

Výroční zpráva 2023

23

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 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------|----------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Bilanční suma | tis. Kč | 84 023 044 | 89 311 435 | 96 436 904 | 101 686 518 | 107 982 577 |
| Objem vkladů klientů | tis. Kč | 61 759 173 | 60 718 392 | 60 843 861 | 55 923 986 | 52 295 919 |
| Celkový objem úvěrů za klienty | tis. Kč | 56 533 413 | 64 371 840 | 76 982 155 | 86 323 383 | 93 536 850 |
| Objem přidělených úvěrů | tis. Kč | 12 556 371 | 21 447 566 | 27 201 292 | 39 617 296 | 65 169 101 |
| Objem překlenovacích úvěrů | tis. Kč | 43 732 699 | 42 518 586 | 48 861 018 | 45 673 784 | 27 323 302 |
| Hospodářský výsledek po zdanění | tis. Kč | 707 534 | 323 239 | 463 388 | 433 502 | 289 993 |
| Vyplacená dividenda za obchodní rok | tis. Kč | 0 | 515 386 | 0 | 0 | 0 |
| ROAE | % | 15,72 | 6,12 | 8,04 | 7,70 | 4,64 |
| Aktiva na zaměstnance* | tis. Kč | 252 739 | 276 485 | 296 433 | 292 876 | 182 768 |
| Zisk na zaměstnance (FTE)* | tis. Kč | 2 128 | 1 001 | 1 424 | 1 249 | 491 |
| Kapitálová přiměřenost | % | 24,3 | 29,0 | 20,7 | 25,2 | 33,5 |
| Počet zaměstnanců k 31.12. (FTE) | osoby | 332 | 323 | 325 | 347 | 591 |
| Počet platných smluv | ks | 541 721 | 540 055 | 539 674 | 523 205 | 491 687 |
| Počet aktivních přidělených úvěrů | ks | 36 639 | 43 129 | 45 641 | 50 887 | 62 176 |
| Počet aktivních překlenovacích úvěrů | ks | 47 247 | 41 232 | 40 075 | 34 340 | 23 404 |

* Základem pro výpočet tohoto ukazatele je počet zaměstnanců (FTE) k 31.12.

Modrá pyramida

Profil společnosti 2

Orgány společnosti

Představenstvo 3

Dozorčí rada 3

Auditní výbor 3

Zpráva představenstva

Finanční poradci 5

Marketing 5

Vize 2024 5

Další informace

Zaměstnanci 6

Podnikání založené na udržitelných principech,
společenská odpovědnost 6

Zpráva dozorčí rady Společnosti
o kontrolní činnosti v roce 2023 7

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora 10

Účetní závěrka 15

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
za účetní období roku 2023 65

Údaje o kapitálu 97

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@modrapyramida.cz
kbplus@kb.cz
internet: www.modrapyramida.cz

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33
114 07 Praha 1
tel.: +420 800 521 521
e-mail: kbplus@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 pro produkty Modré pyramidy a současně pro nový digitální svět Komerční banky zajišťuje na 456 poradců sítě Modré pyramidy ve 199 KB Poradenských místech 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. 2023

Představenstvo

Michael Pupala

předseda představenstva

Vladimír Pojer

člen představenstva

Jaroslav Ševčík

člen představenstva

Jan 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 2023

Rok 2023 byl pro celý sektor stavebního spoření výjimečný a velmi turbulentní. Jeho první polovinu charakterizovala vysoká nejistota, zda stavební spoření vůbec zůstane mezi státem podporovanými produkty na bydlení. Úprava systému stavebního spoření byla jednou ze součástí návrhu vládního ozdravného balíčku veřejných financí.

Z pohledu budoucnosti sektoru měl zcela zásadní význam červnový podpis Memoranda o spolupráci na energetické transformaci českých domácností mezi Asociací českých stavebních spořitel, Ministerstvem financí a Ministerstvem životního prostředí. Stavební spoření tak dostalo zcela nový rozměr, kdy na jednom místě klient získá vedle výhodného financování ze stavebního spoření také poradenství a asistenci s vyřízením dotací z vybraných dotačních programů.

Modrá pyramida jako součást sektoru stavebního spoření proto zůstává pro své klienty i nadále spolehlivým partnerem pro oblast bydlení s rozšířeným polem působnosti zaměřeným na snižování energetické náročnosti českých domácností.

Dohoda se státem se promítla i do schváleného znění novely zákona o stavebním spoření. Hlavní změny, které upravují a rozšiřují možnosti stavebních spořitel, jsou následující:

- Stavební spořitelny mohou vykonávat i jiné činnosti, než mají v licenci (dotační poradenství);
- Rozšiřuje se výklad účelovosti. Stavební spořitelny nově mohou financovat i realizace opatření na podporu udržitelného bydlení, které nejsou pevně spjaté s nemovitostí;
- Stavební spořitelny také mohou přijímat zdroje od státu a od EU a vydávat dluhopisy se splatností až 20 let;
- Snižuje se státní podpora stavebního spoření na 1000 Kč.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2023 vidět patrné zpomalení zájmu o tento produkt, které bylo způsobené nejistotou ohledně budoucnosti celého sektoru. Druhá polovina roku přinesla mírné oživení v zájmu o stavební spoření i nezajištěné úvěry, které převážně směřovaly na investice do energetických úspor domácností.

Na celém trhu bylo v loňském roce uzavřeno více než 480 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 344 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu téměř 35,5 miliard korun.

Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 109 761 nových smluv a navýšení v cílových částkách představovalo 32,8 miliard korun. Dle počtu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 22,8 %. To nám pomohlo udržet druhé místo v žebříčku stavebních spořitel.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2023 6% pokles objemu klientských vkladů. Jejich celkový objem dosáhl 52,3 miliard

korun. Bilanční suma meziročně vzrostla o 6 % na 108,0 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 491 687 s cílovou částkou 253 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2023 svým klientům přes 8 tisíc úvěrů v objemu 10,4 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená pokles o 32 %. Tržní podíl Modré pyramidy v loňském roce vzrostl o více než 2 p.b. a dosáhl 29,2 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů. Modrá pyramida tak v tomto parametru obhájila první místo mezi stavebními spořitelny z loňského roku. Modrá pyramida v roce 2023 uzavřela také hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,14 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení v uplynulém roce dosáhl 10,5 miliard korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření nabízela Modrá pyramida svým klientům i v roce 2023 ostatní finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů meziročně vzrostl o 7 %, a to především díky vyššímu prodeji produktů KB Penzijní společnosti a AMUNDI fondů. Prodej produktů každodenního bankovníctví meziročně poklesl o 19 %. Prodej finančních produktů naopak vzrostl o 62 %.

Účetní závěrka 2023 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a je přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2, Vinohrady CR, podle předpisů platných v České republice. Účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Zisk po zdanění ve výši 290 milionů korun meziročně poklesl o 33 %. Pokles zisku byl částečně způsoben i vyšší srovnávací základnou s rokem 2022, kdy Modrá pyramida realizovala prodej budovy své centrály.

Řízení rizik

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplňování požadavků regulátorů včetně reakce na změny regulace v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů zajištěných obytnou nemovitostí.

Společnost v roce 2023 provedla řadu dílčích úprav schvalovacích a produktových pravidel, s cílem profitabilního využívání obchodních příležitostí a zjednodušování procesů. Současně udržovala Modrá pyramida obezřetný přístup v rámci strategicky

akceptované úrovně rizika. Významnou roli při realizaci úprav hrál i strategický záměr sblížení s mateřskou společností, Komerční bankou.

Modrá pyramida dále postupně naplňovala vybrané body akčního plánu, který vzešel ze standardní kontroly ČNB na strategické řízení rizik uskutečněné v roce 2022. Mimo jiné jsme se soustředili na systém vnitřně stanoveného kapitálu a na řízení úvěrového rizika fyzických osob a rizik spojených s úvěrovými činnostmi.

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

V širším pohledu pak i oblast řízení rizik v roce 2023 ovlivňovaly dopady geopolitické situace (válečný konflikt na Ukrajině) a makroekonomická situace v ČR (úroveň inflace a vysoké úrokové sazby).

V roce 2023 Modrá pyramida stavební spořitelna při stanovení opravných položek:

- (i) Průběžně rekalibrovala své modely tak, aby byl reflektován ekonomický vývoj;
- (ii) Ponechala u pohledávek ohrožených vyšší inflací a růstem cen energií, zhoršení poolu, případně i zhoršení zatřídění těchto pohledávek (tedy jejich přesun minimálně do stupně 2);
- (iii) Provedla menší úpravu metodiky pro rozpoznání výrazného zvýšení úvěrového rizika s pozitivním dopadem.

Banka v roce 2023 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 2023 se nesl ve znamení přípravy a realizace transformace poradenské sítě Modré pyramidy do interní obchodní sítě na úrovni celé skupiny Komerční banky. Ve 4. čtvrtletí 2023 došlo i k technickému propojení sítě našich poradců se systémy Komerční banky.

Tým 500 finančních poradců Modré pyramidy se nově stal plnohodnotnou součástí distribuční sítě skupiny Komerční banky. K síti 215 poboček KB se připojilo dalších 190 KB Poradenských míst, jak jsou pobočky Modré pyramidy postupně přejmenovávány.

Interní poradenská síť KB bude sdílet shodné technologické a informační zázemí s bankovními poradci i stejné kontrolní a regulační prostředí. Finanční poradci mají nově k dispozici veškeré potřebné informace, které jsou nutné pro správné vedení poradenských činností ve vztahu ke klientům Modré pyramidy i klientům Komerční banky. Důležitou hodnotou nového nastavení distribuce pro klienty bude rozšíření počtu obchodních míst s kompletním servisem v nové éře Komerční banky.

Marketing

Modrá pyramida realizuje své marketingové kampaně prostřednictvím outsourcingového kontraktu se svou mateřskou společností, Komerční bankou. V průběhu roku Modrá pyramida realizovala několik kampaní se zaměřením na nezajištěný úvěr Půjčka na udržitelné bydlení a v marketingové komunikaci podpořila také před koncem roku výhodnou akci na stavební spoření.

Modrá pyramida využívá v této oblasti synergie a efektivnější spolupráci s dodavateli marketingových kampaní na úrovni skupiny Komerční banky. Značku Modré pyramidy jsme prezentovali v rámci marketingové komunikace společně se značkou Komerční banky s cílem zcela přestat využívat logo Modré pyramidy v rámci externí komunikace počínaje lednem 2024.

Vize 2024

Modrá pyramida pokračovala v naplňování své ambice stát se jedním místem pro financování bydlení v rámci skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, bude Modrá pyramida spravovat pro skupinu Komerční banky z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost. Součástí této iniciativy byl i přesun 260 zaměstnanců hypotečních center Komerční banky a dalších podpůrných útvarů do Modré pyramidy, ke kterému došlo k datu 1. června 2023.

Navazující kapitolou, která je součástí příběhu transformace Modré pyramidy, je technologická změna zahrnující kompletně nový end to end proces pro založení a správu hypotečních úvěrů KB. Nová éra hypoték současně sjednocuje prostředí pro uživatele z Modré pyramidy, Komerční banky i ze spolupracujících třetích stran, a přináší tak zcela novou úroveň komfortu a zvyšuje efektivitu i rychlost zpracování obchodů.

Proces spuštění nové éry hypoték Komerční banky jsme zahájili ve čtvrtek 19. října 2023. V první fázi šlo zejména o technické nasazení systémů Starbuild a NOBY a všech souvisejících aplikací. Následovalo pilotní testování celého procesu poskytnutí hypotéky od úplného začátku, tedy ověření bonity klienta, ocenění nemovitosti a schválení obchodu, až po vyčerpání hypotéky a provedení měsíční splátky, včetně simulace situace hypotéky po splatnosti. Před koncem roku jsme pilotovali celý proces i na několika reálných obchodech.

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

V Praze dne 27. 3. 2024

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 2023 vedení Modré pyramidy pokračovalo v intenzivní a otevřené komunikaci se zaměstnanci se zaměřením na informování o aktuálním stavu strategických projektů a jejich budoucím přínosu. Zejména šlo o změny ve stavebním spoření, přechod interní distribuční sítě do skupinového modelu distribuce, rebranding poboček Modré pyramidy na KB Poradenská místa a připravovanou novou éru hypoték. Intenzivní komunikaci vyžadoval i „on boarding“ 260 nových kolegů, kteří přišli z hypotečních center Komerční banky a dalších útvarů zaměřených na správu hypotečních úvěrů a rozšířili řady zaměstnanců Modré pyramidy.

Realizovaná opatření v oblasti komunikace se i v roce 2023 projevila solidním výsledkem v rámci pravidelného průzkumu Zaměstnanecký barometr na úrovni celé skupiny Société Générale. Míra motivovanosti zaměstnanců Modré pyramidy dosáhla úrovně 72 bodů, což představuje v porovnání s předchozím rokem stabilní výsledek (v roce 2022 byl výsledek 72 bodů).

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. Zároveň se v péči o zaměstnance uplatňuje přístup a kodex Skupiny Komerční banky.

Podnikání založené na udržitelných principech, společenská odpovědnost

Modrá pyramida je moderní společnost s dlouholetou tradicí, která pomáhá vytvářet domovy. Odpovědně a udržitelně.

V roce 2023 jsme díky dohodě se státem získali možnost aktivně se podílet na energetické transformaci českých domácností. Modrá pyramida má k dispozici produkty, které vytvářejí ekosystém vhodný pro investice do energetických úspor. Jde zejména o kombinaci stavebního spoření jako výhodné spořicí části a nezajištěného úvěru Půjčka na udržitelné bydlení, který má relativně nízkou úrokovou sazbu a až 20letou splatnost zajišťující klientovi nízké měsíční splátky. Od příštího roku doplníme tuto kombinaci o dotační poradenství, aby klient na jednom místě získal jak financování, tak i vhodnou dotaci pro svůj projekt. Náš přístup stavíme na osobním poradenství s důrazem na odpovědné chování vůči klientům a dlouhodobou udržitelnost jejich domovů.

Jako společnost se chováme zodpovědně vůči životnímu prostředí a přijímáme opatření, která snižují negativní dopad na okolí se zaměřením na snižování spotřeby energií, papíru nebo vody. V souladu s principy celé skupiny Komerční banky měříme naši uhlíkovou stopu a výsledky prezentujeme v rámci konsolidovaného Reportu o udržitelnosti, který publikuje naše mateřská společnost, Komerční banka.

Modrá pyramida darovala v roce 2023 na charitativní účely částku 354 tisíc korun, které putovaly na projekty spravované v rámci Nadace Komerční banky.

Spokojenost klientů Modré pyramidy vyjádřená pomocí ukazatele NPS dosáhla v roce 2023 úrovně 27 bodů. Jde o meziroční pokles o 13 bodů, který byl způsobený především nejistotou ve vztahu k sektoru stavebního spoření.

Zpráva dozorčí rady Společnosti o kontrolní činnosti v roce 2023

Dozorčí rada společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., (dále jen „společnost“) dohlížela v průběhu roku 2023 na výkon působnosti představenstva společnosti v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy. V roce 2023 nedošlo ke změnám stanov společnosti, a tedy dozorčí rada realizovala svoji činnost v počtu 3 členů.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech zasedáních dozorčí rady konaných 19. dubna, 12. října a 29. listopadu 2023 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. Na zasedání dozorčí rady dne 19. dubna 2023 bylo schváleno znění Jednacího řádu dozorčí rady aktualizované tak, aby odpovídalo požadavkům aktuální právní úpravy.

Rovněž byla dozorčí rada pravidelně informována o stavu transformace společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., a o vývoji procesu výběru nového externího auditora pro rok 2024. 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 19. dubna 2023 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému. 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 2023 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 2023 ve výši 289 992 837,74 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, a to společnost Komerční banka, a.s.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2023. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva společnosti na rozdělení zisku po zdanění k 31. prosinci 2023 ve výši 289 992 837,74 Kč takto:

- 100% výplata dividendy z čistého zisku 289 992 837,74 Kč.

V Praze dne 10. dubna 2024

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

| | |
|--|----|
| Účetní závěrka | 15 |
| Výkaz zisku a ztráty za rok 2023 | 15 |
| Výkaz o úplném výsledku za rok 2023 | 15 |
| Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2023 | 16 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2023 | 17 |
| Přehled o peněžních tocích za rok 2023 | 18 |
| Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2023 | 19 |
| | |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023 | 65 |
| | |
| Údaje o kapitálu | 97 |



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

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

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, výkazu úplného výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

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 společnosti 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. a 27. účetní závěrky) | Na základě našeho posouzení rizika a znalosti 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 2023 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 94 094 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 557 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 (stupně 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3). | |

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich přidružených subjektů (souhrnně „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 třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou 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 je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Hlavní záležitost auditu

Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež 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 2023 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 27.1 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 27.1 účetní závěrky.

Způsob řešeníPředpoklady 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.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

(body 3 a 4 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2023 činily čisté úrokové výnosy 957 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 185 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 neoddelitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje;

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 právům 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 vykázání 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií 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 událostí 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 nejdůležitější, 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 2023, která je součástí této výroční zprávy na stranách 65 až 98. 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 2023 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 27. dubna 2023 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 9 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 15.4.2024 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 společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

V Praze dne 15. dubna 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Účetní závěrka

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií k 31. prosinci 2023

Výkaz zisku a ztráty za rok 2023

| (tis. Kč) | Poznámka | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Výnosy z úroků | 3 | 4 182 912 | 3 819 862 |
| Náklady na úroky | 3 | -3 226 211 | -2 807 606 |
| Čisté úrokové výnosy | 3 | 956 701 | 1 012 256 |
| Čistý výnos z poplatků a provizí | 4 | 184 780 | 178 711 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací | 5 | 63 | 64 |
| Ostatní výnosy a náklady | 6 | 224 125 | -5 823 |
| Čisté provozní výnosy | | 1 365 669 | 1 185 208 |
| Personální náklady | 7 | -525 729 | -356 304 |
| Všeobecné provozní náklady | 8 | -345 000 | -268 224 |
| Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku | 9 | -90 043 | -77 076 |
| Provozní náklady | | -960 772 | -701 604 |
| Provozní zisk | | 404 897 | 483 604 |
| Ztráty ze znehodnocení | 10 | -40 262 | -89 204 |
| Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek | 10 | 614 | 3 075 |
| Náklady na riziko | 10 | -39 648 | -86 129 |
| Čistý provozní zisk | | 365 249 | 397 475 |
| Čistý zisk z ostatních aktiv | 11 | 50 | 108 306 |
| Zisk před zdaněním | | 365 299 | 505 781 |
| Daň z příjmů | 12 | -75 306 | -72 279 |
| Zisk z běžného období po zdanění | 13 | 289 993 | 433 502 |

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 úplného výsledku za rok 2023

| (tis. Kč) | Poznámka | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|-----------|----------------|----------------|
| Zisk za účetní období | 13 | 289 993 | 433 502 |
| <i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i> | | | |
| Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně | 27 | 0 | 0 |
| Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně | | 0 | 0 |
| Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně | | 289 993 | 433 502 |

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2023

| (tis. Kč) | Poznámka | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| Aktiva | | | |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 14 | 465 563 | 1 492 290 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 28 | 449 500 | 1 113 423 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 15 | 106 307 424 | 99 369 929 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | | -145 721 | -995 111 |
| Pohledávky ze splatné daně | | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 23 | 6 821 | 3 177 |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 16 | 109 206 | 123 282 |
| Nehmotný majetek | 17 | 690 344 | 493 688 |
| Hmotný majetek | 18 | 99 440 | 85 840 |
| AKTIVA CELKEM | | 107 982 577 | 101 686 518 |
| Závazky a vlastní kapitál | | | |
| Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota | 27 | 478 717 | 880 236 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 19 | 99 305 105 | 94 429 037 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | | -278 255 | -796 970 |
| Závazky ze splatné daně | | 2 925 | 33 881 |
| Závazky z odložené daně | 22 | 0 | 0 |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení | 20 | 398 760 | 444 712 |
| Rezervy | 21 | 43 592 | 54 658 |
| ZÁVAZKY CELKEM | | 99 950 844 | 95 045 554 |
| Základní kapitál | 23 | 562 500 | 562 500 |
| Emisní ážio a vlastní akcie | | 487 500 | 487 500 |
| Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk | | 6 661 527 | 5 128 025 |
| Úhrady vázané na akcie | | 30 213 | 29 437 |
| Zisk běžného období | | 289 993 | 433 502 |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření | | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem | | 8 031 733 | 6 640 964 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | | 107 982 577 | 101 686 518 |

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2023

| (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 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 |
| Úplný výsledek za účetní období | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 289 993 | 289 993 |
| Vlastní akcie, ostatní | 0 | 0 | 0 | 0 | 776 | 0 | 776 |
| Příplatek mimo základní kapitál | 0 | 0 | 0 | 1 100 000 | 0 | 0 | 1 100 000 |
| Výplata dividend | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zůstatek k 31. prosinci 2023 | 562 500 | 487 500 | 112 500 | 2 107 138 | 30 213 | 4 731 882 | 8 031 733 |

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích za rok 2023

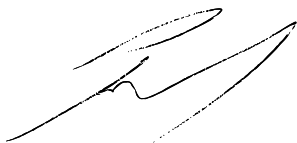
| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|------------------|
| PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI | | |
| Zisk před zdaněním | 365 298 | 505 781 |
| Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace: | | |
| Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv | 40 207 | 98 664 |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 90 043 | 77 076 |
| Zisk/(ztráta) z prodeje majetku | -50 | -108 306 |
| Změna reálné hodnoty derivátů | 0 | 0 |
| Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie | 474 838 | 701 197 |
| Časově rozlišené poplatky a provize | -428 988 | -578 077 |
| Ostatní úpravy* | -54 045 | -19 821 |
| Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích | 487 303 | 676 514 |
| Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace: | | |
| Úvěry a jiné pohledávky za bankami | -2 926 992 | 8 |
| Úvěry a jiné pohledávky za klienty | -7 216 737 | -9 246 222 |
| Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě | 3 200 000 | 4 500 000 |
| Ostatní aktiva | -8 578 | -4 289 |
| Závazky vůči bankám | 8 500 000 | 9 350 000 |
| Závazky vůči klientům | -3 811 508 | -4 929 495 |
| Ostatní pasiva | 34 663 | 38 184 |
| Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků | -2 229 152 | -291 814 |
| Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním | -1 741 849 | 384 700 |
| Zaplacená daň z příjmů | -109 905 | -76 867 |
| Čistá hotovost z provozní činnosti | -1 851 754 | 307 833 |
| PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI | | |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | -260 433 | -188 791 |
| Prodej hmotného a nehmotného majetku | 50 | 402 885 |
| Čistá hotovost z investiční činnosti | -260 383 | 214 094 |
| PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI | | |
| Ostatní kapitálové fondy | 1 100 000 | 0 |
| Závazky z leasingu | -16 255 | -14 135 |
| Čistá hotovost z finanční činnosti | 1 083 745 | -14 135 |
| Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů | -1 028 392 | 507 792 |
| Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období | 1 498 203 | 990 411 |
| Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů | -1 028 392 | 507 792 |
| Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období | 0 | 0 |
| Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období | 469 811 | 1 498 203 |
| Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů) | 4 529 977 | 3 831 460 |
| Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů) | -3 098 439 | -2 118 008 |

* Ostatní úpravy představují zejména nepeněžní toky v rámci změny stavu provozních aktivních a pasivních dohadných položek banky.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 27. března 2024.

Jménem představenstva podepsali:



Michael Pupala
předseda představenstva



Vladimír Pojer
člen představenstva

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Hlavní činnosti | 20 |
| 2. Základní účetní pravidla | 20 |
| 3. Čisté úrokové výnosy | 35 |
| 4. Čistý výnos z poplatků a provizí | 36 |
| 5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací | 36 |
| 6. Ostatní výnosy | 36 |
| 7. Personální náklady | 36 |
| 8. Všeobecné provozní náklady | 37 |
| 9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku | 38 |
| 10. Náklady na riziko | 38 |
| 11. Čistý zisk z ostatních aktiv | 39 |
| 12. Daň z příjmů | 39 |
| 13. Rozdělení čistého zisku | 40 |
| 14. Hotovost a účty u centrálních bank | 40 |
| 15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 40 |
| 16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 44 |
| 17. Nehmotný majetek | 45 |
| 18. Hmotný majetek | 46 |
| 19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 46 |
| 20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení | 47 |
| 21. Rezervy | 47 |
| 22. Odložená daň | 48 |
| 23. Základní kapitál | 48 |
| 24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích | 49 |
| 25. Potenciální pohledávky a závazky | 49 |
| 26. Strany se zvláštním vztahem k bance | 50 |
| 27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech | 52 |
| 28. Události po datu účetní závěrky | 64 |
| 29. Ostatní informace | 64 |

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2023.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2023 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 přehled 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 vykázány v tisících Kč (údaje v kapitole 27 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech jsou vykázány 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 zajišťovacích derivátů ve výkazu finanční pozice;
- 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 měřené 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 vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky 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 způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (know-your-client) zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro banku a její klienty. Úvěrové riziko, které vyplývá z titulu expozice vůči osobám z Ruska, je však nízké. K řízení těchto rizik banky byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

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

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2023. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

| Předpis | Komentář |
|---|--|
| 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. |
| Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020 | Nový standard se nevztahuje na banku, protože banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nedrží žádné smlouvy o zajištění. |
| Mezinárodní daňová reforma – modelová pravidla druhého pilíře | Dodatek zavádí dočasnou výjimku z požadavků týkajících se vykazování a zveřejňování informací o odložených daních souvisejících s daněmi ze zisku podle druhého pilíře OECD. Dodatek dále přináší cílené požadavky na zveřejnění pro dotčené účetní jednotky. |
| (Dodatek IAS 12) | Související zveřejnění viz bod 16 Přílohy. |
| 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 rozdílům. |
| 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 podstatná účetní pravidla (ve smyslu „significant“). |
| Definice účetních odhadů | Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel. |
| (Dodatek IAS 8) | |

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 2023 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 |
|---|--|---|
| Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé | Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má 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 |
| (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020) | | |
| Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022) | Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění. | |
| Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu | Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu. | 1. ledna 2024 |
| (Dodatek IFRS 16) | | |

| Předpis | Stručný obsah | Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později |
|--|---|---|
| Ujednání o dodavatelském financování (Dodatek IAS 7 a IFRS 7) | Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o dodavatelském financování. | 1. ledna 2024 EU dosud neschválila |
| Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21) | Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není. | 1. ledna 2025 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 finanční pozice 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 vykázány 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 finanční pozice 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 finanční pozice vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

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

Finanční závazky banka ve výkazu finanční pozice 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.

Nejlépeším 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

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:

- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- „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 snížená 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 na řádku Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek ve výkazu finanční pozice 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 nederivátové finanční závazky banky jsou vykazovány v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* s použitím metody efektivní úrokové míry. Tyto závazky jsou vykázané 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 dostát 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.

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 zvýšení úvěrového rizika (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.

V září 2022 banka převedla pohledávky ve výši cca 18 mld. Kč do stupně 2 (Stage 2), z titulu možné citlivosti na nárůst inflace. V tomto stupni byly pohledávky ponechány i v roce 2023 (pokud nedošlo ke splacení nebo ke znehodnocení). Opravné položky natvořené díky tomuto přesunu dosáhly ke konci roku 2023 hodnoty 107 mil. Kč.

V prosinci 2023 banka přestala do stupně 2 (Stage 2) zařazovat nové klienty, kteří mají absolutně vyšší riziko (horší rating), ale toto riziko není zvýšené oproti prvotnímu zaúčtování.

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

V průběhu roku 2023 banka upravila, mimo jiné na základě doporučení ČNB, parametry, které jsou vstupem do modelů pro zařazení expozic do Stupně 1 a 2.

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 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 přečteny na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu finanční pozice 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. Daň z příjmů

2.6.6.1. 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 finanční pozice.

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.

Banka nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

2.6.6.2. 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 finanční pozice 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.

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky banka kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona vymahatelné právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

2.6.7. 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 finanční pozice 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 finanční pozice 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 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.

2.6.8. Nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje 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.

Hmotný a nehmotný 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.

Hmotný a nehmotný 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 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:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 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 hmotného a nehmotného 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.

2.6.9. 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 vykazaného ke dni účetní závěrky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu finanční pozice 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.

2.6.10. Zaměstnanecké požitky

2.6.10.1. 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*.

2.6.10.2. Akciový plán akcií zdarma

Banka může poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán), aby zvýšila jejich loajalitu a motivaci přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale. 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*.

2.6.10.3. 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 jak 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*.

2.6.11. 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.

2.6.12. 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.

2.6.13. Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky náleží 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) | 2023 | 2022 |
|--|----------------|------------------|
| Výnosy z úroků | 4 182 912 | 3 819 862 |
| Náklady na úroky | -3 226 211 | -2 807 606 |
| Čisté úrokové výnosy | 956 701 | 1 012 256 |
| z toho čisté úrokové výnosy z | | |
| – poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě | 2 512 782 | 1 996 386 |
| – dluhových CP v naběhlé hodnotě | 280 337 | 392 966 |
| – finančních závazků v amortizované hodnotě | -1 890 520 | -1 510 431 |
| – zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky | 1 389 793 | 1 430 510 |
| – zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky | -1 335 691 | -1 297 175 |

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 41 213 tis. Kč (2022: 34 793 tis. Kč).

V průběhu roku 2023 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

Ve roce 2023 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 12 234 tis. Kč (2022: 15 074 tis. Kč).

Výnosy z úroků zahrnují i úrokové výnosy spojené se subleasingem práva užívání dle IFRS 16 ve výši 1 tis. Kč (2022: 1 tis. Kč).

V kategorii Náklady na úroky jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 1 638 tis. Kč (2022: 647 tis. Kč).

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Výnosové poplatky z depozitních produktů | 178 308 | 178 966 |
| Výnosové poplatky z úvěrů | 43 460 | 40 615 |
| Výnosové poplatky z křížového prodeje | 114 879 | 104 333 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 336 647 | 323 914 |
| Nákladové poplatky z depozitních produktů | -13 275 | -9 709 |
| Nákladové poplatky související s úvěry | -19 637 | -22 454 |
| Nákladové poplatky z transakcí | -184 | -174 |
| Nákladové poplatky z křížového prodeje | -83 227 | -75 052 |
| Nákladové poplatky ze specializovaných služeb | -1 001 | -1 059 |
| Ostatní nákladové poplatky | -34 543 | -36 755 |
| Náklady na poplatky a provize | -151 867 | -145 203 |
| Čistý výnos z poplatků a provizí | 184 780 | 178 711 |

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.

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 330 675 tis. Kč (2022: zisk 188 232 tis. Kč) odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a vkladů zachycených ve stejné položce.

6. Ostatní výnosy a náklady

Nejvýznamnějšími položkami v kategorii *Ostatní výnosy a náklady* jsou výnosy z poskytování služeb v rámci finanční skupiny KB – služby „KB Bydlení“ ve výši 223 322 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč). Negativní dopad do kategorie *Ostatní výnosy a náklady* v roce 2022 představovaly kompenzace klientům v rámci ukončení některých typů smluv o stavebním spoření.

7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Mzdy, platy a odměny | 385 616 | 262 569 |
| Sociální náklady | 140 113 | 93 735 |
| Personální náklady | 525 729 | 356 304 |
| Fyzický počet zaměstnanců na konci období* | 602 | 354 |
| Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku* | 495 | 340 |
| Průměrné náklady na jednoho zaměstnance | 1 062 | 1 048 |

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V průběhu roku 2023 došlo k významnému nárůstu počtu zaměstnanců banky v rámci převodu zaměstnanců z Komerční banky, a. s., v souvislosti se skupinovým projektem „KB Bydlení“ (viz. kategorie *Ostatní výnosy a náklady*).

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 10 744 tis. Kč (2022: 6 669 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 2023 činila 776 tis. Kč (2022: 632 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

| (kusy; EUR) | 2023 | | 2022 | |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Počet akcií | Průměrná cena | Počet akcií | Průměrná cena |
| Stav na počátku období | 4 730 | 16,22 | 5 499 | 17,36 |
| Poskytnuté v průběhu roku | 1 850 | 23,97 | 1 564 | 18,99 |
| Propadlé v průběhu roku | 197 | 18,74 | 592 | 18,87 |
| Uplatněné v průběhu roku | 1 637 | 11,26 | 1 741 | 21,40 |
| Stav na konci období | 4 746 | 20,85 | 4 730 | 16,22 |

8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Náklady na pojištění | 4 098 | 3 982 |
| Náklady na marketing a reprezentaci | 43 496 | 54 705 |
| Náklady na prodej a bankovní produkty | 10 092 | 8 105 |
| Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné | 2 977 | 3 094 |
| Náklady spojené s provozem budov | 81 449 | 58 958 |
| Náklady spojené s IT podporou | 86 825 | 68 885 |
| Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu | 20 669 | 4 898 |
| Náklady na telekomunikace, poštovní a přenos dat | 9 893 | 8 275 |
| Náklady na externí poradenství a ostatní služby | 36 141 | 17 817 |
| Náklady na rezoluční fond a podobné fondy | 43 700 | 33 588 |
| Ostatní náklady | 5 660 | 5 917 |
| Všeobecné provozní náklady | 345 000 | 268 224 |

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 2023 činily:

| (tis. Kč) | Nemovitosti | Hardware | Ostatní | Celkem |
|--|-------------|----------|---------|--------|
| Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu | 46 518 | 0 | 0 | 46 518 |
| Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu) | 0 | 3 876 | 0 | 3 876 |

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 |

9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku | 90 043 | 77 076 |
| Opravné položky k majetku | 0 | 0 |
| Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku | 90 043 | 77 076 |

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Nemovitosti | 12 689 | 9 867 |
| Hardware | 0 | 0 |
| Ostatní | 558 | 622 |
| Odpisy práva užívat aktivum | 13 247 | 10 489 |

10. Náklady na riziko

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

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (+ = čistý zisk) | -40 262 | -89 204 |
| Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů | 614 | 3 075 |
| Náklady na riziko (+ = čistý zisk) | -39 648 | -86 129 |

Zůstatek k 31. prosinci 2023 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) | 67 032 | 29 980 | -22 156 | -15 900 | 1 123 | 0 | 0 | 60 079 |
| – Dluhové cenné papíry | 1 956 | 0 | -474 | 91 | 0 | 0 | 0 | 1 573 |
| – Úvěry a pohledávky | 65 076 | 29 980 | -21 682 | -15 991 | 1 123 | 0 | 0 | 58 506 |
| Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2) | 246 370 | 0 | -70 377 | 93 740 | 5 988 | 0 | 0 | 275 721 |
| – Dluhové cenné papíry | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – Úvěry a pohledávky | 246 370 | 0 | -70 377 | 93 740 | 5 988 | 0 | 0 | 275 721 |
| Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3) | 209 224 | 0 | -37 085 | 54 730 | 0 | -3 830 | 0 | 223 039 |
| – Dluhové cenné papíry | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – Úvěry a pohledávky | 209 224 | 0 | -37 085 | 54 730 | 0 | -3 830 | 0 | 223 039 |
| Opravné položky k finančním aktivům | 522 626 | 29 980 | -129 618 | 132 570 | 7 111 | -3 830 | 0 | 558 839 |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1) | 23 962 | 8 343 | -2 920 | -17 947 | 96 | 0 | 0 | 11 534 |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2) | 11 983 | 0 | -1 240 | -110 | 1 009 | 0 | 0 | 11 642 |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3) | 1 743 | 0 | -740 | 2 176 | 0 | 0 | 0 | 3 179 |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky | 37 688 | 8 343 | -4 900 | -15 881 | 1 105 | 0 | 0 | 26 355 |

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 |

11. Čistý zisk z ostatních aktiv

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|--|-----------|----------------|
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov | 0 | 124 336 |
| Čistý zisk/(ztráta) z předčasně ukončeného leasingu | 50 | 49 |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv | 0 | -16 079 |
| Čistý zisk z ostatních aktiv | 50 | 108 306 |

Čistý zisk z prodeje budov v roce 2022 představuje zisk z prodeje původní budovy centrály banky včetně pozemku.

12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku | -76 266 | -77 554 |
| Daň splatná – minulý rok | -2 683 | 5 044 |
| Daň odložená | 3 643 | 231 |
| Daň z příjmů | -75 306 | -72 279 |

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

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Zisk před zdaněním | 365 299 | 505 781 |
| Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % | 69 407 | 96 098 |
| Nezdanitelné výnosy (daňový efekt) | -56 133 | -80 170 |
| Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt) | 63 129 | 61 690 |
| Slevy | -137 | -64 |
| Pohyby odložené daně | -3 643 | -231 |
| Náklad z titulu daně z příjmů | 72 623 | 77 323 |
| Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období | 2 683 | -5 044 |
| Celkový náklad daně z příjmů | 75 306 | 72 279 |
| Efektivní sazba daně | 20,61 % | 14,29 % |

Nezdanitelné výnosy (daňový efekt) zahrnují zejména osvobozené úrokové výnosy a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv, dále zahrnují efekt daňového odpočtu na výzkum a vývoj. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady.

V roce 2023 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2022: 19 %). Propočít daňové povinnosti banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2025. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši. Při posuzování dopadů vycházela banka z výsledků roku 2023, odhadů a rozpočtovaných ukazatelů pro rok 2024 a také zohlednila navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 %.

13. Rozdělení čistého zisku

V roce 2023 banka dosáhla zisku ve výši 289 993 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2023 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2022 banka dosáhla zisku ve výši 433 502 tis. Kč. Zisk roku 2022 byl na základě rozhodnutí valné hromady ze dne 27. dubna 2023 převeden do nerozděleného zisku minulých let.

14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Účty u centrálních bank | 465 563 | 1 492 290 |

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy (PMR) u České národní banky, které byly v průběhu roku 2023 úročeny sazbou 7,00 % (2022: 7,00 %). Bankovní rada 7. září 2023 rozhodla o zrušení úročení povinných minimálních rezerv (PMR) s platností od 5. října 2023.

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky za klienty | 93 536 850 | 86 323 383 |
| Úvěry a pohledávky za bankami* | 2 937 424 | 5 962 |
| Dluhové cenné papíry | 9 833 150 | 13 040 584 |
| z toho veřejně obchodovatelné | 2 225 211 | 2 214 343 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 106 307 424 | 99 369 929 |

* V rámci reverzních repo operací jsou k 31. 12. 2023 evidovány v podrozvaze banky přijaté cenné papíry ve výši 2 935 237 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

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. 2023 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 | |
| Centrální banky | 2 933 135 | 0 | 0 | 2 933 135 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 933 135 |
| Úvěrové instituce | 4 289 | 0 | 0 | 4 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 289 |
| Nefinanční podniky* | 201 741 | 0 | 0 | 201 741 | -864 | 0 | 0 | -864 | 200 877 |
| Domácnosti** | 67 925 522 | 24 914 492 | 1 052 361 | 93 892 375 | -57 642 | -275 721 | -223 039 | -556 402 | 93 335 973 |
| Úvěry celkem | 71 064 687 | 24 914 492 | 1 052 361 | 97 031 540 | -58 506 | -275 721 | -223 039 | -557 266 | 96 474 274 |
| Vládní instituce | 2 225 566 | 0 | 0 | 2 225 566 | -356 | 0 | 0 | -356 | 2 225 210 |
| Úvěrové instituce | 7 609 157 | 0 | 0 | 7 609 157 | -1 217 | 0 | 0 | -1 217 | 7 607 940 |
| Cenné papíry celkem | 9 834 723 | 0 | 0 | 9 834 723 | -1 573 | 0 | 0 | -1 573 | 9 833 150 |

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

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.

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2023

| (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** | 5 408 431 | 2 410 758 | 222 498 | 99 232 | 142 648 | 14 349 |
| Úvěry celkem | 5 408 431 | 2 410 758 | 222 498 | 99 232 | 142 648 | 14 349 |
| 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 | 579 233 | 150 675 | 1 848 | 46 | 10 300 | 0 |

* 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.

15.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2023 naběhlé úroky ve výši 125 965 tis. Kč (2022: 110 161 tis. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2023 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 | 77 419 110 | 0 | 3 390 775 | 114 307 | 84 295 |
| z toho: Ostatní finanční instituce | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinanční podniky | 49 431 | 0 | 30 144 | 41 330 | 19 748 |
| Domácnosti** | 77 369 679 | 0 | 3 360 631 | 72 977 | 64 547 |

* hodnota zajištění 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 úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu finanční pozice 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 snižená 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. 2023:

| (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* | 244 342 | 48 480 | 372 804 | 665 626 | 45 609 | 546 927 |
| Celkem | 244 342 | 48 480 | 372 804 | 665 626 | 45 609 | 546 927 |

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

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.

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

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | | | 31. 12. 2022 | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| | Hrubá částka | Aktiva s úlevou | Podíl na hrubé částce | Hrubá částka | Aktiva s úlevou | Podíl na hrubé částce |
| Centrální banky | 2 933 135 | 0 | 0,0 % | 0 | 0 | 0,0 % |
| Ostatní finanční instituce | 0 | 0 | 0,0 % | 0 | 0 | 0,0 % |
| Nefinanční podniky | 201 741 | 0 | 0,0 % | 235 362 | 0 | 0,0 % |
| Domácnosti* | 93 892 375 | 665 626 | 0,7 % | 86 608 691 | 759 842 | 0,9 % |
| Celkem | 97 027 251 | 665 626 | 0,7 % | 86 844 053 | 759 842 | 0,9 % |

* 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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| splatné do 1 roku | 4 116 | 3 394 |
| splatné od 1 do 2 let | 5 361 | 4 650 |
| splatné od 2 do 3 let | 2 086 | 4 650 |
| splatné od 3 do 4 let | 8 | 1 923 |
| splatné od 4 do 5 let | 9 | 8 |
| splatné nad 5 let | 0 | 9 |
| Celkem | 11 580 | 14 634 |

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

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| splatné do 1 roku | 1 | 1 |
| splatné od 1 do 2 let | 1 | 1 |
| splatné od 2 do 3 let | 0 | 1 |
| splatné od 3 do 4 let | 0 | 0 |
| splatné od 4 do 5 let | 0 | 0 |
| splatné nad 5 let | 0 | 0 |
| Celkem | 2 | 3 |

15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|------------------|--------------|
| Běžné účty u bank | 4 248 | 5 913 |
| Úvěry a pohledávky za bankami | 41 | 49 |
| Reverzní repo operace s centrální bankou | 2 933 135 | 0 |
| Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota) | 2 937 424 | 5 962 |

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. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí | 35 333 | 16 587 |
| Dohadné položky - kapitalizace personálních nákladů | 1 624 | 2 654 |
| Poskytnuté zálohy | 18 676 | 13 853 |
| Ostatní pohledávky | 20 377 | 19 994 |
| Opravné položky na ostatní pohledávky | -8 014 | -8 335 |
| Náklady a příjmy příštích období | 41 210 | 78 529 |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 109 206 | 123 282 |

Položka *Náklady a příjmy příštích období* zahrnuje i budoucí očekávané náklady na placené provize z uzavřených smluv stavebního 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. 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 |
| Přírůstek majetku | 440 082 | 0 | 258 620 | 0 | 698 702 |
| Úbytek/převod majetku | 0 | 0 | -440 082 | 0 | -440 082 |
| 31. 12. 2023 | 1 173 287 | 3 976 | 105 899 | 0 | 1 283 162 |

Oprávky a opravné položky:

| (tis. Kč) | Software | Ostatní nehmotný majetek | Pořízení majetku | Právo užívání | Celkem |
|---------------------------|-----------------|--------------------------|------------------|---------------|-----------------|
| 31. 12. 2021 | -487 784 | -3 976 | 0 | 0 | -491 760 |
| Přírůstek oprávek | -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 |
| Přírůstek oprávek | -61 964 | 0 | 0 | 0 | -61 964 |
| Úbytek/převod majetku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31. 12. 2023 | -588 842 | -3 976 | 0 | 0 | -592 818 |
| Zůstatková hodnota | | | | | |
| 31. 12. 2022 | 206 327 | 0 | 287 361 | 0 | 493 688 |
| 31. 12. 2023 | 584 445 | 0 | 105 899 | 0 | 690 344 |

V průběhu roku 2023 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2022: 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. 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 |
| Přírůstek majetku | 0 | 0 | 73 | 1 812 | 40 289 | 42 174 |
| Úbytek/převod majetku | 0 | -1 078 | -7 698 | -73 | -1 318 | -10 167 |
| 31. 12. 2023 | 0 | 23 732 | 83 073 | 4 037 | 104 256 | 215 098 |
| Oprávky a opravné položky | | | | | | |
| 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 |
| Přírůstek oprávek | 0 | -2 803 | -12 030 | 0 | -13 246 | -28 079 |
| Úbytek/převod majetku | 0 | 1 079 | 7 698 | 0 | 895 | 9 672 |
| 31. 12. 2023 | 0 | -14 714 | -58 207 | 0 | -42 737 | -115 658 |
| Zůstatková hodnota | | | | | | |
| 31. 12. 2022 | 0 | 11 820 | 36 823 | 2 298 | 34 899 | 85 840 |
| 31. 12. 2023 | 0 | 9 018 | 24 866 | 4 037 | 61 519 | 99 440 |

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Nemovitosti | 58 114 | 30 741 |
| Hardware | 0 | 0 |
| Ostatní | 3 405 | 4 158 |
| Čistá hodnota práva užívat aktivum | 61 519 | 34 899 |

19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Závazky vůči bankám | 46 935 675 | 38 456 048 |
| Závazky vůči klientům | 52 295 919 | 55 923 986 |
| Závazky z leasingu | 73 511 | 49 003 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 99 305 105 | 94 429 037 |

Závazky vůči bankám představují přijaté úvěry od Komerční banky (KB). Přijaté úvěry jsou od roku 2023 mateřskou společností (KB) poskytovány za sazbu 0,1 %. Celkový objem takových přijatých úvěrů činí k 31. 12. 2023 celkem 10,8 mld Kč.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Centrální banky | 0 | 0 |
| Vládní instituce | 0 | 0 |
| Úvěrové instituce | 46 935 675 | 38 456 048 |
| Ostatní finanční instituce | 0 | 0 |
| Nefinanční podniky | 58 509 | 65 446 |
| Domácnosti* | 52 237 410 | 55 858 540 |
| Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné | 73 511 | 49 003 |
| Závazky vůči bankám a klientům | 99 305 105 | 94 429 037 |

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

20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň) | 49 426 | 50 612 |
| Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci | 95 653 | 156 904 |
| Provozní dohadné položky a závazky | 100 541 | 82 766 |
| Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů) | 53 613 | 32 399 |
| Výdaje a výnosy příštích období | 76 413 | 63 338 |
| Závazky z platebního styku | 18 754 | 54 133 |
| Ostatní | 4 360 | 4 560 |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení | 398 760 | 444 712 |

21. Rezervy

Rezervy zahrnují:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervy ze smluvních závazků | 17 237 | 16 970 |
| Rezervy na ostatní úvěrové závazky | 26 355 | 37 688 |
| Rezervy | 43 592 | 54 658 |

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků v roce 2023 zahrnují zejména rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení úvěrů ze stavebního spoření (účelně vynaložených nákladů) ve výši 12 234 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 peníze a ostatní definované požitky | Ostatní rezervy ze smluvních závazků | Celkem |
|---------------------|--|--------------------------------------|---------------|
| 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 |
| Tvorba | 3 746 | 0 | 3 746 |
| Rozpuštění | 0 | -2 825 | -2 825 |
| Čerpání | -639 | -15 | -654 |
| 31. 12. 2023 | 5 003 | 12 234 | 17 237 |

22. 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 dočasněho daňového rozdílu. Navýšení sazby daně z příjmů právnických osob od 1. ledna 2024 z dosavadních 19 % na 21 % má dopad i do výpočtů odložené daně ve výkazu zisku a ztráty a ve výkazu úplného výsledku za rok 2023.

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

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Bankovní rezervy a opravné položky | 5 755 | 7 615 |
| Nebankovní rezervy a opravné položky | 6 103 | 4 488 |
| Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku | -24 601 | -23 054 |
| Leasing | 268 | 149 |
| Ostatní dočasné rozdíly | 19 296 | 13 979 |
| Odložená daň | 6 821 | 3 177 |

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

| (tis. Kč) | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Zůstatek na začátku účetního období | 3 177 | 2 946 |
| Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku | 3 644 | 231 |
| Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu | 0 | 0 |
| Daň z příjmů | 6 821 | 3 177 |

23. Základní kapitál

K 31. prosinci 2023 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 a ostatní 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).

24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených v přehledu o peněžních tocích

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | Změna během roku |
|--|----------------|------------------|-------------------|
| Hotovost a účty u centrálních bank | 465 563 | 1 492 290 | -1 026 727 |
| Pohledávky za bankami – běžné účty u bank | 4 248 | 5 913 | -1 665 |
| Závazky vůči centrálním bankám | 0 | 0 | 0 |
| Závazky vůči bankám – běžné účty | 0 | 0 | 0 |
| Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období | 469 811 | 1 498 203 | -1 028 392 |

25. 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 (2022: 0 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. 2023 podle klasifikace:

| (tis. Kč) | Účetní hodnota | | | | Rezervy | | | |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Celkem | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Celkem |
| Nefinanční podniky | 244 | 0 | 0 | 244 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Domácnosti* | 10 089 690 | 858 818 | 51 610 | 11 000 118 | 11 533 | 11 642 | 3 179 | 26 354 |
| Potenciální závazky celkem | 10 089 934 | 858 818 | 51 610 | 11 000 362 | 11 534 | 11 642 | 3 179 | 26 355 |

* 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 | 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 podle sektorů:

| (tis. Kč) | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 11 000 118 | 18 476 238 |
| Právnícké osoby, bytová družstva apod. | 244 | 7 266 |
| Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota) | 11 000 362 | 18 483 504 |

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. 12. 2023 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 | 1 679 935 | 0 | 13 074 | 254 | 0 |
| z toho: Ostatní finanční instituce | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinanční podniky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Domácnosti** | 1 679 935 | 0 | 13 074 | 254 | 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 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.

26. Strany se zvláštním vztahem k bance

26.1. Vzájemné vztahy s mateřskou společností KB

| tis. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|------------------|-------------------|
| AKTIVA | | |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | |
| Běžný účet u KB | 4 248 | 5 913 |
| Pohledávky za klienty (náklady na sjednání úvěru, subleasing) | 4 781 | 4 027 |
| Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto | 7 607 939 | 10 826 241 |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů) | 29 271 | 2 752 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 449 500 | 1 113 423 |
| Celkem | 8 095 739 | 11 952 356 |

| tis. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| PASIVA | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | | |
| Závazky vůči bankám (výpůjčky od KB) | 46 935 675 | 38 456 048 |
| Závazky vůči klientům (náklady na sjednání stavebního spoření) | 41 162 | 52 504 |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů) | 51 571 | 17 303 |
| Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota | 478 717 | 880 236 |
| Celkem | 47 507 125 | 39 406 091 |

V podrozvaze eviduje banka k 31. 12. 2023 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 20 350 000 tis. Kč (v roce 2022: 31 150 000 tis. Kč).

| tis. Kč | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | | |
| Výnosy z úroků | 1 607 344 | 1 879 917 |
| Náklady na úroky | -2 304 674 | -2 095 804 |
| Čisté úrokové výnosy | -697 330 | -215 887 |
| Čistý výnos z poplatků a provizí | 24 994 | 19 269 |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů) | -330 675 | 188 232 |
| Ostatní výnosy | 223 393 | 71 |
| Čisté provozní výnosy | -779 618 | -8 315 |
| Všeobecné provozní náklady | -106 922 | -53 797 |
| Provozní zisk | -886 540 | -62 112 |

26.2. Vzájemné vztahy s ostatními společnostmi finanční skupiny KB

| tis. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| AKTIVA | | |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů) | 2 693 | 2 227 |
| Celkem | 2 693 | 2 227 |

| tis. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| PASIVA | | |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení (závazky spojené s nájmý) | 540 | 570 |
| Celkem | 540 | 570 |

| tis. Kč | 2023 | 2022 |
|---|---------------|--------------|
| VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | | |
| Čistý výnos z poplatků a provizí (provize za prodej produktů) | 9 857 | 7 825 |
| Ostatní výnosy | 579 | 591 |
| Čisté provozní výnosy | 10 436 | 8 416 |
| Všeobecné provozní náklady | 0 | -148 |
| Provozní zisk | 10 436 | 8 268 |

26.3. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

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

| tis. Kč | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Mzdy a odměny | | |
| členům představenstva banky | 13 295 | 14 633 |
| členům dozorčí rady | 0 | 0 |
| Celkem | 13 295 | 14 633 |
| Počet členů představenstva banky k 31. 12. | 4 | 3 |
| Počet členů dozorčí rady k 31. 12. | 3 | 3 |

U odměn členům představenstva se 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.

K 31. 12. 2023 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 12 477 tis. Kč (v roce 2022: 13 114 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 603 tis. Kč (v roce 2022: 1 585 tis. Kč).

K 31. 12. 2023 je evidován závazek za členy představenstva ve výši 5 365 tis. Kč (v roce 2022: 4 157 tis. Kč) zejména z titulu budoucí výplaty bonusů (včetně odložených bonusů). Za členy dozorčí rady není evidován žádný závazek k 31. 12. 2023 (v roce 2022: 0 tis. Kč).

27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

27.1. 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 právníckými 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 omezování 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 synergii 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 případech 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 2023 podíl defaultních úvěrů stagnoval na hodnotě 1,14 % (oproti 1,11 % v roce 2022).

Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 (Stage 2 a 3) je ve výši 28,1 %. V roce 2022 banka zařadila část portfolia, u kterého identifikovala vyšší ohrožení inflací, do stupně 2, což vedlo k významnému zvýšení zastoupení stupňů 2 a 3 (28,7 %). Díky postupnému splácení tohoto portfolia došlo ke konci roku 2023 k mírnému poklesu podílu aktiv ve stupních 2 a 3.

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

Objem úvěrů vykazujících více než 30 dnů po splatnosti mírně poklesl na 0,51 % z loňské hodnoty 0,52 % (podíl ke konci předchozích let činil: 2019: 0,85 %, 2020: 0,73 %, 2021: 0,48 %). 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 2023 činil 232 mil. Kč, což je o něco vyšší objem než v předchozím roce (195 mil. Kč v roce 2022).

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 ve finanční skupině KB, 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 v minulosti 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, 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.

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 Société Générale podle IFRS9. Tyto modely jsou obohacené 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 nezaměstnanosti, byl doplněn o další makroekonomické veličiny, jako je 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 Société 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 2023 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 vysoké inflace a nákladů na jejich schopnost splácet své závazky. Velikost expozice tohoto portfolio k 31. prosinci 2023 činila 15,4 mld. Kč (oproti 20 mld. Kč ke konci roku 2022). 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, jsou zařazeny do stupně 2 (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2023 činí výše těchto dodatečných opravných položek 108,8 mil. Kč.

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. 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 prodlení v neprospěch banky.

V průběhu roku 2023 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) model popisující závislost mezi makroekonomickým vývojem a mírou defaultů;
- (c) historii dat pokrývající defaulty a vymozžené 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. multiscénáři, který na konci roku 2023 vycházel ze tří scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 62 %;
- (b) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 28 %; a
- (c) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 2,3 % jak v roce 2024, tak v roce 2025, průměrnou nezaměstnanost pak okolo 3 % jak roce 2024, tak v roce 2025, u inflace je očekávána konvergence k 2% cíli. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 2,7 % v roce 2024 a pokles o 0,7 % v roce 2025, průměrnou nezaměstnanost 6,3 % v roce 2024 a 4,5 % v roce 2025.

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 2023:

| (mil. Kč) | Celková expozice | | | Použité zajištění | | |
|---|-----------------------|---------------|------------------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| | Výkaz finanční pozice | Podrozvaha | Celková úvěrová angažovanost | Výkaz finanční pozice | Podrozvaha | Zajištění celkem |
| Účty u centrálních bank | 466 | 0 | 466 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 450 | 0 | 450 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 106 866 | 11 000 | 117 866 | 83 942 | 1 693 | 85 635 |
| – z toho nefinanční instituce | 202 | 0 | 202 | 140 | 0 | 140 |
| – z toho domácnosti | 93 892 | 11 000 | 104 892 | 80 868 | 1 693 | 82 561 |
| Přecenění portfoliově zajišťovaných položek | -146 | 0 | -146 | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 107 636 | 11 000 | 118 636 | 83 942 | 1 693 | 85 635 |

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2022:

| (mil. Kč) | Celková expozice | | | Použité zajištění | | |
|---|-----------------------|---------------|------------------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| | Výkaz finanční pozice | Podrozvaha | Celková úvěrová angažovanost | Výkaz finanční pozice | 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 | 0 |
| Celkem | 101 504 | 18 484 | 119 988 | 71 221 | 1 809 | 73 030 |

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.

27.2. 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 2023 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.

27.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

| (mil. Kč) | 31. 12. 2023 | | 31. 12. 2022 | | 31. 12. 2023 | | 31. 12. 2022 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | 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 | 20 350 | 20 350 | 31 150 | 31 150 | 450 | 479 | 1 114 | 880 |
| Celkem | 20 350 | 20 350 | 31 150 | 31 150 | 450 | 479 | 1 114 | 880 |

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2023:

| (mil. Kč) | Do 1 roku | 1 až 5 let | Nad 5 let | Celkem |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek | 5 200 | 11 850 | 3 300 | 20 350 |
| Celkem | 5 200 | 11 850 | 3 300 | 20 350 |

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 |

Banka evidovala v průběhu roku 2023 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

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

27.4. 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.

Genné 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 rozdílu 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 přečeňování (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. 2023:

| (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 | 466 | 0 | 0 | 0 | 0 | 466 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 | 450 | 450 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 6 590 | 9 666 | 67 856 | 21 151 | 1 045 | 106 308 |
| – Úvěry a pohledávky za klienty | 1 820 | 7 671 | 62 634 | 20 367 | 1 045 | 93 537 |
| – Úvěry a pohledávky za bankami | 2 938 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 938 |
| – Dluhové cenné papíry | 1 832 | 1 995 | 5 222 | 784 | 0 | 9 833 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | 0 | 0 | -146 | -146 |
| Pohledávky ze splatné daně | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 | 109 |
| Nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 690 | 690 |
| Hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 | 99 |
| Aktiva držena k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktiva celkem | 7 056 | 9 666 | 67 856 | 21 151 | 2 254 | 107 983 |
| Závazky | | | | | | |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 | 479 | 479 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 6 156 | 16 972 | 56 494 | 19 430 | 253 | 99 305 |
| – Závazky vůči klientům | 4 465 | 14 259 | 28 106 | 5 213 | 253 | 52 296 |
| – Závazky vůči bankám | 1 686 | 2 700 | 28 350 | 14 200 | 0 | 46 936 |
| – Závazky z leasingu | 5 | 13 | 38 | 17 | 0 | 73 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | 0 | 0 | -278 | -278 |
| Závazky ze splatné daně | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Odložený daňový závazek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 | 399 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 43 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 032 | 8 032 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 6 156 | 16 972 | 56 494 | 19 430 | 8 931 | 107 983 |
| Čisté úrokové riziko výkazu finanční pozice k 31. 12. 2023 | 900 | -7 306 | 11 361 | 1 721 | -6 676 | 0 |
| Nominální hodnota derivátů* | 5 400 | 11 200 | 3 450 | 300 | 0 | 20 350 |
| Podrozkahová aktiva celkem | 5 400 | 11 200 | 3 450 | 300 | 0 | 20 350 |
| Nominální hodnota derivátů* | 6 450 | 2 500 | 8 400 | 3 000 | 0 | 20 350 |
| Podrozkahové závazky celkem | 6 450 | 2 500 | 8 400 | 3 000 | 0 | 20 350 |
| Čisté úrokové riziko podrozkahy k 31. 12. 2023 | -1 050 | 8 700 | -4 950 | -2 700 | 0 | 0 |
| Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023 | -150 | 1 244 | 7 655 | 6 676 | 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. 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 finanční pozice 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 |
| Podrozkahová 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 |
| Podrozkahové závazky celkem | 9 000 | 10 150 | 8 100 | 3 900 | 0 | 31 150 |
| Čisté úrokové riziko podrozkahy 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.

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

| (mil. Kč) | 31. 12. 2023 | | | | 31. 12. 2022 | | | |
|--|---------------------|-------------------------|-----------|----------------|---------------------|-------------------------|-----------|---------------|
| | Fixní úroková sazba | Pohyblivá úroková sazba | Neúročeno | Celkem | Fixní úroková sazba | Pohyblivá úroková sazba | Neúročeno | Celkem |
| Aktiva | | | | | | | | |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 0 | 466 | 0 | 466 | 0 | 1 492 | 0 | 1 492 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 450 | 450 | 0 | 0 | 1 114 | 1 114 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 103 370 | 2 938 | 0 | 106 308 | 99 364 | 6 | 0 | 99 370 |
| – Úvěry a pohledávky za klienty | 93 537 | 0 | 0 | 93 537 | 86 323 | 0 | 0 | 86 323 |
| – Úvěry a pohledávky za bankami | 0 | 2 938 | 0 | 2 938 | 0 | 6 | 0 | 6 |
| – Dluhové cenné papíry | 9 833 | 0 | 0 | 9 833 | 13 041 | 0 | 0 | 13 041 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | -146 | -146 | 0 | 0 | -995 | -995 |
| Závazky | | | | | | | | |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 479 | 479 | 0 | 0 | 880 | 880 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 99 305 | 0 | 0 | 99 305 | 94 429 | 0 | 0 | 94 429 |
| – Závazky vůči klientům | 52 296 | 0 | 0 | 52 296 | 55 924 | 0 | 0 | 55 924 |
| – Závazky vůči bankám | 46 936 | 0 | 0 | 46 936 | 38 456 | 0 | 0 | 38 456 |
| – Závazky z leasingu | 73 | 0 | 0 | 73 | 49 | 0 | 0 | 49 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | -278 | -278 | 0 | 0 | -797 | -797 |

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*.

27.5. 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 2023 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, jaká 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 regulační 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 | 466 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 466 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 450 | 450 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 2 080 | 4 119 | 5 380 | 22 935 | 70 750 | 1 044 | 106 308 |
| – Úvěry a pohledávky za klienty | 170 | 1 200 | 3 376 | 17 780 | 69 967 | 1 044 | 93 537 |
| – Úvěry a pohledávky za bankami | 1 910 | 1 028 | | 0 | 0 | 0 | 2 938 |
| – Dluhové cenné papíry | 0 | 1 891 | 2 004 | 5 155 | 783 | 0 | 9 833 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -146 | -146 |
| Daň z příjmů | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky z odložené daně | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 | 109 |
| Nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 690 | 690 |
| Hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 | 99 |
| Aktiva držena k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktiva celkem | 2 546 | 4 119 | 5 380 | 22 935 | 70 750 | 2 253 | 107 983 |
| Závazky | | | | | | | |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 479 | 479 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 194 | 16 650 | 15 946 | 50 866 | 15 649 | 0 | 99 305 |
| – Závazky vůči klientům | 194 | 14 959 | 13 233 | 22 478 | 1 432 | 0 | 52 296 |
| – Závazky vůči bankám | 0 | 1 686 | 2 700 | 28 350 | 14 200 | 0 | 46 936 |
| – Závazky z leasingu | 0 | 5 | 13 | 38 | 17 | 0 | 73 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -278 | -278 |
| Závazky ze splatné daně | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 | 399 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 43 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 032 | 8 032 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 194 | 16 650 | 15 946 | 50 866 | 15 649 | 8 678 | 107 983 |
| Čisté riziko likvidity výkazu finanční pozice k 31. 12. 2023 | 2 352 | -12 531 | -10 566 | -27 931 | 55 101 | -6 425 | 0 |
| Podrozvahové závazky* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 000 | 11 000 |
| Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 11 000 | -11 000 |

* 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 | 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 držaná 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 finanční pozice 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.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2023:

| (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 | 296 | 16 901 | 16 775 | 54 973 | 16 469 | 0 | 105 414 |
| – Závazky vůči klientům | 194 | 15 028 | 13 425 | 23 692 | 1 560 | 0 | 53 899 |
| – Závazky vůči bankám | 102 | 1 868 | 3 337 | 31 243 | 14 892 | 0 | 51 442 |
| – Závazky z leasingu | 0 | 5 | 13 | 38 | 17 | 0 | 73 |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -278 | -278 |
| Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 | 399 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 43 |
| Nederivátové finanční závazky celkem | 296 | 16 901 | 16 775 | 54 973 | 16 469 | 164 | 105 578 |
| Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 000 | 11 000 |
| Potenciální závazky celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 000 | 11 000 |

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 |

27.6. 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.

27.7. 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.

27.8. Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená 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 finanční pozice vykázány v reálné hodnotě:

| (mil. Kč) | 31. 12. 2023 | | 31. 12. 2022 | |
|------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Vykazovaná hodnota | Reálná hodnota | Vykazovaná hodnota | Reálná hodnota |
| Finanční aktiva | | | | |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 466 | 466 | 1 492 | 1 492 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 106 308 | 102 047 | 99 370 | 87 622 |
| – Úvěry a pohledávky za bankami | 2 938 | 2 938 | 6 | 6 |
| – Úvěry a pohledávky za klienty | 93 537 | 89 648 | 86 323 | 75 347 |
| – Dluhové cenné papíry | 9 833 | 9 461 | 13 041 | 12 269 |
| Finanční závazky | | | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 99 305 | 94 833 | 94 429 | 86 368 |
| – Závazky vůči bankám | 46 936 | 44 281 | 38 456 | 34 235 |
| – Závazky vůči klientům | 52 296 | 50 479 | 55 924 | 52 084 |
| – Závazky z leasingu | 73 | 73 | 49 | 49 |

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

| (mil. Kč) | 31. 12. 2023 | | | | 31. 12. 2022 | | | |
|------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------|
| | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| Finanční aktiva | | | | | | | | |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 466 | 0 | 0 | 466 | 1 492 | 0 | 0 | 1 492 |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 102 047 | 2 193 | 7 268 | 92 586 | 87 622 | 2 121 | 10 148 | 75 353 |
| – Pohledávky za bankami | 2 938 | 0 | 0 | 2 938 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| – Úvěry a pohledávky za klienty | 89 648 | 0 | 0 | 89 648 | 75 347 | 0 | 0 | 75 347 |
| – Dluhové cenné papíry | 9 461 | 2 193 | 7 268 | 0 | 12 269 | 2 121 | 10 148 | 0 |
| Finanční závazky | | | | | | | | |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 94 833 | 0 | 0 | 94 833 | 86 368 | 0 | 0 | 86 368 |
| – Závazky vůči bankám | 44 281 | 0 | 0 | 44 281 | 34 235 | 0 | 0 | 34 235 |
| – Závazky vůči klientům | 50 479 | 0 | 0 | 50 479 | 52 084 | 0 | 0 | 52 084 |
| – Závazky z leasingu | 73 | 0 | 0 | 73 | 49 | 0 | 0 | 49 |

28. Události po datu účetní závěrky

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

29. Ostatní informace

Auditorem banky a společnostmi s ním tvořící síť byl poskytnut pouze povinný audit účetní závěrky za rok 2023 ve výši 2 484 tis. Kč (2022: 2 344 tis. Kč) včetně DPH.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2023

(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 jí 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 2023 – tj. od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „**účetní období**“).

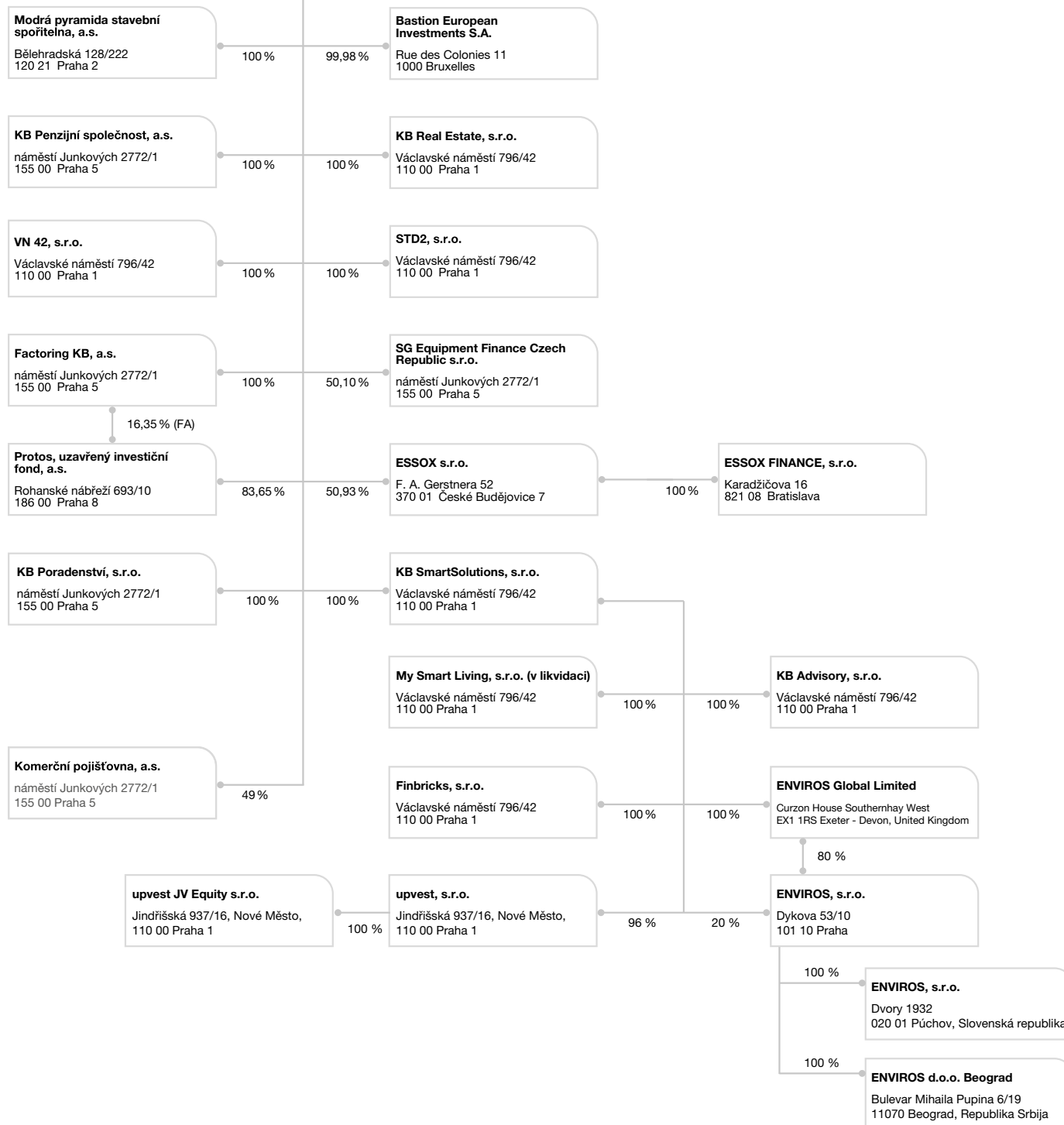
I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 součástí koncernu společnosti Société 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:

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



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

V účetním období roku 2023 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 % |
| KB Poradenství, s.r.o. | 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 zprostředkování penzijního spoření, leasingu, faktoringu, spotřebitelského financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. KB na základě outsourcingové smlouvy poskytuje některé činnosti Společnosti například interní audit a řadu dalších služeb, např. v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, compliance, řízení rizik nebo komunikace. Společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s., poskytuje KB služby v oblasti KB Bydlení. 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 je součástí jednotné koncernové politiky SG, která je prostřednictvím KB implementována do interních předpisů a zásad corporate governance.

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. 2023) 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 2023 částka cca 803 mil. Kč) | Datum uzavření smlouvy |
|---|----------------------|---|---------------------------|
| Prodej CP | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 16.02.2023 |
| Prodej CP | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 07.06.2023 |
| Prodej CP | Komerční banka, a.s. | 1 200 000 000 | 30.11.2023 |
| SMLOUVA O POSKYTNUTÍ PŘÍPLATKU do vlastního kapitálu Společnosti | Komerční banka, a.s. | 1 100 000 000 | 21.12.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99038005746 | Komerční banka, a.s. | 1 500 000 000 | 30.01.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99040317365 | Komerční banka, a.s. | 2 100 000 000 | 11.04.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041036940 | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 23.05.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041501852 | Komerční banka, a.s. | 800000000 | 26.06.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041915772 | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 19.07.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99042450441 | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 18.08.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99042856504 | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 12.09.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99043247327 | Komerční banka, a.s. | 1 500 000 000 | 12.10.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99043811979 | Komerční banka, a.s. | 1 200 000 000 | 23.11.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 02.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 825 000 000 | 23.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 950 000 000 | 21.04.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 200 000 000 | 25.05.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 05.06.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 900 000 000 | 07.06.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 2 750 000 000 | 23.06.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 2 120 000 000 | 23.08.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 2 050 000 000 | 24.08.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 950 000 000 | 25.08.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 250 000 000 | 29.09.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 600 000 000 | 27.10.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 960 000 000 | 21.11.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 930 000 000 | 22.11.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 900 000 000 | 23.11.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 900 000 000 | 07.12.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 1 100 000 000 | 22.12.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 750000000 | 05.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 790000000 | 24.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 750000000 | 25.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 26.01.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 21.02.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 02.10.2023 |
| Úložka | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 30.11.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 15.02.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 29.06.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 03.07.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 900 000 000 | 03.08.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 04.08.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000 | 07.11.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 701949000 | 03.05.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 744015000 | 02.08.2023 |

| 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 2023 částka cca 803 mil. Kč) | Datum uzavření smlouvy |
|---|----------------------|--|------------------------|
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 750000000 | 05.09.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 700000000 | 02.11.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 750000000 | 03.11.2023 |
| Výpůjčka | Komerční banka, a.s. | 800000000 | 06.11.2023 |

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 |
|---|--|------------------------|
| Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 - SPD | ALD Automotive s.r.o. NH Car s.r.o. ŠKODA AUTO a.s. | 15.03.2018 |
| Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 - SPD | ALD Automotive s.r.o. NH Car, s.r.o. ŠKODA AUTO a.s. | 15.03.2018 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | ALD Automotive s.r.o. | 01.11.2013 |
| Rámcová smlouva ze dne 18.10.2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – TPS | ALD Automotive s.r.o. | 18.10.2007 |
| Rámcová smlouva o poskytování služeb, nahradila ústní dohodu z 01.01.2016 – SPD | 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 01.01.2016 – SPD | 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. | 22.01.2018 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 16.11.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 21.09.2015 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 01.03.2016 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 01.03.2016 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 14.02.2017 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 14.02.2017 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 16.04.2018 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 16.04.2018 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 18.09.2018 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 07.08.2019 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 02.12.2019 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 08.02.2019 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 15.07.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 15.07.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 12.08.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 12.08.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 13.08.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 13.08.2020 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci | ALD Automotive s.r.o. | 10.08.2020 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 06.06.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 06.06.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 06.06.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 06.06.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 22.06.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 04.09.2023 |
| Smlouva o nájmu movité věci | ALD Automotive s.r.o. | 01.11.2023 |
| Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18.07.2012, včetně dodatků | ESSOX s.r.o. | 18.07.2012 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatku | ESSOX s.r.o. | 01.11.2013 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|---|------------------------------|------------------------|
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | Factoring KB, a.s. | 01.11.2013 |
| Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem | KB Penzijní společnost, a.s. | 06.05.2005 |
| Smlouva o obchodním zastoupení, včetně dodatků | KB Penzijní společnost, a.s. | 04.01.2013 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KBPS – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | KB Penzijní společnost, a.s. | 01.11.2013 |
| Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb I.CA | KB Penzijní společnost, a.s. | 29.08.2019 |
| 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 |
| Díličí smlouva č.2 - Kentico infrastruktura | KB Penzijní společnost, a.s. | 28.07.2023 |
| Smlouva o reklamě | KB Penzijní společnost, a.s. | 18.01.2023 |
| Smlouva o obchodním zastoupení | KB Penzijní společnost, a.s. | 29.09.2023 |
| Cooperation agreement | KB Poradenství, s.r.o. | 26.09.2023 |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30.05.2009, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 30.05.2009 |
| Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 01.04.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.04.2011 |
| Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 01.04.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.04.2011 |
| Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01.04.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.04.2011 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000-TF | Komerční banka, a.s. | 02.04.2012 |
| Díličí smlouva č.12 - Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24.01.2011 - IT | Komerční banka, a.s. | 31.10.2019 |
| Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31.08.2007, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.08.2007 |
| Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – IT | Komerční banka, a.s. | 30.09.2020 |
| Díličí smlouva č.1 z 30.11.2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24.01.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 30.11.2011 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS | Komerční banka, a.s. | 01.09.2014 |
| Díličí smlouva č.5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24.01.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 29.06.2012 |
| Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č.3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29.6.2012 – TPS (tým podpůrných služeb) | Komerční banka, a.s. | 10.09.2012 |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30.05.2009 – PCI | Komerční banka, a.s. | 30.05.2009 |
| Cooperation agreement, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 31.01.2013 |
| Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 01.01.2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 –MARK | Komerční banka, a.s. | 01.01.2010 |
| Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT | Komerční banka, a.s. | 30.09.2020 |
| Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech – tým digitální služby (dále jen TDS) | Komerční banka, a.s. | 07.10.2020 |
| Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24.01.2011 – IT | Komerční banka, a.s. | 07.05.2018 |
| Díličí smlouva č.7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24.01.2011 – IT | Komerční banka, a.s. | 16.02.2018 |
| Díličí smlouva č. 4 z 31.10.2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24.01.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 31.10.2011 |
| Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24.01.2011 – IT | Komerční banka, a.s. | 15.02.2017 |
| Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24.01.2011, včetně Dodatku č.1 – TPS | Komerční banka, a.s. | 24.01.2011 |
| Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Societé Générale – účastníky stavebního spoření MPSS včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.11.2013 |
| Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.11.2013 |
| Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8ks) – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech – TF | Komerční banka, a.s. | 15.05.2011 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – TF | Komerční banka, a.s. | 03.10.2011 |
| Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF | Komerční banka, a.s. | 10.12.2014 |
| Distribution agreement concerning the product „Spotřebitelský úvěr“ – PCI | Komerční banka, a.s. | 18.12.2014 |
| Agreement – outsourcing of DPO services (Smlouva o zajištění DPO služeb) – TPS | Komerční banka, a.s. | 23.04.2018 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|--|----------------------|------------------------|
| Díčí smlouva č. 2 z 31.10.2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24.01.2011, 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 24.01.2011, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 31.10.2011 |
| Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK | Komerční banka, a.s. | 18.12.2014 |
| SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation-RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Agreement on services: eDoceo ze dne 12.06.2018 – HR | Komerční banka, a.s. | 12.06.2018 |
| Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení | Komerční banka, a.s. | 22.10.2018 |
| Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI | Komerční banka, a.s. | 31.01.2019 |
| Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu – PCI | Komerční banka, a.s. | 29.10.2020 |
| Smlouva o službě MůjPodpis – PCI | Komerční banka, a.s. | 29.10.2020 |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK | Komerční banka, a.s. | 20.12.2011 |
| SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“ | Komerční banka, a.s. | 27.04.2010 |
| Díčí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT | Komerční banka, a.s. | 01.10.2019 |
| Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR | Komerční banka, a.s. | 29.01.2016 |
| Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK | Komerční banka, a.s. | 19.02.2016 |
| Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK | Komerční banka, a.s. | 29.02.2016 |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20.12.2017 – IT | Komerční banka, a.s. | 20.12.2017 |
| Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupování pohledávek – RISK | Komerční banka, a.s. | 03.03.2016 |
| 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 – TPS | Komerční banka, a.s. | 27.09.2016 |
| SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s. – PCI (produkty a customer intelligence) | Komerční banka, a.s. | 01.03.2005 |
| SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ - - čtyřstranná smlouva – TTS (tým tajemníka společnosti) | Komerční banka, a.s. | 11.08.2006 |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS | Komerční banka, a.s. | 09.07.2010 |
| Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13.9.2010 – TPS | Komerční banka, a.s. | 16.09.2010 |
| Nájemní smlouva – garážové stání včetně dodatku | Komerční banka, a.s. | 31.01.2007 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF | Komerční banka, a.s. | 16.04.2020 |
| Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF | Komerční banka, a.s. | 07.02.2008 |
| 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 – TPS | 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 |
| Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS | Komerční banka, a.s. | 01.09.2014 |
| 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. | 28.05.2009 |
| SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014 |
| Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT | Komerční banka, a.s. | 09.02.2009 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF | Komerční banka, a.s. | 20.02.2012 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 27.06.1995 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 12.05.2010 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 31.01.2019 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF | Komerční banka, a.s. | 15.04.2020 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|--|----------------------|------------------------|
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF | Komerční banka, a.s. | 09.03.2020 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF | Komerční banka, a.s. | 23.03.2020 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 23.03.2020 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF | Komerční banka, a.s. | 12.11.2020 |
| Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně dodatků – TF | Komerční banka, a.s. | 17.06.2009 |
| Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. dodatku – TF | Komerční banka, a.s. | 22.06.1999 |
| Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – TF | Komerční banka, a.s. | 07.07.2010 |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, včetně Dodatků – TF | Komerční banka, a.s. | 18.11.2015 |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99021259187 (provozní úvěr) – TF | Komerční banka, a.s. | 07.08.2018 |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256 (provozní úvěr) – TF | Komerční banka, a.s. | 18.03.2019 |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721 (provozní úvěr) – TF | Komerční banka, a.s. | 30.05.2019 |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558 (provozní úvěr) – TF | Komerční banka, a.s. | 05.09.2019 |
| Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – TF | Komerční banka, a.s. | 28.08.2003 |
| Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – TF | Komerční banka, a.s. | 19.07.2004 |
| Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – TF | Komerční banka, a.s. | 01.11.2004 |
| Díčí smlouva č. 9 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services | Komerční banka, a.s. | 16.09.2021 |
| Díčí smlouva č. 10 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace | Komerční banka, a.s. | 16.09.2021 |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance | Komerční banka, a.s. | 05.01.2021 |
| Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře | Komerční banka, a.s. | 17.02.2021 |
| 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. | 01.11.2021 |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání | Komerční banka, a.s. | 01.11.2021 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty | Komerční banka, a.s. | 20.09.2021 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty | Komerční banka, a.s. | 18.06.2021 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty | Komerční banka, a.s. | 10.09.2021 |
| 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 – TF | Komerční banka, a.s. | 20.03.2020 |
| Smlouva o úvěru č. 99026906321 – TF | Komerční banka, a.s. | 14.09.2020 |
| Smlouva o úvěru č. 99027768379 – TF | Komerční banka, a.s. | 14.12.2020 |
| Smlouva o úvěru č. 99028157846 – TF | Komerční banka, a.s. | 25.02.2021 |
| Smlouva o úvěru č. 99029892151 – TF | Komerční banka, a.s. | 30.05.2021 |
| Smlouva o úvěru č. 99030247275 – TF | Komerční banka, a.s. | 29.06.2021 |
| Smlouva o úvěru č. 99030704757 – TF | Komerční banka, a.s. | 25.08.2021 |
| Smlouva o úvěru č. 99031543837 – TF | Komerční banka, a.s. | 24.09.2021 |
| Smlouva o úvěru č. 99032395075 – TF | Komerční banka, a.s. | 19.12.2021 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty | Komerční banka, a.s. | 22.09.2021 |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání | Komerční banka, a.s. | 08.12.2021 |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání | Komerční banka, a.s. | 08.12.2021 |
| Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk | 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. | 22.02.2022 |
| Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel | Komerční banka, a.s. | 22.02.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí | Komerční banka, a.s. | 15.05.2022 |
| AGREEMENT – SERVICES: Support Services | Komerční banka, a.s. | 01.08.2022 |
| AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES | Komerční banka, a.s. | 20.09.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí | Komerční banka, a.s. | 01.11.2022 |
| AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES | Komerční banka, a.s. | 16.11.2022 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|--|----------------------|------------------------|
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 01.12.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.01.2022 |
| Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – pan Petr Bartoň | Komerční banka, a.s. | 11.01.2022 |
| Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – Ing. Pavel Jirák | Komerční banka, a.s. | 10.01.2022 |
| Smlouva o úvěru č. 99033250077 | Komerční banka, a.s. | 22.02.2022 |
| Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřené dne 07.10.2020 | Komerční banka, a.s. | 15.03.2022 |
| Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců | Komerční banka, a.s. | 01.03.2022 |
| Dohoda o ukončení Smlouvy o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů. | Komerční banka, a.s. | 08.04.2022 |
| Smlouva o úvěru č. 99035118952 | Komerční banka, a.s. | 26.05.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 01.07.2022 |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 26.08.2022 |
| Smlouva o úvěru č. 99036418202 | Komerční banka, a.s. | 28.09.2022 |
| Smlouva o debetní kartě – paní Ročková Šárka | Komerční banka, a.s. | 21.09.2022 |
| Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – paní Šárka Nevalová | Komerční banka, a.s. | 08.11.2022 |
| Dohoda o ukončení Smlouvy o debetní kartě – paní Andrea Srkalová | Komerční banka, a.s. | 09.08.2022 |
| AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES | Komerční banka, a.s. | 07.12.2022 |
| 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 poskytnutí příplatku | Komerční banka, a.s. | 21.12.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 19.12.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 20.12.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 03.11.2023 |
| Smlouva – Bonus 300 | Komerční banka, a.s. | 15.02.2023 |
| Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních oběžnostních pravidel | Komerční banka, a.s. | 29.09.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 01.08.2023 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 30.06.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 06.06.2023 |
| Rámcová smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 24.05.2023 |
| Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 24.05.2023 |
| Rámcovou smlouvu o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 24.05.2023 |
| SMLOUVA – OUTSOURCING SLUŽEB: KB BYDLENÍ | Komerční banka, a.s. | 15.05.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 16.05.2023 |
| AGREEMENT – OUTSOURCING OF POSTAL SERVICES | Komerční banka, a.s. | 20.03.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 19.04.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 21.03.2023 |
| Kupní smlouva o prodeji věcí movitých | Komerční banka, a.s. | 03.01.2023 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26973 | Komerční banka, a.s. | 01.01.2023 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26970 | Komerční banka, a.s. | 01.01.2023 |
| Ukončení Smlouvy o debetní kartě (virtuální platební karta VISA) – pan Ondřej Suchý | Komerční banka, a.s. | 04.04.2023 |
| Ukončení Smlouvy o debetní kartě (zlatá firemní karta VISA) pana Ondřeje Suchého | Komerční banka, a.s. | 04.04.2023 |
| Dohoda o ukončení smlouvy o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | Komerční banka, a.s. | 21.02.2023 |
| Ukončení smlouvy o debetní kartě – paní Olga Vašků | Komerční banka, a.s. | 13.09.2023 |
| Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V ZOOMU KB | Komerční banka, a.s. | 27.09.2023 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|--|--|------------------------|
| Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V eKMENI MPSS | Komerční banka, a.s. | 27.09.2023 |
| Dohoda o zrušení závazků ze smlouvy: Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier | Komerční banka, a.s. | 30.09.2023 |
| Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o. | Komerční banka, a.s. | 27.09.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99042856504 | Komerční banka, a.s. | 12.09.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99043247327 | Komerční banka, a.s. | 10.10.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041915772 | Komerční banka, a.s. | 12.07.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99042450441 | Komerční banka, a.s. | 17.08.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041501852 | Komerční banka, a.s. | 21.06.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99041036940 | Komerční banka, a.s. | 23.05.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99040317365 | Komerční banka, a.s. | 05.04.2023 |
| Smlouva o úvěru č. 99038005746 | Komerční banka, a.s. | 26.01.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Stanislavu Královou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Kamilu Lidickou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro pana Radovana Čapka | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro pana Marka Jurčíka | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Hanu Hanouskovou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro pana Miroslava Prokopa | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Evu Krumniklovou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Janu Horovou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Radku Bártovou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro paní Olgu Tůmovou | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro pana Lubomíra Treutnera | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě pro pana Rudolfa Štiku | Komerční banka, a.s. | 19.06.2023 |
| Smlouva o debetní kartě – paní Iveta Zdvoračková | Komerční banka, a.s. | 23.05.2023 |
| Smlouva o debetní kartě – paní Markéta Hřebcová | Komerční banka, a.s. | 23.05.2023 |
| Smlouva o debetní kartě – Kateřina Perná | Komerční banka, a.s. | 27.02.2023 |
| Rámcová smlouva o dlouhodobém půjčování motorových vozidel | Komerční banka, a.s. | 13.06.2023 |
| Frame agreement – outsourcing of services – ARTIFICIAL INTELIGENCE MODELS | Komerční banka, a.s. | 22.12.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – Vrchlabí | Komerční banka, a.s. | 04.01.2023 |
| Dohoda o ukončení smlouvy o dočasném přidělování zaměstnanců | Komerční banka, a.s. | 01.03.2022 |
| 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. | 21.01.2021 |
| Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných 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. | 21.04.2023 |
| Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergií a jednotného postupu při plnění regulatorních omezitelných pravidel a o společném správcovství osobních údajů | Komerční banka, a.s. Factoring KB, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. | 08.06.2023 |

| Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Datum uzavření smlouvy |
|--|---|--|
| | | 30.08.2013 pojistná období 01.07.2019 – 30.06.2020, 01.07.2020 – 30.06.2021, 01.07.2022 – 30.06.2023, 01.07.2023 – 30.06.2024 |
| Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) – TPS | Komerční banka, a.s. Société Générale S.A. | |
| Agreement on the Organisation of Periodic Control | Komerční banka, a.s. Société Générale S.A. | 21.01.2020 |
| Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM), včetně Dodatku a přeúčtování nákladů z MPSS do KP v roce 2020 – TPS | Komerční pojišťovna, a.s. | 09.04.2008 |
| 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. | 01.11.2013 |
| Separate Distribution Agreement for Product „MojePojištění majetku“, včetně dodatků | Komerční pojišťovna, a.s. | 23.09.2016 |
| Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services | Komerční pojišťovna, a.s. | 06.09.2019 |
| Díličí smlouvy k Rámcové smlouvě SML20/000118 | Komerční pojišťovna, a.s. | 02.11.2021 |
| Rámcová smlouva o dodání IT služeb – IT | Komerční pojišťovna, a.s. | 09.06.2021 |
| Díličí smlouva č. 1 - poskytování služeb Kentico infrastruktury – IT | Komerční pojišťovna, a.s. | 03.11.2021 |
| Dohoda o převodu portfolia | Komerční pojišťovna, a.s. | 31.03.2022 |
| Dohoda o převodu portfolia | Komerční pojišťovna, a.s. | 27.05.2022 |
| Dohoda – klientské údaje v aplikaci eKmen MPSS a KB | Komerční pojišťovna, a.s. | 29.09.2023 |
| | | 05.12.1995 (vypovězena k 30.06.2007, účinnost od 01.01.2008, dle smlouvy dosud vyřazovány jednotlivé případy) |
| Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – PCI | Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s. | |
| | | 05.12.1995 (vypovězena k 30.06.2007, účinnost od 01.01.2008, dle smlouvy dosud vyřazovány jednotlivé případy) |
| Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – PCI | Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s. | |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – SPD | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | 01.11.2013 |
| Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně dodatků | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | 19.04.2017 |
| Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně dodatků | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | 19.04.2017 |
| Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie (Data Protection agreement processing of HR Data by SG) – TPS | Société Générale S.A. | 02.11.2011 |
| Consultancy service Agreement between MPSS and SoGe | Société Générale S.A. | 10.02.2022 |
| Addendum n. 1 to the Operational memorandum for provision of gems tool | Société Générale S.A. | 22.03.2022 |
| ADDENDUM N. 1 TO THE OPERATIONAL MEMORANDUM FOR PROVISION OF GEMS TOOL | Société Générale S.A. | 22.03.2022 |
| Oznámení o valorizaci nájemného | | |
| Václavské náměstí 42 | VN 42, s.r.o. | 16.03.2022 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním | VN 42, s.r.o. | 01.11.2021 |
| Smlouva o výpůjčce věcí movitých | VN 42, s.r.o. | 01.11.2021 |
| Nová Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých | VN 42, s.r.o. | 01.11.2023 |

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

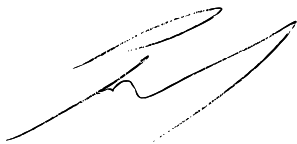
Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

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 2023 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 13. března 2024



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. 2023 |
|------------------------|---|---------------------------------------|---|
| 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 |
| | BUMPER BE | Finanční společnost | 100 |
| | LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN TRUCK N.V. | Specializované financování | 100 |
| | PARCOURS BELGIUM | Nemovitosti a financování nemovitostí | 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 | 0 |
| 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 |
| | LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN BRASIL LTDA. | Specializované financování | 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 |
| Čad | | | |
| | SOCIETE GENERALE TCHAD | Banka | 67,92 |
| Česká republika | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE S.R.O. | Specializované financování | 100 |
| | ESSOXS 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|-----------------|--|---------------------------------------|--|
| | 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 |
| | 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 |
| 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 |
| | AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S | | 100 |
| | LEASEPLAN DANMARK A/S | | 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 | Finanční společnost | 87,1 |
| | 29 HAUSSMANN EURO CREDIT – PART-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | 29 HAUSSMANN EURO RDT | Finanční společnost | 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 |
| | ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES | Specializované financování | 100 |
| | AIR BAIL | Specializované financování | 100 |
| | AIX – BORD DU LAC -3 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | AIX – BORD DU LAC -4 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | ALD | Specializované financování | 68,97 |
| | ALFORTVILLE BAIGNADE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40 |
| | AMPERIM | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | AMUNDI CREDIT EURO – P | Finanční společnost | 0 |
| | 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 | 0 |
| | BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN | Banka | 50 |
| | BANQUE KOLB | Banka | 0 |
| | BANQUE LAYDERNIER | Banka | 0 |
| | BANQUE NUGER | Banka | 0 |
| | BANQUE POUYANNE | Banka | 0 |
| | BANQUE RHONE ALPES | Banka | 0 |
| | BANQUE TARNEAUD | Banka | 0 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|---|---------------------------------------|--|
| | BAUME LOUBIERE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40 |
| | BERCK RUE DE BOUVILLE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25 |
| | BERLIOZ | Pojišťovna | 84,05 |
| | BEZIERS-LA COURONDELLE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE | Specializované financování | 100 |
| | BOURSORAMA SA | Makléř | 100 |
| | BREMAN Y LEASE SAS | Specializované financování | 100 |
| | BUMPER FR 2022-1 | Finanční společnost | 100 |
| | CARBURAUTO | Správa nemovitostí | 50 |
| | CEGELEASE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | CENTRE IMMO PROMOTION | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60 |
| | CHARTREUX LOT A1 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 | 0 |
| | DARWIN DIVERSIFIE 0-20 | Řízení portfolia | 0 |
| | 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 | 0 |
| | ETOILE CAPITAL | Finanční společnost | 100 |
| | ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C | Pojišťovna | 0 |
| | ETOILE MULTI GESTION USA – PART P | Pojišťovna | 0 |
| | F.E.P. INVESTISSEMENTS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | FCC ALBATROS | Řízení portfolia | 0 |
| | FCT LA ROCHE | Specializované financování | 100 |
| | FEEDER LYX E ST50 D6 | Řízení portfolia | 100 |
| | FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR | Řízení portfolia | 100 |
| | 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 | 60,34 |
| | GENEVALMY | Správa nemovitostí | 100 |
| | HAGA NYGATA | Specializované financování | 0 |
| | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|----------------------------------|---------------------------------------|--|
| | INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | INVESTISSEMENT 81 | Finanční společnost | 100 |
| | IVRY CHAUSSINAND | Nemovitosti a financování nemovitostí | 64 |
| | JSJ PROMOTION | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45 |
| | LA CORBEILLERIE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40 |
| | LA FONCIERE DE LA DEFENSE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | LEASEPLAN FRANCE S.A.S. | Specializované financování | 100 |
| | LES ALLEES DE L'EUROPE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 34 |
| | LES JARDINS D'ALHAMBRA | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35 |
| | LES JARDINS DE L'ALCAZAR | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | LES JARDINS DU VILLAGE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80 |
| | 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 | 0 |
| | 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 |
| | 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 | 0 |
| | PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE | Specializované financování | 60 |
| | PIERRE PATRIMOINE | Finanční společnost | 100 |
| | PLEASE | Specializované financování | 99,31 |
| | 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 AUTO LEASE FRANCE 2 | 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 |
| | REEZOCORP | Specializované financování | 96,88 |
| | RIVAPRIM REALISATIONS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|--|---------------------------------------|--|
| | 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 | 0 |
| | 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 |
| | SAS COPRIM RESIDENCES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SAS ECULLY SO'IN | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS FOCH SULLY | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS MERIGNAC OASIS URBAINE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 90 |
| | SAS NOAHO AMENAGEMENT | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SAS NORMANDIE HABITAT | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS NORMANDIE RESIDENCES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SAS NOYALIS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS ODESSA | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49 |
| | SAS PARNASSE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS PAYSAGES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51 |
| | SAS PROJECTIM IMMOBILIER | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SAS RESIDENCE AUSTRALIS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SAS RESIDENCIAL | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 | 0 |
| | 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 | 0 |
| | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|--|---------------------------------------|--|
| | SCCV COLOMBES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49 |
| | SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30 |
| | 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 | 0 |
| | SCCV EPRON – ZAC L'OREE DU GOLF | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70 |
| | SCCV ERAGNY GUICHARD | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51 |
| | 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 |
| | 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 GOELETES GRAND LARGE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | SCCV HEROUVILLE ILOT A2 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33 |
| | SCCV ISTRES PAPAÏLLE | 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 | 0 |
| | SCCV LE CENTRAL C1.4 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,4 |
| | SCCV LE CENTRAL C1.5A | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,3 |
| | SCCV LE CENTRAL C1.7 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,3 |
| | SCCV LES BASTIDES FLEURIES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 64,29 |
| | SCCV LES ECRIVAINS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70 |
| | SCCV LES HAUTS VERGERS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 55 |
| | 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 MASSY NOUAILLE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80 |
| | SCCV MEHUL 34000 (ex-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 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 PRADES BLEU HORIZON | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|---|---------------------------------------|--|
| | SCCV QUAI NEUF BORDEAUX | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35 |
| | SCCV ROUEN 27 ANGLAIS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 | 0 |
| | SCCV TALENCE PUR | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SCCV TOULOUSE LES IZARDS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51 |
| | SCCV TRETSS CASSIN LOT 4 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70 |
| | SCCV VERNAISON – RAZAT | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 BONGARDE T2 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51 |
| | 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 | 0 |
| | SCI AQPRIM PROMOTION | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | SCI ASC LA BERGEONNERIE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SCI AVARICUM | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 | 0 |
| | SCI L'ACTUEL | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30 |
| | SCI LAVOISIER | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80 |
| | SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SCI LE MANOIR DE JEREMY | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SCI LES CASTELLINES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 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 | 0 |
| | SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50 |
| | SCI PRIMO E+ | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|---|---------------------------------------|--|
| | 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 | 0 |
| | SCI PRONY | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | 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 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 | 0 |
| | 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 | 0 |
| | 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 | 0 |
| | 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 | 0 |
| | SG ACTIONS MONDE EMERGENT | Pojišťovna | 60,05 |
| | SG ACTIONS US | Řízení portfolia | 65,06 |
| | SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR – PART-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU – PART-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | SG AMUNDI MONETAIRE ISR | Řízení portfolia | 100 |
| | SG AMUNDI MONETAIRE ISR – PART P-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR – PART-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | SG BLACKROCK ACTIONS US ISR | Řízení portfolia | 100 |
| | SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR | Řízení portfolia | 100 |
| | SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR – PART-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | SG CAPITAL DEVELOPPEMENT | Řízení portfolia | 100 |
| | SG FINANCIAL SERVICES HOLDING | Řízení portfolia | 100 |
| | SG FLEXIBLE | Řízení portfolia | 92,48 |
| | SG OBLIG ETAT EURO – PART P-C | Finanční společnost | 60,05 |
| | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------|---|---------------------------------------|--|
| | SGEF SA | Specializované financování | 100 |
| | SGL 10-16 VILLE L'EVEQUE | Pojišťovna | 100 |
| | SGL 1-5 ASTORG | Pojišťovna | 100 |
| | SGL HOLDING SIS | Správa nemovitostí | 100 |
| | SGL PACIFIC | Pojišťovna | 89,53 |
| | SHINE | Finanční společnost | 93,97 |
| | SNC COEUR 8EME MONPLAISIR | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30 |
| | SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33 |
| | SNC HPL ARROMANCHES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | 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 |
| | 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 | 0 |
| | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35 |
| | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTMEMES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25 |
| | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35 |
| | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35 |
| | SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT | Finanční společnost | 100 |
| | SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE | Makléř | 100 |
| | SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII | Řízení portfolia | 100 |
| | SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF) | Finanční společnost | 33,33 |
| | SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP) | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0 |
| | SOCIETE GENERALE | Banka | 100 |
| | SOCIETE GENERALE – FORGE | Služby | 90,9 |
| | SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE | Řízení portfolia | 100 |
| | SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES | Řízení portfolia | 100 |
| | SOCIETE GENERALE FACTORING | Specializované financování | 100 |
| | 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 | 0 |
| | SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES | Pojišťovna | 0 |
| | SOGE BEAUJOIRE | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGE PERIVAL I | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGE PERIVAL II | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGE PERIVAL III | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGE PERIVAL IV | Správa nemovitostí | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|----------------------------------|---|---------------------------------------|--|
| | SOGEACT.SELEC.M ON | Řízení portfolia | 99,78 |
| | SOGEAX | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60 |
| | SOGECAMPUS | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGECAP | Pojišťovna | 100 |
| | SOGECAP – DIVERSIFIED LOANS FUND | Specializované financování | 100 |
| | SOGECAP ACTIONS PROTEGEES – PART-C/D | Finanční společnost | 60,05 |
| | SOGECAP DIVERSIFIE 1 | Řízení portfolia | 100 |
| | SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER) | Pojišťovna | 100 |
| | SOGECAP LONG TERME N°1 | Finanční společnost | 100 |
| | SOGECAPIMMO 2 | Pojišťovna | 90,84 |
| | SOGEFIM HOLDING | Řízení portfolia | 100 |
| | SOGEFIMUR | Specializované financování | 100 |
| | SOGEFINANCEMENT | Specializované financování | 100 |
| | SOGEFINERG France | Specializované financování | 100 |
| | SOGEFONTENAY | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGELEASE FRANCE | Specializované financování | 100 |
| | SOGEMARCHE | Správa nemovitostí | 100 |
| | SOGEPARTICIPATIONS | Řízení portfolia | 100 |
| | SOGEPIERRE | Finanční společnost | 100 |
| | SOGEPROM | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM ALPES HABITAT | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM COTE D'AZUR | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM ENTREPRISES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM LYON | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM PARTENAIRE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM REALISATIONS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM SERVICES | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | SOGEPROM 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 | 95,35 |
| | URBANISME ET COMMERCE PROMOTION | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------------------|---|---------------------------------------|--|
| | SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-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 | | | |
| | AALH PARTICIPATIES B.V. | Specializované financování | 100 |
| | ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V. | Specializované financování | 100 |
| | 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 |
| | BUMPER NL 2020-1 B.V. | Finanční společnost | 100 |
| | BUMPER NL 2022-1 B.V. | Finanční společnost | 100 |
| | CAPEREA B.V. | Specializované financování | 100 |
| | FIRENTA B.V. | Specializované financování | 100 |
| | FORD FLEET MANAGEMENT B.V. | Specializované financování | 50,1 |
| | HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V. | Specializované financování | 100 |
| | HORDLE FINANCE B.V. | Finanční společnost | 100 |
| | LEASE BEHEER HOLDING B.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASE BEHEER VASTGOED B.V. | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | LEASEPLAN CN HOLDING B.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN CORPORATION N.V. | Finanční společnost | 100 |
| | LEASEPLAN DIGITAL B.V. | Služby | 100 |
| | LEASEPLAN FINANCE B.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN GLOBAL B.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN NEDERLAND N.V. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN RECHTSHULP B.V. | Specializované financování | 100 |
| | LP GROUP B.V. | Specializované financování | 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 |
| | TRANSPORT PLAN B.V. | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|-------------------|--|----------------------------|--|
| | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED | Finanční společnost | 100 |
| | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED | Finanční společnost | 100 |
| Chile | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE LIMITADA | Specializované financování | 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 |
| | LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD. | 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 PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY) | Pojišťovna | 100 |
| | EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY | Pojišťovna | 100 |
| | IRIS SPV PLC SERIES MARK | Finanční společnost | 100 |
| | IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP | Finanční společnost | 100 |
| | LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH) | Služby | 100 |
| | LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.) | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD. | Specializované financování | 100 |
| | MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED | Specializované financování | 0 |
| | 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 SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED | 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 | 86,91 |
| | LEASEPLAN ITALIA S.P.A. | Specializované financování | 100 |
| | 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 |
| | SG FACTORING SPA | Specializované financování | 100 |
| | SG LEASING SPA | Specializované financování | 100 |
| | SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH | Specializované financování | 100 |
| | SG MILAN | Banka | 100 |
| | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A. | Banka | 100 |
| | SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA) | Pojišťovna | 100 |
| | SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (ex-SOGESSUR SA) | Pojišťovna | 100 |
| Japonsko | | | |
| | SG TOKYO | Banka | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | 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. | Banka | 100 |
| | SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC. | Služby | 100 |
| | SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC. | Služby | 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 | 0 |
| 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 |
| | BUMPER DE S.A. | Finanční společnost | 100 |
| | CODEIS COMPARTIMENT A0084 | Finanční společnost | 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 | 0 |
| | INFRAMEWA CO-INVEST SCSP | Finanční společnost | 60,05 |
| | IVEFI S.A. | Finanční společnost | 100 |
| | LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.) | Specializované financování | 100 |
| | MERIBOU INVESTMENTS SA | Specializované financování | 100 |
| | MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP) | Finanční společnost | 60,05 |
| | MOOREA GLB BALANCED | Finanční společnost | 68,08 |
| | MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE | Finanční společnost | 60,05 |
| | PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND | Specializované financování | 100 |
| | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A. | Finanční společnost | 100 |
| | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. | Finanční společnost | 100 |
| | SALINGER S.A | Banka | 100 |
| | SG ISSUER | Finanční společnost | 100 |
| | SG LUCI | Pojišťovna | 100 |
| | SGBT ASSET BASED FUNDING SA | Finanční společnost | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|-------------------|---|---------------------------------------|--|
| | SGBTCI | Finanční společnost | 100 |
| | 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 | 0 |
| | SPIRE SA – COMPARTIMENT 2021-51 | Finanční společnost | 100 |
| | SURYA INVESTMENTS S.A. | Specializované financování | 100 |
| | ZEUS FINANCE LEASING S.A. | Specializované financování | 100 |
| Madagaskar | | | |
| | BFV – SOCIETE GENERALE | Banka | 70 |
| Maďarsko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FIANNSZIROZO RESZVENYTARSASAG | Specializované financování | 100 |
| | SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT | Specializované financování | 100 |
| Malajsie | | | |
| | ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD | Specializované financování | 60 |
| Maroko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC) | Specializované financování | 50 |
| | ATHENA COURTAGE | Pojišťovna | 99,99 |
| | FONCIMMO | Správa nemovitostí | 100 |
| | INVESTIMA SA | Banka | 58,48 |
| | LA MAROCAINE VIE | Pojišťovna | 99,98 |
| | SG MAROCAINE DE BANQUES | Banka | 57,67 |
| | SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM" | Specializované financování | 57,09 |
| | SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S | Služby | 100 |
| | SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC | Specializované financování | 100 |
| | SOCIETE GENERALE OFFSHORE | Finanční společnost | 99,94 |
| | SOGECAPITAL GESTION | Finanční společnost | 99,95 |
| | SOGECAPITAL PLACEMENT | Řízení portfolia | 99,97 |
| | SOGEFINANCEMENT MAROC | Specializované financování | 100 |
| Mauricius | | | |
| | SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED | Makléř | 100 |
| Mauritánie | | | |
| | SOCIETE GENERALE MAURITANIE | Banka | 100 |
| Mexiko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V. | Specializované financování | 100 |
| | ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V. | Specializované financování | 100 |
| | SGFP MEXICO, S.A. DE C.V. | Finanční společnost | 100 |
| Monako | | | |
| | SOCIETE DE BANQUE MONACO | Banka | 0 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------------------------|---|----------------------------|--|
| | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO) | Banka | 99,99 |
| | SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACAO) | Banka | 100 |
| Německo | | | |
| | ALD AUTOLEASING D GMBH | Specializované financování | 100 |
| | 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 FUHRPARKMANAGE MENT UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG | Specializované financování | 100 |
| | CARPOOL GMBH | Makléř | 100 |
| | FLEETPOOL GMBH | Specializované financování | 100 |
| | GEFA BANK GMBH | Specializované financování | 100 |
| | GEFA VERSICHERUNGSDI ENST GMBH | Specializované financování | 100 |
| | HANSEATIC BANK GMBH & CO KG | Specializované financování | 75 |
| | HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGEN MBH | Řízení portfolia | 100 |
| | HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH | Služby | 100 |
| | INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H. | Specializované financování | 100 |
| | LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN SERVICES GMBH | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH | Specializované financování | 100 |
| | PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH | Specializované financování | 60 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 10 | Finanční společnost | 100 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT) | Finanční společnost | 100 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG | Finanční společnost | 0 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 7 | Finanční společnost | 100 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 8 | Finanční společnost | 100 |
| | RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT) | Finanční společnost | 100 |
| | SG EQUIPMENT FINANCE GMBH | Specializované financování | 100 |
| | SG FRANCFORT | Banka | 100 |
| | SOCIETE GENERALE EFFEKTEN 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 | 0 |
| | LEASEPLAN NORGE AS | Specializované financování | 100 |
| | NF FLEET AS | Specializované financování | 80 |
| Nová Kaledonie | | | |
| | CREDICAL | Specializované financování | 98,05 |
| | SOCALFI | Finanční společnost | 100 |
| | SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE | Banka | 90,09 |
| Ostrov Guernsey | | | |
| | CDS INTERNATIONAL LIMITED | Služby | 100 |
| | HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD | Služby | 100 |
| | HTG LIMITED | Služby | 0 |
| | KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED | Banka | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|--------------------------|--|----------------------------|--|
| | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH | Banka | 0 |
| | 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 | 0 |
| | HANOM III LIMITED | Finanční společnost | 0 |
| | J D CORPORATE SERVICES LIMITED | Služby | 100 |
| | KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED | Banka | 0 |
| | SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED | Finanční společnost | 0 |
| | SG HAUSSMANN FUND | Finanční společnost | 0 |
| | SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED) | Banka | 100 |
| | SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH | 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 | 0 |
| Peru | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C. | Specializované financování | 100 |
| Pobřeží slonoviny | | | |
| | SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN | Služby | 100 |
| | SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA | Řízení portfolia | 100 |
| | SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE | Banka | 73,25 |
| Polsko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O. | Specializované financování | 100 |
| | FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O. | Makléř | 100 |
| | LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (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 | | | |
| | FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA | Makléř | 100 |
| | LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPessoal LDA. | Specializované financování | 100 |
| | SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA | Specializované financování | 0 |
| Rakousko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH | Specializované financování | 100 |
| | FLOTTENMANAGEMENT GMBH | Specializované financování | 49 |
| | LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH | Specializované financování | 100 |
| | SG VIENNE | Banka | 100 |
| Rovníková Guinea | | | |
| | SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE | Banka | 57,23 |
| Rumunsko | | | |
| | ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L. | Specializované financování | 100 |
| | ALD AUTOMOTIVE SRL | Specializované financování | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | 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 |
| | LEASEPLAN ROMANIA S.R.L. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L. | 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 | Pojišťovna | 100 |
| Ruská Federace | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE OOO | Specializované financování | 0 |
| | LEASEPLAN RUS LLC | Specializované financování | 100 |
| Řecko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS | Banka | 100 |
| | LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON | 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 |
| | ESSOX FINANCE S.R.O | Specializované financování | 100 |
| | INSURANCEPLAN S.R.O. | Specializované financování | 100 |
| | KOMERCNI BANKA SLOVAKIA | Banka | 100 |
| | LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O. | Specializované financování | 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 | | | |
| | LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT – LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE | Specializované financování | 49 |
| | 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 |
| | AUTOMOTIVE LEASING LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH) | Finanční společnost | 100 |
| | BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC | Finanční společnost | 100 |
| | BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC | Finanční společnost | 100 |
| | COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK | Specializované financování | 100 |
| | DIAL CONTRACTS LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD | Specializované financování | 99,6 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|-----------------------------------|--|----------------------------|--|
| | 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 |
| | INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | INULA HOLDING UK LIMITED | Specializované financování | 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 |
| | LEASEPLAN UK LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | PAYXPRT SERVICES LTD | Finanční společnost | 60 |
| | 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 |
| | SG LEASING (MARCH) LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | SG LEASING (USD) LIMITED | Specializované financování | 100 |
| | 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 | 0 |
| | SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP. | Specializované financování | 100 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|------------------|--|---------------------------------------|--|
| | SG MORTGAGE FINANCE CORP. | Finanční společnost | 100 |
| | SG MORTGAGE SECURITIES, LLC | Řízení portfolia | 100 |
| | SG STRUCTURED PRODUCTS, INC | Specializované financování | 100 |
| | 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 |
| | GARANTHIA PLAN S.L. | Makléř | 100 |
| | GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100 |
| | LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U. | Specializované financování | 100 |
| | PAYXPART SPAIN | Finanční společnost | 100 |
| | PIRAMBU S.L. | Finanční společnost | 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 |
| | CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN SVERIGE AB | Specializované financování | 100 |
| | NF FLEET AB | Specializované financování | 80 |
| | SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE | Banka | 100 |
| Švýcarsko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE AG | Specializované financování | 100 |
| | ALL-IN A.G. | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G. | Specializované financování | 100 |
| | SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG | Specializované financování | 100 |
| | SG ZURICH | Banka | 100 |
| | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A. | Banka | 100 |
| Thajsko | | | |
| | SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.) | Makléř | 100 |
| Tchaj-wan | | | |
| | 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 |

| Země | Společnost | Typ společnosti | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2023 |
|-----------------|--|----------------------------|--|
| Turecko | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI | Specializované financování | 100 |
| | LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S. | Specializované financování | 100 |
| | SG ISTANBUL | Banka | 100 |
| Ukrajina | | | |
| | ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY | Specializované financování | 100 |

Pozn.: % akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31.12.2023. Po určité období 2023 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

Rekonciliace účetního a regulatorního kapitálu

| (tis. Kč) | 31. prosince 2023 | 31. prosince 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Údaje z rozvahy společnosti - Vlastní kapitál celkem | 8 031 732 | 6 640 964 |
| Základní kapitál | 562 500 | 562 500 |
| Emisní ážio | 487 500 | 487 500 |
| Ostatní vlastní kapitál | 1 130 212 | 29 437 |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek | 0 | 0 |
| Rezervní fondy | 1 119 638 | 1 119 638 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 4 441 889 | 4 008 387 |
| Vlastní akcie | 0 | 0 |
| Zisk za běžné účetní období | 289 993 | 433 502 |
| Úpravy CET1 kapitálu celkem | -503 355 | -828 159 |
| Rezervní fond na zajištění peněžních toků | 0 | 0 |
| Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování | 0 | 0 |
| Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně | -213 362 | -394 657 |
| Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko | 0 | 0 |
| Nepoužitelný zisk | -289 993 | -433 502 |
| Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice | 0 | 0 |
| Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu | 0 | 0 |
| Tier 2 (T2) kapitál | 74 574 | 103 790 |
| Podřízený dluh | 0 | 0 |
| Poskytnutý podřízený dluh | 0 | 0 |
| Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko | 74 574 | 103 790 |
| Kapitál | 7 602 951 | 5 916 595 |
| Tier 1 (T1) kapitál | 7 528 377 | 5 812 804 |
| Kmenový tier 1 (CET1) kapitál | 7 528 377 | 5 812 804 |

Rizikové expozice na individuálním základě

| (tis. Kč) | 31. prosince 2023 | 31. prosince 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rizikové expozice celkem | 22 705 403 | 23 505 910 |
| pro kreditní riziko | 21 373 042 | 22 112 442 |
| pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB | - | - |
| pro kreditní riziko při použití IRB | 21 373 042 | 22 112 442 |
| pro vypořádací riziko | - | - |
| pro poziční, měnové a komoditní riziko | - | - |
| pro operační riziko | 1 332 361 | 1 393 468 |
| pro úpravy ocenění o kreditní riziko | - | - |

Kapitálové požadavky

| (tis. Kč) | 31. prosince 2023 | 31. prosince 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitálové požadavky celkem | 1 816 432 | 1 880 473 |
| pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB | 0 | 0 |
| Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | 0 | 0 |
| Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | 0 | 0 |
| Expozice vůči subjektům veřejného sektoru | 0 | 0 |
| Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám | 0 | 0 |
| Expozice vůči mezinárodním organizacím | 0 | 0 |
| Expozice vůči institucím | 0 | 0 |
| Expozice vůči podnikům | 0 | 0 |
| Retailové expozice | 0 | 0 |
| Expozice zajištěné nemovitostmi | 0 | 0 |
| Expozice v selhání | 0 | 0 |
| Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem | 0 | 0 |
| Expozice v krytých dluhopisech | 0 | 0 |
| Položky představující sekuritizované pozice | 0 | 0 |
| Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | 0 | 0 |
| Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv. | 0 | 0 |
| Akciové expozice | 0 | 0 |
| Ostatní položky | 0 | 0 |
| pro kreditní riziko při použití IRB | 1 709 843 | 1 768 996 |
| Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | 0 | 0 |
| Expozice vůči institucím | 83 300 | 140 373 |
| Expozice vůči podnikům | 44 363 | 45 000 |
| Retailové expozice | 1 525 472 | 1 557 821 |
| Akciové expozice | 0 | 0 |
| Položky představující sekuritizované pozice | 0 | 0 |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | 56 708 | 25 802 |
| k pozičnímu riziku | 0 | 0 |
| pro velké expozice přesahující limity | 0 | 0 |
| k měnovému riziku | 0 | 0 |
| k vypořádacímu riziku | 0 | 0 |
| ke komoditnímu riziku | 0 | 0 |
| k operačnímu riziku | 106 589 | 111 477 |
| pro úpravy ocenění o kreditní riziko | 0 | 0 |

Kapitálové poměry a poměrové ukazatele

| v % | 31. prosince 2023 | 31. prosince 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1 | 33,16 | 24,73 |
| Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 | 33,16 | 24,73 |
| Kapitálový poměr pro celkový kapitál | 33,49 | 25,17 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 0,28 | 0,43 |
| Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) | 4,64 | 7,70 |
| Aktiva na jednoho pracovníka v tis. CZK | 179 373 | 287 250 |
| Správní náklady na jednoho pracovníka v tis. CZK | 1 369 | 1 682 |

© 2024

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

