 600 000 000	19. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 700 000 000	1. 9. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 000 000 000	3. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 150 000 000	22. 8. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 200 000 000	21. 3. 2022

Název smlouvy / jednání, případně předmět smlouvy / jednání, pokud není dáno názvem (předmět – např. jméno produktu, aplikace, popis služby, oblast spolupráce)	Smluvní strana	Hodnota plnění / protiplnění (10% vlastního kapitálu Společnosti = pro rok 2022 částka cca 664 mil. Kč)	Datum uzavření smlouvy
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 500 000 000	17. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 600 000 000	21. 1. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 670 000 000	24. 6. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 700 000 000	07. 1. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 800 000 000	7. 3. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 858 048 000	5. 1. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	4 850 000 000	28. 2. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	5 550 000 000	14. 2. 2022
Úložka	Komerční banka, a.s.	5 850 000 000	7. 2. 2022
Prodej CP	Komerční banka, a.s.	700 000 000	7. 6. 2022
Prodej CP	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	30. 11. 2022

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2. 2) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01. 04. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000	Komerční banka, a.s.	2. 4. 2012
Díličí smlouva č. 12 - Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 1. 2011	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2019
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007
Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) - licence pro operátory MP	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2020
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	29. 6. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012	Komerční banka, a.s.	10. 9. 2012
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009
Cooperation agreement, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2013
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014-MARK	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2010
Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2020
Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech	Komerční banka, a.s.	07. 10. 2020
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Komerční banka, a.s.	21. 1. 2020
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011	Komerční banka, a.s.	7. 5. 2018
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011	Komerční banka, a.s.	16. 2. 2018
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 1. 2011	Komerční banka, a.s.	15. 2. 2017
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	24. 1. 2011

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností skupiny Sociétés Générales – účastníky stavebního spojení MPSS, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013
Distribution agreement for products "Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek", včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013
Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8ks)	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech	Komerční banka, a.s.	15. 5. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526	Komerční banka, a.s.	3. 10. 2011
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014
Distribution agreement concerning the product "Spotřebitelský úvěr"	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Agreement – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb)	Komerční banka, a.s.	23. 4. 2018
Díčí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díčí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 6. 2018	Komerční banka, a.s.	12. 6. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení – spotřebitelský úvěr na bydlení	Komerční banka, a.s.	22. 10. 2018
Smlouva o outsourcingu online služeb	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2019
Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o službě MůjPodpis	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2010
Díčí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS)	Komerční banka, a.s.	1. 10. 2019
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll)	Komerční banka, a.s.	29. 1. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR	Komerční banka, a.s.	19. 2. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek)	Komerční banka, a.s.	29. 2. 2016
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupu pohledávek	Komerční banka, a.s.	3. 3. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N *334000000	Komerční banka, a.s.	27. 9. 2016
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a. s.	Komerční banka, a.s.	1. 3. 2005
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ - čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“	Komerční banka, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010	Komerční banka, a.s.	16. 9. 2010
Nájemní smlouva – garážové stání včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2007
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000	Komerční banka, a.s.	16. 4. 2020
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury	Komerční banka, a.s.	7. 2. 2008
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2006
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	28. 5. 2009
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“	Komerční banka, a.s.	9. 2. 2009
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000	Komerční banka, a.s.	20. 2. 2012
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 6. 1995
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	12. 5. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard	Komerční banka, a.s.	15. 4. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard	Komerční banka, a.s.	9. 3. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard	Komerční banka, a.s.	23. 3. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	23. 3. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard	Komerční banka, a.s.	12. 11. 2020
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	17. 6. 2009
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. dodatku	Komerční banka, a.s.	22. 6. 1999
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010	Komerční banka, a.s.	7. 7. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, včetně Dodatků	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Smlouva o úvěru reg. č. 99021259187 (provozní úvěr)	Komerční banka, a.s.	7. 8. 2018
Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256 (provozní úvěr)	Komerční banka, a.s.	18. 3. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721 (provozní úvěr)	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558 (provozní úvěr)	Komerční banka, a.s.	5. 9. 2019
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a. s. , č. 833	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a. s. , č. 723	Komerční banka, a.s.	19. 7. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a. s. , č. 921	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2004
Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S. A. , Francie (Data Protectionagreement processing of HR Data by SG)	Société Générale S.A.	2. 11. 2011
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S. A. a Komerční bankou, a. s. pro MPSS)	Komerční banka, a.s. Société Générale S.A.	30. 8. 2013 pojistná období 1. 7. 2019 - 30. 6. 2020, 1. 7. 2020 - 30. 6. 2021, 1. 7. 2022 - 30. 6. 2023
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s. r. o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	1. 11. 2013
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067399	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402	ALD Automotive s.r.o.	17. 7. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037	ALD Automotive s.r.o.	3. 11. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310086006	ALD Automotive s.r.o.	4. 12. 2017
Rámcové smlouva o poskytování služeb, nahradila ústní dohodu z 1. 1. 2016	ALD Automotive s.r.o.	10. 12. 2018
Díličí smlouva č. 1 o poskytování služeb k Rámcové smlouvě ze dne 10. 12. 2018, nahradila ústní dohodu z 1. 1. 2016	ALD Automotive s.r.o.	10. 12. 2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Díličí smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078, včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	22. 1. 2018
Smlouva o nájmu movité věci č. 140109000, včetně dodatků	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405	ALD Automotive s.r.o.	1. 8. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310101412	ALD Automotive s.r.o.	17. 6. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103796	ALD Automotive s.r.o.	3. 10. 2019

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103797	ALD Automotive s.r.o.	3. 10. 2019
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108591	ALD Automotive s.r.o.	14. 4. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108592	ALD Automotive s.r.o.	14. 4. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108902	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108903	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108904	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108905	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108906	ALD Automotive s.r.o.	15. 5. 2020
Díličí smlouva č. 9 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services	Komerční banka, a.s.	16. 9. 2021
Díličí smlouva č. 10 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace	Komerční banka, a.s.	16. 9. 2021
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční banka, a.s.	5. 1. 2021
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	17. 2. 2021
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu	Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. Factoring KB, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. ALD Automotive s.r.o.	21. 1. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Komerční banka, a.s.	28. 12. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2021
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861	Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a. s. , Komerční pojišťovna, a. s.	Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM), včetně Dodatku a přeúčtování nákladů z MPSS do KP v roce 2020	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 4. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2013
Separate Distribution Agreement for Product "MojePojištění majetku", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 9. 2016
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	6. 9. 2019
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem	KB Penzijní společnost, a.s.	6. 5. 2005
Smlouva o obchodním zastoupení, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KBPS – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	KB Penzijní společnost, a.s.	1. 11. 2013
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb I. CA	KB Penzijní společnost, a.s.	29. 8. 2019
Rámcová služba o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Díličí smlouva č. 1 Poskytování služeb pro řešení biometrického podpisu	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012, včetně dodatků	ESSOX s.r.o.	18. 7. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatku	ESSOX s.r.o.	1. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s. r. o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1. 11. 2013

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 4. 2017
Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 4. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Factoring KB, a.s.	1. 11. 2013
Díličí smlouvy k Rámcové smlouvě SML20/000118	Komerční pojišťovna, a.s.	2. 11. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	20. 9. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	18. 6. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	10. 9. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	21. 10. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	25. 11. 2021
Smlouva o úvěru č. 99025484512	Komerční banka, a.s.	20. 3. 2020
Smlouva o úvěru č. 99026906321	Komerční banka, a.s.	14. 9. 2020
Smlouva o úvěru č. 99027768379	Komerční banka, a.s.	14. 12. 2020
Smlouva o úvěru č. 99028157846	Komerční banka, a.s.	25. 2. 2021
Smlouva o úvěru č. 99029892151	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2021
Smlouva o úvěru č. 99030247275	Komerční banka, a.s.	29. 6. 2021
Smlouva o úvěru č. 99030704757	Komerční banka, a.s.	25. 8. 2021
Smlouva o úvěru č. 99031543837	Komerční banka, a.s.	24. 9. 2021
Smlouva o úvěru č. 99032395075	Komerční banka, a.s.	19. 12. 2021
Smlouva o vydání a používání platební karty	Komerční banka, a.s.	22. 9. 2021
Rámcová smlouva o dodání IT služeb	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 6. 2021
Díličí smlouva č. 1 - poskytování služeb Kentico infrastruktury	Komerční pojišťovna, a.s.	3. 11. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	1. 11. 2021
Smlouva o výpůjčce věcí movitých	VN 42, s.r.o.	1. 11. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	8. 12. 2021
Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly	Komerční banka, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory) - IT, včetně dodatku	Komerční banka, a.s.	22. 12. 2020
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	Komerční banka, a.s.	22. 2. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 2. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční banka, a.s.	15. 5. 2022
AGREEMENT – SERVICES: Support Services	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES	Komerční banka, a.s.	20. 9. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES	Komerční banka, a.s.	16. 11. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2022
Dohoda o převodu portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 3. 2022
Dohoda o převodu portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 5. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2022
Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – pan Petr Bartoň	Komerční banka, a.s.	11. 1. 2022
Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – Ing. Pavel Jiráček	Komerční banka, a.s.	10. 1. 2022
Smlouva o úvěru č. 99033250077	Komerční banka, a.s.	22. 2. 2022
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřené dne 7. 10. 2020	Komerční banka, a.s.	15. 3. 2022
Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců	Komerční banka, a.s.	1. 3. 2022

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů.	Komerční banka, a.s.	8. 4. 2022
Smlouva o úvěru č. 99035118952	Komerční banka, a.s.	26. 5. 2022
Dohoda o postoupení smlouvy 320095531	Komerční banka, a.s. ALD Automotive s.r.o.	1. 6. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční banka, a.s.	1. 7. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	26. 8. 2022
Smlouva o úvěru č. 99036418202	Komerční banka, a.s.	28. 9. 2022
Smlouva o debetní kartě – paní Šárka Ročková	Komerční banka, a.s.	21. 9. 2022
Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – paní Šárka Nevoralová	Komerční banka, a.s.	8. 11. 2022
Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – paní Andrea Srkalová	Komerční banka, a.s.	9. 8. 2022
Consultancy service Agreement between MPSS and SoGe	Société Générale S.A.	10. 2. 2022
Addendum n. 1 to the Operational memorandum for provision of gems tool	Société Générale S.A.	22. 3. 2022
ADDENDUM N. 1 TO THE OPERATIONAL MEMORANDUM FOR PROVISION OF GEMS TOOL	Société Générale S.A.	22. 3. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES	Komerční banka, a.s.	7. 12. 2022
Oznámení o valorizaci nájemného, Václavské náměstí 42	VN 42, s.r.o.	16. 3. 2022
Smlouva o debetní kartě – Jana Kantorová	Komerční banka, a.s.	15. 12. 2022
Ukončení smlouvy o debetní kartě – paní Jana Novotná	Komerční banka, a.s.	15. 12. 2022
Smlouva o reklamě	KB Penzijní společnost, a.s.	8. 4. 2022

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

Skupina KB poskytuje služby univerzálního bankovníctví na území České republiky i v zahraničí. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů, včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG. V obchodní oblasti těží Společnost z členství ve skupině KB. Díky skupině KB může Společnost využít síť poboček KB po celém území České republiky, které nabízejí rovněž produkty Společnosti, což představuje na českém bankovním trhu významnou konkurenční výhodu. KB využívá k prodeji svých produktů prodejní síť Společnosti. V oblasti řízení finančních, kreditních, operačních a compliance rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci skupiny SG pokročilá řešení v globálním srovnání, která umožňují KB a Společnosti efektivně anticipovat a reagovat na změny tržního a regulatorního prostředí. Výhody začlenění Společnosti v koncernu KB a v jejím rámci i koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení, za účetní období roku 2022 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody ani jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností v účetním období nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 29. března 2023

Bc. Michael Pupala, MBA v.r.
předseda představenstva

Ing. Vladimír Pojer v.r.
člen představenstva

Příloha: Seznam subjektů skupiny SG

Struktura vztahů celé skupiny SG –

% podíl na hlasovacích právech

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Bělorusko			
	ALD AUTOMOTIVE LLC	Specializované financování	100
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Bulharsko			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Curasao			
	SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V	Finanční společnost	0
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,92
Česká republika			
	ALD AUTOMOTIVE S.R.O.	Specializované financování	100
	ESSOX SRO	Specializované financování	100
	FACTORING KB	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.	Banka	100
	KOMERCNI BANKA A.S	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA A.S	Pojišťovna	100
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA AS	Finanční společnost	100
	PROTOS	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O.	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
Čile			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
Čína			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Řízení portfolia	87,1
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Řízení portfolia	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Finanční společnost	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Řízení portfolia	68,7
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX - BORD DU LAC -4	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ALD	Specializované financování	75,94
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO - P	Finanční společnost	57,43
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE	Finanční společnost	0
	BANQUE COURTOIS	Banka	100
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	100
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	100
	BANQUE NUGER	Banka	100
	BANQUE POUYANNE	Banka	35
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	99,99
	BANQUE TARNEAUD	Banka	100
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BOURSORAMA INVESTISSEMENT	Služby	0
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	100
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	89,94
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP	Pojišťovna	40,85
	ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS -1	Finanční společnost	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	99,99
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	51,59
	ETOILE MULTI GESTION USA -PART P	Pojišťovna	35,18
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	51
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D6	Pojišťovna	0
	FEEDER LYXOR EURO STOXX 50 - D9	Finanční společnost	0
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	56,56
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	HAGA NYGATA	Specializované financování	100
	HIPPOLYTE	Specializované financování	100
	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Specializované financování	50
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	LES JARDINS DE L'ALCAZAR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	50
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PACTIMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL (EX-PROGEREAL SA)	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	0
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	100
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINT-MARTIN 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS -AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES - COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SO'IN	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MS FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SAS ODESSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCE AUSTRALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	77
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	68,4
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	41
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAS SOGEBROWN POISSY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEPROM TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BOURG BROU	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV DEVILLE-CARNOT	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EIFFEL FLOQUET	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV ISTRES PAPAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MEHUL	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONTREUIL ACACIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV PARK OCEAN II	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROUEN 27 ANGLAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SOPRAB IDF (EX SCCV ROMAINVILLE DUMAS)	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	95
	SCCV TASSIN - 190 CDG	Nemovitosti a financování nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV TRET'S CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNAISON - RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE DOMAINE DU PLESSIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES BAINOTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI LIEUSAINTE RUE DE PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71
	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI L'OREE DES LACS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RHIN ET MOSELLE 2	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	38

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SERVIPAR	Specializované financování	100
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO	Pojišťovna	47,75
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	67,59
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG ACTIONS US TECHNO	Pojišťovna	0
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	97,95
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGA 48-56 DESMOULINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON	Pojišťovna	100
	SGA INFRASTRUCTURES	Pojišťovna	100
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53
	SHINE	Finanční společnost	90,9
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE NAXOU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	100
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION	Finanční společnost	0
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES	Řízení portfolia	0
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	100
	SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES	Pojišťovna	35,1
	SOGÉ BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL III	Správa nemovitostí	100
	SOGÉ PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGÉACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78
	SOGÉAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SOGÉCAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGÉCAP	Pojišťovna	100
	SOGÉCAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGÉCAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGÉCAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGÉCAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGÉCAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGÉFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGÉFIMUR	Specializované financování	100
	SOGÉFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGÉFINERG France	Specializované financování	100
	SOGÉFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGÉLEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGÉMARCHE	Správa nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM ALPES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM CVL SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	TEMSYS	Specializované financování	100
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	95,12
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINCO	Řízení portfolia	0
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Ghana			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,93
Holandsko			
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,1
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
Hong Kong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Chorvatsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	0
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED (EX-SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD)	Finanční společnost	100
Itálie			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	74,99
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGESSUR SA	Banka	100
Japonsko			
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Jižní Afrika			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Jižní Korea			
	SG SECURITIES KOREA CO., LTD.	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Kajmanské ostrovy			
	AEgis HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
Kamerun			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada			
	13406300 CANADA INC. (EX-SOCIETE GENERALE CANADA)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
Kolumbie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
Kongo			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	93,47
Litva			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lotyšsko			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Lucembursko			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Pojišťovna	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LYXOR EURO 6M -CLASS SI	Pojišťovna	0
	MOOREA GLB BALANCED	Pojišťovna	68,08
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBT CI	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SGL RE	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SOLYS	Finanční společnost	100
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Pojišťovna	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BFV - SOCIETE GENERALE (EX- BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG)	Banka	70
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
Malajsie			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
Malta			
	LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED	Finanční společnost	0
	LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED	Finanční společnost	0
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,93
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,67
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	53,98
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,98
	SOGEFINANCEMENT Specialist MAROC Financing	Specializované financování	100
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mauritánie			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	95,5
Mexico			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
Monako			
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH	Specializované financování	90
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FÜR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (2) (HAFTUNGSBESCHRÄNKT)	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHRÄNKT)	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFETEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
Ostrov Guernsey			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Ostrov Jersey			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	100
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAUSSMANN FUND (EX-LYXOR MASTER FUND)	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
Ostrov Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
	KBTIOM LIMITED	Banka	100
Peru			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	99,98
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Polsko			
	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
Portugalsko			
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	100
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Rumunsko			
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI		100
Ruská federace			
	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	100
	CJSC SG FINANCE (EX-CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE)	Specializované financování	0
	LLC RUSFINANCE	Banka	0
	LLC TELSYPOM	Služby	0
	PJSC ROSBANK	Banka	0
	RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	RB FACTORING LLC	Specializované financování	0
	RB LEASING LLC	Specializované financování	0
	RB SERVICE LLC	Správa nemovitostí	0
	RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC	Finanční společnost	0
	RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC	Pojišťovna	0
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC	Pojišťovna	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
Řecko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Singapur			
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	ESOX FINANCE S.R.O	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
Slovinsko			
	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Spojené arabské emiráty			
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH (EX-SOCIETE GENERALE DUBAI)	Banka	100
Spojené království			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	Specializované financování	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (UTILITIES) LIMITED	Specializované financování	0
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
Spojené státy americké			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG CONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC	Specializované financování	100
	SGAIH, INC.	Finanční společnost	0
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U (EX-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L. (EX-SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA)	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2022
Thajsko	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Tchaj-wan	SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Togo	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100

% akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31.12.2022

Po určité období 2022 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

| Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		
Informace platné k datu	31. 12. 2022	
Uveřejňují se údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013 EU		
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
Akciové expozice		
Ostatní položky		
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU	K pozičnímu riziku	
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
	K měnovému riziku	
	K vypořádacímu riziku	
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně	Ke komoditnímu riziku	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU	čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	111 477

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích			
Informace platné k datu		31. 12. 2022	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám		
	Expozice vůči institucím		140 373
	Expozice vůči podnikům		45 000
	Retailové expozice		1 557 821
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku		25 802
	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		
	Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice		
	V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu	
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků		
	Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU		

čl. 438
písm. d) nařízení
575/2013 EU

Kapitálové poměry			
Informace platné k datu		31. 12. 2022	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1		24,73
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1		24,73
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál		25,17

Poměrové ukazatele			
Informace platné k datu		31. 12. 2022	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		0,43
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		7,70
	Aktiva na jednoho pracovníka		287 250
	Správní náklady na jednoho pracovníka		1 682
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka		1 225

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích			Nařízení (EU) č. 575/2013
Informace platné k datu		31. 12. 2022	
Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahy v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže)			čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)
Kapitálové nástroje a související emisní ážio		1 050 000	
Nerozdělený zisk		4 008 386	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy, zahrnující nerealizované zisky a ztráty podle použitelných účetních standardů)		0	
Rezervní fond		1 149 075	
Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)		-394 657	
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB		0	
Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB		103 790	
Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů		0	

| Poznámky

© 2023

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Konzultace obsahu, design: AdHackers s.r.o.

