

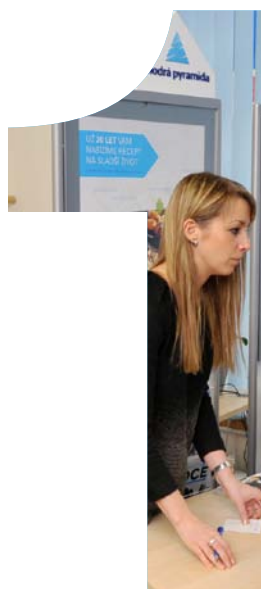


**Modrá pyramida**

Váš rádce na finance

12

13



**Výroční  
zpráva  
2014**

Modrá pyramida  
stavební spořitelna, a.s.

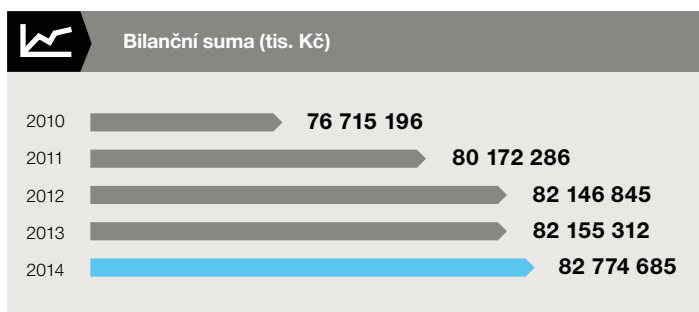
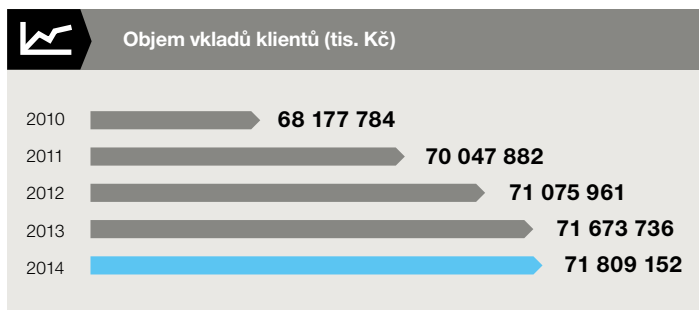
**Modrá pyramida je dynamickou společností, která se zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství. To staví na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán.**

### Hlavní vybrané ukazatele

	Jednotka	2014	2013	2012	2011	2010
Bilační suma	tis. Kč	82 774 685	82 155 312	82 146 845	80 172 286	76 715 196
Objem vkladů klientů	tis. Kč	71 809 152	71 673 736	71 075 961	70 047 882	68 177 784
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	38 444 951	43 685 807	49 359 889	51 421 748	49 720 446
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	4 719 453	5 425 244	6 253 643	6 796 962	7 125 862
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	33 725 498	38 260 563	43 106 246	44 624 786	42 594 584
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	994 684	1 065 526	1 122 737	1 050 659	930 141
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	994 684	1 065 526	1 122 737	0	0
ROAE	%	17,10	17,62	19,92	22,38	28,10
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	247 828	242 346	240 195	219 050	215 492
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 978	3 143	3 283	2 871	2 613
Kapitálová přiměřenost	%	19,8	21,1	20,8	16,3	13,4
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	334	339	342	366	356
Počet platných smluv	ks	614 239	632 826	669 662	717 842	768 204
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	49 550	56 892	66 728	76 501	84 922
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	47 539	51 656	57 244	62 902	65 490

## Obsah

<b>Rozhovor s předsedou představenstva</b>	<b>2</b>	Rozhovor s předsedou představenstva
<b>Modrá pyramida</b>	<b>5</b>	Profil
<b>Orgány společnosti</b>	<b>6</b>	Orgány společnosti
<b>Zpráva představenstva</b>	<b>8</b>	Zpráva představenstva
	<b>8</b>	Finanční poradenství
	<b>9</b>	Nový tarif, úprava úvěrového procesu
	<b>9</b>	Finanční poradci
	<b>9</b>	Kvalita
	<b>9</b>	Řízení rizik
<b>Doplňující informace</b>	<b>11</b>	Personalistika a životní prostředí
	<b>12</b>	Zpráva dozorčí rady
<b>Finanční část</b>	<b>14</b>	Zpráva nezávislého auditora
	<b>16</b>	Účetní závěrka
	<b>49</b>	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014
	<b>63</b>	Údaje o kapitálu



### Kontaktní údaje

#### Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Centrála Modrá pyramida  
Bělehradská 128, č. p. 222,  
120 21 Praha 2  
tel.: +420 222 824 111  
e-mail: info@mpss.cz  
internet: www.modrapyramida.cz

#### Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1  
tel.: +420 485 262 800  
fax: +420 224 243 020  
e-mail: mojobanka@kb.cz  
internet: www.kb.cz

### Další informace

Informace o produktech a službách Modré pyramidy jsou dostupné z hlavní stránky [www.modrapyramida.cz](http://www.modrapyramida.cz).

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

Rozhovor s předsedou představenstva

Modrá pyramida

Orgány společnosti

Zpráva představenstva

Doplňující informace

Finanční část

## Rozhovor s předsedou představenstva



**ING. DAVID FORMÁNEK**  
předseda představenstva

## Rok 2014 byl pro Českou republiku rokem stabilizace politické situace a pozvolného hospodářského růstu, ale i rokem nízké inflace a velice nízkých úrokových sazeb na mezibankovním trhu.

### Pane předsedo, jaký byl podle vašeho názoru rok 2014?

V loňském roce došlo k uklidnění politické situace a díky tomu se už nevedly diskuze o budoucnosti stavebního spoření. Dokonce jsme mohli zaznamenat jistý optimismus v chování lidí, a to díky zlepšující se ekonomické situaci. Ačkoliv situace na trhu práce byla stále složitá, začala klesat nezaměstnanost a hlavně vznikala nová pracovní místa. Takové zprávy vedou k „dobré náladě“ a mají pozitivní vliv na chování klientů. To se také projevilo v obchodních výsledcích Modré pyramidy. Například jsme oproti předchozímu roku dosáhli 15% nárůst v počtu poskytnutých úvěrů na bydlení. Kromě úvěrů ze stavebního spoření zprostředkovali naši finanční poradci hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 3,4 miliardy korun.

### Transformace ze stavební spořitelny v poskytovatele finančního poradenství je ukončena – v čem vidíte její největší význam? Jak ji hodnotíte z pohledu vývoje na trhu a jak z pohledu Modré pyramidy?

Ukončení transformace považuji za nejvýznamnější změnu v historii Modré pyramidy. Je dobře, že jsme ji mohli dovést v trochu klidnější době, kdy jsme se mohli plně věnovat rozvoji finančního poradenství a realizaci našich priorit. Širší zaměření nám umožňuje efektivnější využití potenciálu naší distribuční sítě. Díky rostoucí profesionalizaci našich finančních poradců se nám daří lépe přesvědčovat klienty, aby více využívali našich služeb. Hlavně díky srozumitelně komunikovanému finančnímu plánu lépe chápou význam odborných rad v oblasti ochrany příjmů a majetku i potřebu zajištění na stáří.

### Co bylo nejsložitějším úkolem roku 2014 a jak se s ním Modrá pyramida vypořádala?

Jednoznačně to byla a je orientace na obchod. V rámci transformace jsme doplnili produktovou nabídku, zavedli nové či změnili některé procesy, změnili komunikaci vůči veřejnosti, ale to vše jsme museli také zúročit v obchodních výsledcích. S tím jsme se díky vysokému nasazení naší distribuční sítě vypořádali a obchodní výsledky roku 2014 považuji za velice dobré.

### Finanční poradenství nemá u nás nejlepší reputaci, jak se na tomto poli vede vašim finančním poradcům?

V tom má možná Modrá pyramida výhodu, že vlastně tak docela nepatří mezi klasické společnosti poskytující finanční poradenství tak, jak je veřejností vnímáno. Můžeme těžit z více než dvacetileté tradice budování vztahů s klienty a ze zkušeností našich poradců. Nesnažíme se nikdy klientovi „prodat“ jeden produkt, ale vždy se mu snažíme vysvětlit souvislosti a nabídnout mu v rámci jeho finanční situace a plánů do budoucna to nejlepší řešení. Velice si zakládáme na neustálém vzdělávání našich finančních poradců prostřednictvím unikátní Akademie finančního plánování.

### Co je konkurenční výhodou Modré pyramidy oproti ostatním finančně poradenským společnostem?

Vedle již zmíněné dvacetileté zkušenosti, jsou to jednoznačně vysoce kvalifikovaní finanční poradci, rozvinutý systém vzdělávání, ale i kvalitní produkty, transparentní přístup a srozumitelná komunikace. A samozřejmě to, co jiná finančně poradenská společnost u nás nemá – a to je značka a silné zázemí Skupiny Komerční banky s Sociétés Générale.

### Co čeká Modrou pyramidu v roce 2015?

Vzhledem k pozitivnímu hospodářskému vývoji, nízkým úrokovým sazbám i cenám stavebních prací a materiálu očekáváme, že se to promítne i do chuti lidí pořizovat si nové či rekonstruovat stávající bydlení. Tady bychom chtěli využít toho, že financování bydlení je základem našeho finančního poradenství. Vždyť pořízení bytu nebo rodinného domu je zpravidla největší finanční transakcí každé rodiny a u té nechceme chybět. Na druhé straně ale také vidíme druhou stranu téže mince a to jsou nízké úrokové sazby na mezibankovním trhu, což se významně promítá do finanční bilance. Letošní rok bude také určitě ve znamení stabilizace toho, čeho jsme v rámci transformace dosáhli a ve znamení dalšího rozvoje Modré pyramidy – rádců na finance. Máme k tomu ty nejlepší předpoklady – jak zázemí celé Skupiny, tak vysoce loajální zaměstnance a finanční poradce.





Hru s názvem Finanční svoboda jsme připravili pro zvýšení finanční gramotnosti široké veřejnosti. Když se člověk naučí zvládat tuto důležitou součást života, je opravdu svobodnější. V rámci hry je možné prožít během tří hodin třicet let „finančního života“ a my tak názorně vysvětlujeme pravidla efektivního řízení rodinných financí, jak ochránit své příjmy a majetek, ale připravit se i na bezstarostné stáří.



**ALEŠ KOCUR**  
oblastní ředitel Frýdek-Místek

- 1 Ivo Mičulka, rodinný bankéř
- 2 Finanční hra
- 3 Seminář pro klienty ve Frýdku-Místku, prosinec 2014



## Profil

Modrá pyramida je dynamickou společností. V roce 2014 ukončila transformaci, změnila svůj obchodní model a z „jednoduché“ stavební spořitelny je nyní poskytovatel komplexního finančního poradenství se širokou nabídkou produktů. Důraz klade na financování bydlení, protože to je zpravidla největší finanční transakcí v životě každého klienta. Finanční poradenství staví Modrá pyramida na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán. Ten je sestavován každému klientovi „na míru“ podle jeho finanční situace a plánů do budoucna. Finanční plán poskytne klientovi doporučení, jak s ohledem na příjmy a výdaje optimalizovat tvorbu rezerv a pokrýt rizika.

Klientský servis na profesionální úrovni zajišťuje přes tisíc poradců Modré pyramidy ve 215 poradenských centrech po celé České republice. Komplexní služby v oblasti financování bydlení včetně široké nabídky nemovitostí poskytuje Modrá pyramida také ve svých Hypocentrech, kterých má v České republice již 8.

### Struktura akcionářů

**Obchodní jméno:**  
Komerční banka, a.s.

**Sídlo:**  
Praha 1, Na Příkopě 33, Česká republika

**Akcionářský podíl:**  
100 %

**IČ:**  
45317054

### 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. 2014

### Představenstvo:

**DAVID FORMÁNEK**  
předseda představenstva

**ALEŠ MAŠANSKÝ**  
člen představenstva

**LADISLAV ŠILHA**  
člen představenstva

### Výbor pro audit:

**PETER PALEČKA**  
předseda výboru pro audit

**PETR ŠPAČEK**  
místopředseda výboru pro audit

**JIŘÍ PŘIBYL**  
člen výboru pro audit

### Dozorčí rada:

**ALBERT LE DIRAC'H**  
předseda dozorčí rady

**PETER PALEČKA**  
místopředseda dozorčí rady

**VLADIMÍR JEŘÁBEK**  
člen dozorčí rady

**PAVEL ČEJKA**  
člen dozorčí rady

**KRISTÝNA ŽELEZNÁ**  
členka dozorčí rady

**JOSEF KVĚTOŇ**  
člen dozorčí rady





**LADISLAV ŠILHA**  
člen představenstva

**DAVID FORMÁNEK**  
předseda představenstva

**ALEŠ MAŠANSKÝ**  
člen představenstva

Rozhovor  
s předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplňující  
informace

Finanční  
část

## Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2014

Rok 2014 byl rokem stabilizace politické i hospodářské situace a přinesl určité oživení české ekonomiky. Přesto to byl rok náročný, a to především s ohledem na přetrvávající prostředí nízkých úrokových sazeb a další snižování úrokových sazeb v průběhu celého roku. Pro stavební spoření konečně skončilo období nejistoty a několikaletých politických diskuzí o změnách v systému.

Modrá pyramida dosáhla v roce 2014 solidních výsledků. Byla úspěšná jak z pohledu stavebního spoření, tak z pohledu dalšího rozvoje. Bezesporu výsledky roku 2014 potvrdily úspěšnost transformace obchodního modelu Modré pyramidy ze stavební spořitelny v poskytovatele komplexního finančního poradenství s širokou nabídkou produktů.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2014 uzavřeno 613 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 187,4 miliardy korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 37,3 miliardy korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2014 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 413,6 miliardy korun a úvěry ve výši 249,6 miliardy korun.

Stavební spoření bylo i nadále ovlivněno přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 134 427 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 27,9 miliardy korun. Dle počtu uzavřených smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 21,9%, což znamená růst o 1,7% a druhé místo v žebříčku stavebních spořitelien.

Modrá pyramida zaznamenala nárůst objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 71,8 miliardy korun, což znamená nárůst oproti předchozímu roku o 0,2%. Bilanční suma dosáhla hranice 83 miliard korun a vzrostla o 0,8% oproti roku 2013.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 614 239 smluv s cílovou částkou 209 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2014 svým klientům přes 7 tisíc úvěrů v objemu 3,5 miliardy korun, oproti předchozímu roku to znamená růst o 15% v počtu kusů. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 3,4 miliardy korun. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá 15,7% dle smluvního objemu všech uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 2% a 3. místo na trhu stavebních spořitelien.

Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení poklesl v roce 2014 o 12,0% a dosáhl 38,4 miliardy korun, pokles byl způsoben především vysokým objemem předčasně splácených úvěrů.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření se Modrá pyramida i v roce 2014 podílela na navýšení prodeje finančních produktů Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů vzrostl meziročně o 6%, především díky vyššímu prodeji produktů Komerční pojišťovny a prodeji podílových fondů IKS.

Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání poklesl o 26%, především díky nižšímu prodeji dětských účtů. Propad zaznamenaly i prodeje úvěrových produktů, v porovnání s loňským rokem poklesly o 6%, a to díky kreditním kartám.

Účetní závěrka 2014 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Praha 1, Na Florenci 2116/15, Nové Město, PSČ 110 00. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2014 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

Ziskem po zdanění ve výši 994,7 milionu korun Modrá pyramida dosáhla solidního výsledku i přes pokračující prostředí nízkých úrokových sazeb a velký objem předčasně splácených úvěrů ze stavebního spoření.

### Finanční poradenství

Rok 2014 byl rokem úspěšného završení transformace Modré pyramidy na poskytovatele komplexního finančního poradenství.

Distribuční síť Modré pyramidy prokázala svou schopnost nabízet svým klientům kompletní portfolio finančních služeb.

Marketingová komunikace byla zaměřena na posílení image Modré pyramidy jako poskytovatele komplexního finančního poradenství. V roce 2014 jsme představili nový komunikační koncept, který nás k tomuto cíli opět přiblížil.

Modrá pyramida již standardně komunikuje s klienty i neklienty na sociálních sítích i prostřednictvím vlastního klientského časopisu Finanční rádce.

## Nový tarif, úprava úvěrového procesu

Na začátku roku 2014 Modrá pyramida v návaznosti na nový občanský zákoník zavedla produktové a procesní úpravy, zejména v oblasti úvěrů, s cílem zjednodušit a urychlit schvalovací proces.

V souladu se schválenou depozitní strategií Modrá pyramida v dubnu 2014 zavedla nový tarif stavebního spoření „Optimal“, který klientům kromě základní depozitní sazby nabízí i možnost úrokového bonusu v případě pravidelného spoření. U úvěrů pak nový tarif umožňuje nabídnout klientům konkurenceschopnou výši úrokových sazeb.

Na trend snižování tržních úrokových sazeb reagovala Modrá pyramida pokračováním a posílením řady opatření ovlivňujících aktivní i pasivní stranu rozvahy.

## Finanční poradci

Modrá pyramida v roce 2014 stabilizovala svoji distribuční síť včetně jejího odborného zkvalitňování. Takto se podařilo udržet počet finančních poradců v počtu nad 600 (kmenoví finanční poradci).

Pokračovaly vzdělávací aktivity v rámci Akademie finančního plánování. Tato akademie vede finanční poradce k tomu, aby dokázali identifikovat potřeby klienta a najít pro něj správné řešení, a to včetně prodeje vhodných produktů.

Zvláštní pozornost byla v roce 2014 věnována prodeji úvěrů, zejména Rychloúvěrů a Hypoúvěrů, a hypoték Komerční banky. Další prioritou roku 2014 bylo rozšíření retenčních aktivit v důsledku nárůstu počtu refinancování a předčasného splácení úvěrů.

## Kvalita

Monitorování klientské spokojenosti nástrojem ISM (měřením okamžité spokojenosti klienta) umožňovalo i v uplynulém roce účinně sledovat a hodnotit zpětnou vazbu od našich klientů, a to nejen na nabízené produkty Modré pyramidy, ale též na odbornost, chování a profesionalitu finančních poradců. V roce 2014 jsme úspěšně zavedli hodnocení kvality v rámci distribuční sítě Modré pyramidy a poprvé ocenili Pohárem kvality nejúspěšnější oblasti.

Systému práce s klientskými stížnostmi věnuje Modrá pyramida neustálou pozornost a klientská podání průběžně vyhodnocuje.

## Řízení rizik

V roce 2014 Modrá pyramida pokračovala v implementaci pokročilých metod řízení rizik umožňujících zároveň dosáhnout snížení regulatorních požadavků na kapitál. Oblast řízení operačních rizik byla konsolidována a společnost v roce 2013 úspěšně prošla schvalovacím procesem ze strany ČNB. V průběhu roku 2014 Modrá pyramida pracovala na splnění dodatečných požadavků ČNB, zejména v oblasti řízení Informačních aktiv. Od roku 2014 společnost využívá pokročilou metodu „AMA“ pro řízení operačních rizik a výpočet regulatorního požadavku na kapitál pro operační rizika. V oblasti řízení kreditních rizik Modrá pyramida intenzivně pracovala na zavádění pokročilého přístupu s cílem budoucího schválení společnosti pro metodu „IRBA“. Schvalovací proces byl zahájen v roce 2015.

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplnění požadavků, například v oblasti ochrany spotřebitelského financování a požadavku ECB na revizi kvality úvěrového portfolia. Společnost také reagovala na zvyšující se konkurenční tlak v prostředí nízkých úrokových sazeb revizí a úpravou úvěrového procesu „end-to-end“ a revizí pravidel v oblasti řízení kreditních rizik, se zaměřením zejména na jednoduchost, transparentnost a rychlost schvalovacího procesu. V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně zavedena řada nástrojů s cílem aktivní podpory klientů v nesnázích a jejich navrácení do běžného režimu, stejně tak s cílem minimalizovat ztráty pro společnost v relevantních případech.

V Praze dne 18. března 2015

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.





Humor je nezbytnou součástí života a nemocné děti či starší lidé jej potřebují ještě víc, neboť smích, radost a pohoda jsou tím nejlepším lékem. Proto podporujeme neziskovou organizaci Zdravotní klaun, zejména pak projekt Cirkus Paciento, který přináší cirkusové stany k nemocnicím a s nimi radost dětem.



**HANA VANĚČKOVÁ**  
ředitelka komunikace

1 Kateřina Kubešová,  
ředitelka, Zdravotní klaun o.s.

2 Cirkus Paciento,  
Chrustenice, červen 2014

3 Zdravotní klauni v akci



## Personalistika a životní prostředí

### Zaměstnanci

Modrá pyramida je považována za atraktivního zaměstnavatele, a to nejen díky nabídce odpovědné a zajímavé práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance. Zaměstnanci jsou vnímáni jako klíčový pilíř pro naplňování firemní strategie. Péče o zaměstnance, jejich rozvoj a spokojenost patří k prioritám společnosti.

Zaměstnanci mají možnost se účastnit jednotlivých kurzů, seminářů a odborných konferencí. Zdokonalovat se mohou také prostřednictvím rozvojových programů, v rámci kterých zaujímá největší význam program Strategický talent management určený pro současné a budoucí vedoucí pracovníky.

Společnost také poskytuje zaměstnancům možnost účastnit se jazykové výuky, a to v souladu s požadavky daného pracovního místa.

Rozvinutý systém benefitů poskytuje zaměstnancům rovný přístup k zaměstnaneckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Mezi nejčastěji volené benefity patří příspěvek na penzijní či životní pojištění a zaměstnanci oceňují i týden dovolené navíc.

Modrá pyramida si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat ve všech situacích a životních etapách. Nabízí různě zaměřené semináře především z oblasti péče o zdraví či zdravý životní styl. Zároveň jsou poskytovány příspěvky za životní či pracovní jubileum, příspěvek v tíživé životní situaci či příspěvky při odchodu do důchodu.

### Celospolečenská odpovědnost

Modrá pyramida považuje za čest a prestižní závazek být společensky odpovědnou firmou. Důraz na tradiční lidské hodnoty a jejich podpora je pro nás jednou z priorit, jimiž se prezentujeme. Odpovědné chování firmy ocení nejen veřejnost, ale také zaměstnanci. Kromě toho firmě přináší dlouhodobě udržitelnou konkurenční výhodu.

Pomáháme těm, kteří pomoc potřebují nejvíce – lidé s postižením a nemocní. Již od roku 2006 jsme partnerem Modrého klíče, o.p.s., společnosti, která se stará o lidi s mentálním a kombinovaným postižením. V rámci tohoto partnerství poskytujeme jak finanční pomoc, tak i pořádáme nejrůznější akce mezi zaměstnanci – například prodej výrobků chráněných dílen. Od roku 2010 pomáháme společnosti Zdravotní klaun a v loňském roce jsme jako patron Cirkusu Paciento, který pomáhá dětem lépe snášet těžké onemocnění a pobyt v nemocnici, pomohli uspořádat 6 těchto akcí. V roce 2014 jsme zapojením se do akce Do práce na kole pomohli zakoupit dva handbiky a jedno speciální kolo pro společnost Černí koně.

Není nám však cizí ani sport a kultura – podporujeme Amatérskou volejbalovou ligu, ve které se aktivně zapojuje i náš MOPY tým a jsme oficiálními partnery Mezinárodního hudebního festivalu Concentus Moraviae.

### Životní prostředí

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida svou dlouhodobou účastí v projektu „Zelená firma“, který se týká nakládání s odpady, a rovněž aktivitami zaměřenými na snížení spotřeby kancelářského papíru, obálek a tonerů do tiskáren.

Modrá pyramida svou činností životní prostředí nenarušuje. K ohleduplnému postoji vůči životnímu prostředí vede jak své zaměstnance, tak i své klienty. Zaměstnanci se pravidelně v hojném počtu účastní akce „Do práce na kole“, kdy nejen v průběhu měsíce května řada kolegů vymění auta za kola. Naším klientům nabízíme úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či využití alternativních zdrojů energií.

## Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2014

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2014 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 3. dubna, 17. září a 10. prosince 2014 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva, jakož i další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti, se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 3. dubna 2014 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému společnosti včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční a odolný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2014 předloženou představenstvem 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 2014 ve výši 994 683 431,21 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada vzala na vědomí zprávu nezávislého auditora za rok 2014, společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, PSČ 110 00, Praha 1, IČ 26704153 ze dne 17. března 2015. Dozorčí rada z této zprávy vyrozuměla, že nezávislý audit řádné účetní závěrky 2014 byl proveden podle příslušných právních předpisů a podle platných standardů auditu. Nezávislý auditor vydal k řádné účetní závěrce k 31. prosinci 2014 výrok, že účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2014. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2014 ve výši 994 683 431,21 Kč takto:

– vyplacená dividenda ve výši 100% čistého zisku 994 683 431,21 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2014 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 1. dubna 2015

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.



## Obsah

<b>Účetní závěrka</b>	<b>14</b>	Zpráva nezávislého auditora	Rozhovor s předsedou představenstva
	<b>16</b>	Rozvaha k 31. 12. 2014	
	<b>18</b>	Výkaz zisku a ztráty za rok 2014	
	<b>19</b>	Podrozvaha	
	<b>20</b>	Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2014	
	<b>21</b>	Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2014	
<b>Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014</b>	<b>49</b>	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014	Modrá pyramida
<b>Údaje o kapitálu</b>	<b>63</b>	Údaje o kapitálu	
			Orgány společnosti
			Zpráva představenstva
			Doplňující informace
			Finanční část

## Zpráva nezávislého auditora



### ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2014 uvedenou na stranách 16 - 48, ke které jsme 17. března 2015 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

#### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku*

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

#### *Odpovědnost auditora*

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

#### *Vyrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2014 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 1 - 13 a 49 - 66 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2014. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

Ernst & Young Audit, s.r.o.  
evidenční č. 401

Michaela Kubysová, statutární auditor  
evidenční č. 1810

29. dubna 2015  
Praha, Česká republika

## Rozvaha k 31. 12. 2014

Č. AKTIVA tis. Kč	Číslo řádku	2014			2013	
		Hrubá částka	Opravné položky	Čistá částka	Čistá částka	
<b>1</b>	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	1	673 943	0	673 943	573 238
<b>2</b>	<b>Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování</b>	2	8 359 261	0	8 359 261	8 640 022
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	8 359 261	0	8 359 261	8 640 022
	b) ostatní	4	0	0	0	0
	<b>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	5	33 356 557	0	33 356 557	28 268 705
	v tom: a) splatné na požádání	6	847	0	847	1 145
	b) ostatní pohledávky	7	33 355 710	0	33 355 710	28 267 560
<b>4</b>	<b>Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen</b>	8	38 516 792	1 012 768	37 504 024	42 682 207
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	38 516 792	1 012 768	37 504 024	42 682 207
<b>5</b>	<b>Dluhové cenné papíry</b>	11	259 640	0	259 640	267 140
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	259 640	0	259 640	267 140
<b>6</b>	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	14	0	0	0	0
<b>7</b>	<b>Účasti s podstatým vlivem</b>	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
<b>8</b>	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	18	0	0	0	0
	z toho: v bankách	19	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	21	498 545	283 520	215 025	220 950
	z toho: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
<b>10</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	25	741 296	377 946	363 350	380 364
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	26	525 995	187 650	338 345	348 282
<b>11</b>	<b>Ostatní aktiva</b>	28	1 567 469	5 354	1 562 115	789 118
<b>12</b>	<b>Pohledávky z upsaného základního kapitálu</b>	29	0	0	0	0
<b>13</b>	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	30	480 770	0	480 770	333 568
	<b>Aktiva celkem</b>	31	84 454 273	1 679 588	82 774 685	82 155 312

Č. PASIVA tis. Kč	Číslo řádku		
		2014	2013
<b>1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	31	0	0
v tom: a) splatné na požádání	32	0	0
b) ostatní závazky	33	0	0
<b>2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	34	74 137 784	73 074 281
v tom: a) splatné na požádání	35	134 305	145 439
b) ostatní závazky	37	74 003 479	72 928 842
<b>3 Závazky z dluhových cenných papírů</b>	42	0	0
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	43	0	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	44	0	0
<b>4 Ostatní pasiva</b>	45	585 367	809 600
<b>5 Výnosy a výdaje příštích období</b>	46	433 752	447 175
<b>6 Rezervy</b>	47	6 427	6 630
v tom: a) na důchody a podobné závazky	48	0	0
b) na daně	49	0	0
c) ostatní	50	6 427	6 630
<b>7 Podřízené závazky</b>	51	0	0
<b>8 Základní kapitál</b>	52	562 500	562 500
z toho: a) splacený základní kapitál	53	562 500	562 500
b) vlastní akcie	54	0	0
<b>9 Emisní ážio</b>	55	487 500	487 500
<b>10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	56	1 119 638	1 119 638
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	57	112 500	112 500
b) ostatní rezervní fondy	59	1 007 138	1 007 138
c) ostatní fondy ze zisku	60	0	0
<b>11 Rezervní fond na nové ocenění</b>	62	0	0
<b>12 Kapitálové fondy</b>	63	0	0
<b>13 Oceňovací rozdíly</b>	64	349 263	484 692
z toho: a) z majetku a závazků	65	349 263	484 692
b) ze zajišťovacích derivátů	66	0	0
c) z přepočtu účastí	67	0	0
<b>14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	68	4 097 770	4 097 770
<b>15 Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	69	994 684	1 065 526
<b>Pasiva celkem</b>	70	82 774 685	82 155 312

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplnující  
informace

Finanční  
část

## Výkaz zisku a ztráty za rok 2014

Č. tis. Kč	Číslo řádku	2014	2013
<b>1 Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	1	<b>3 304 440</b>	<b>3 464 773</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	316 726	366 228
<b>2 Náklady na úroky a podobné náklady</b>	3	<b>-1 739 439</b>	<b>-1 831 437</b>
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
<b>3 Výnosy z akcií a podílů</b>	5	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
<b>4 Výnosy z poplatků a provizí</b>	9	<b>509 359</b>	<b>533 711</b>
<b>5 Náklady na poplatky a provize</b>	10	<b>-291 948</b>	<b>-236 663</b>
<b>6 Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	11	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7 Ostatní provozní výnosy</b>	12	<b>8 602</b>	<b>7 798</b>
<b>8 Ostatní provozní náklady</b>	13	<b>-55 425</b>	<b>-55 445</b>
<b>9 Správní náklady</b>	14	<b>-559 636</b>	<b>-573 665</b>
v tom:	15		
a) náklady na zaměstnance	16	-296 432	-292 423
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	18	-66 938	-66 844
b) ostatní správní náklady	19	-263 204	-281 242
<b>10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	20	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	24	<b>-51 423</b>	<b>-50 691</b>
<b>12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	30	<b>142 620</b>	<b>127 715</b>
<b>13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	34	<b>-221 757</b>	<b>-249 574</b>
<b>14 Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	38	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15 Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	39	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16 Rozpuštění ostatních rezerv</b>	40	<b>516</b>	<b>955</b>
<b>17 Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	41	<b>-312</b>	<b>-2 295</b>
<b>18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	42	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	44	<b>1 045 597</b>	<b>1 135 182</b>
<b>20 Mimořádné výnosy</b>	45	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21 Mimořádné náklady</b>	46	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	47	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23 Daň z příjmů</b>	48	<b>-50 913</b>	<b>-69 656</b>
<b>24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	51	<b>994 684</b>	<b>1 065 526</b>



## Podrozvaha

Č.	tis. Kč	Číslo řádku	2014	2013
1	Poskytnuté přísliby a záruky	1	1 208 552	1 097 999
2	Poskytnuté zástavy	2	126 843	125 603
3	Pohledávky ze spotových operací	3	0	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	4	19 050 000	12 450 000
5	Pohledávky z opcí	5	0	0
6	Odepsané pohledávky	6	182 735	34 533
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	7	0	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	8	0	0
9	Přijaté přísliby a záruky	9	3 048 669	3 819 280
10	Přijaté zástavy a zajištění	10	60 790 685	67 934 585
11	Závazky ze spotových operací	11	0	0
12	Závazky z pevných termínových operací	12	19 050 000	12 450 000
13	Závazky z opcí	13	0	0
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14	0	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	15	0	0

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplňující  
informace

Finanční  
část

## Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2014

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ažio	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2013</b>	<b>562 500</b>	<b>0</b>	<b>487 500</b>	<b>1 119 638</b>	<b>4 097 830</b>	<b>780 252</b>	<b>1 122 737</b>	<b>8 170 457</b>
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-295 560		-295 560
Čistý zisk/ztráta za účetní období							1 065 526	1 065 526
Dividendy							-1 122 737	-1 122 737
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny						-60		-60
<b>Zůstatek 31. 12. 2013</b>	<b>562 500</b>	<b>0</b>	<b>487 500</b>	<b>1 119 638</b>	<b>4 097 770</b>	<b>484 692</b>	<b>1 065 526</b>	<b>7 817 626</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2014</b>	<b>562 500</b>	<b>0</b>	<b>487 500</b>	<b>1 119 638</b>	<b>4 097 770</b>	<b>484 692</b>	<b>1 065 526</b>	<b>7 817 626</b>
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-135 429		-135 429
Čistý zisk/ztráta za účetní období							994 684	994 684
Dividendy							-1 065 526	-1 065 526
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
<b>Zůstatek k 31. 12. 2014</b>	<b>562 500</b>	<b>0</b>	<b>487 500</b>	<b>1 119 638</b>	<b>4 097 770</b>	<b>349 263</b>	<b>994 684</b>	<b>7 611 355</b>

## Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2014

### Obsah

1.	Obecné údaje	22
2.	Základní účetní pravidla	23
3.	Čisté úrokové výnosy	28
4.	Čisté poplatky a provize	29
5.	Čistý zisk/ztráta z finančních operací	29
6.	Personální náklady	29
7.	Všeobecné provozní náklady	30
8.	Odpisy	30
9.	Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	31
10.	Daň z příjmu	32
11.	Rozdělení zisku	32
12.	Hotovost a vklady u České národní banky	32
13.	Pohledávky za bankami	32
14.	Pohledávky za klienty	33
15.	Realizovatelné cenné papíry	34
16.	Cenné papíry držené do splatnosti	35
17.	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	35
18.	Nehmotný majetek	36
19.	Hmotný majetek	37
20.	Majetkové účasti	37
21.	Závazky vůči bankám	37
22.	Závazky vůči klientům	38
23.	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	38
24.	Rezervy	39
25.	Odložená daň	39
26.	Vlastní kapitál	40
27.	Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby	40
28.	Strany se zvláštním vztahem k bance	41
29.	Řízení rizik	42
30.	Události po účetní závěre	48

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplňující  
informace

Finanční  
část

## 1. Obecné údaje

### 1.1 Založení a charakteristika společnosti

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 zúčtováním 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.

V průběhu roku 2014 nedošlo k žádným změnám v akcionářské struktuře. 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“).

### 1.2 Představenstvo a dozorčí rada

#### Změny v představenstvu banky v roce 2014

S účinností od 31. 5. 2014 odstoupil pan Ing. Jan Pokorný z funkce člena a předsedy představenstva banky. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 19. 6. 2014.

S účinností od 1. 6. 2014 byl zvolen členem představenstva pan Ing. David Formánek, který byl dne 2. 6. 2014 zvolen předsedou představenstva. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 19. 6. 2014.

Dne 27. 10. 2014 uplynulo funkční období člena představenstva panu Jiřímu Votrubcovi. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 18. 12. 2014.

S účinností od 28. 10. 2014 byl zvolen členem představenstva pan Mgr. Ladislav Šilha. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 18. 12. 2014.

S účinností od 31. 10. 2014 odstoupil pan Ing. Miroslav Hiršl z funkce člena a místopředsedy představenstva banky. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 18. 12. 2014.

S účinností od 1. 11. 2014 byl zvolen členem představenstva pan Ing. Aleš Mašanský. Zápis do obchodního rejstříku proveden ke dni 18. 12. 2014.

#### Změny v dozorčí radě banky v roce 2014

V roce 2014 nenastaly žádné změny v dozorčí radě banky.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2014

	<b>Funkce</b>	<b>Jméno</b>
Představenstvo	Předseda	David Formánek
	Člen	Aleš Mašanský
	Člen	Ladislav Šilha
Dozorčí rada	Předseda	Albert Marie Le Dirac´h
	Místopředseda	Peter Palečka
	Člen	Vladimír Jeřábek
	Člen	Josef Květoň
	Člen	Kristýna Železná
	Člen	Pavel Čejka

### 1.3 Události roku 2014

Implementace nového občanského zákoníku č. 89/2012 Sb., ve znění pozdějších předpisů, byla realizována ke dni účinnosti nových právních předpisů, tj. ke dni 1. 1. 2014.

Banka se podřídila zákonu č. 90/2012 Sb. jako celku postupem podle ustanovení § 777 odst. 5 úpravou stanov společnosti. Zápis do obchodního rejstříku na základě návrhu ze dne 17. 6. 2014 proveden ke dni 9. 7. 2014.

## 2. Základní účetní pravidla

### (a) Účetní principy

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami v ČR. Účetní závěrka byla vytvořena na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou aktiv přečehovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou vykazány v podmínkách minulého roku.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí ČR č. 501/2002 Sb., která stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce (dále jen „vyhláška č. 501“), ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce.

Banka dodržuje regulační požadavky České národní banky (dále jen „ČNB“). Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, řízení úvěrového rizika ve spojitosti s klienty banky, likvidity, úrokového rizika a měnové pozice banky.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a přílohu k účetní závěrce. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Údaje v účetní závěrce jsou uvedeny v tis. Kč, pokud není uvedeno jinak.

### (b) Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, nebo den nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k jiným skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. V okamžiku vypořádání se ruší podrozvahový zápis a vypořádání se zaúčtuje v rozvaze.

#### (c) Vykazování operací v cizích měnách

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách (v kurzu platném ke dni jejich vzniku) a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

#### (d) Poskytnuté úvěry a opravné položky na ztráty z úvěrů

Pohledávky z úvěrů poskytnutých klientům jsou vykazovány ve výši nesplacené jistiny a časového rozlišení úroků a poplatků snížené o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Výše opravných položek se tvoří v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 v platném znění, která upravuje pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 29 (a) přílohy. Opravné položky tvořené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je stanovena na základě § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ ve výkazu zisků a ztráty stejně jako příslušná výše použitých opravných položek a rezerv. Následně získané výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou zachyceny v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

#### (e) Cenné papíry

Na základě § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření banka nabývá státní dluhopisy, popřípadě dluhopisy, za které stát převzal záruku, dluhopisy vydávané ČNB, hypoteční zástavní listy vydané členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, dluhopisy vydávané členskými státy OECD, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států, bankami se sídlem v těchto státech, a dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou (EIB), Nordic Investment Bank (NIB) a Evropskou centrální bankou (ECB).

Cenné papíry držené bankou jsou začleněny do portfolií v souladu se záměrem banky při jejich nabytí a se strategií banky pro pořízení cenných papírů.

Dluhopisy, pokladniční poukázky a hypoteční zástavní listy jsou při prvotním zaúčtování v rozvaze zachyceny v pořizovací ceně zahrnující čistou cenu pořízení, diskont nebo prémii a přímé transakční náklady spojené s nákupem cenných papírů. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

#### Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálných hodnot jsou účtovány prostřednictvím rozvahových účtů ve vlastním kapitálu. V případě existence objektivních důkazů, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru, je částka odpovídající znehodnocení zahrnuta do výkazu zisku a ztráty souvztažně s účtem oceňovacích rozdílů.

Reálná hodnota cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní ceny je možné cenný papír prodat.

U veřejně obchodovaných cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny referenčním cenám dluhopisů zveřejňovaných Burzou cenných papírů Praha ke dni stanovení reálné hodnoty. V případě, že tato cena není k dispozici, je reálná hodnota rovna ceně vyhlášené tvůrcem trhu.



### Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění cenného papíru od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jeho splatnosti, resp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno o nabíhající úrokové výnosy. Dojde-li k prodeji, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů. Rozdíl mezi částkou cenného papíru při nákupu a nominální hodnotou (diskont/prémie) je amortizován pomocí efektivní úrokové míry (EIR) až do data splatnosti cenného papíru a vykázán v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ výkazu zisku a ztráty.

### Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jejich splatnosti, příp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno (snižováno) o nabíhající úrokové výnosy (náklady). Dojde-li k prodeji dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje, příp. v okamžiku vypořádání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů.

### Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, který není povolen,
- při prodeji nebo přesunu více než nevýznamné části cenných papírů držených do splatnosti musí banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru, v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta, nebo v případě změny daňové legislativy, legislativních či regulačních požadavků.

### Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvaze a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je vykázán v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

Výnosy, resp. náklady vzniklé v rámci reverzních repo operací, resp. repo operací, představující rozdíl mezi pořizovací a prodejní cenou, jsou časově rozlišovány do doby splatnosti dané operace a vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty.

### (f) Finanční deriváty a zajišťovací operace

V rámci běžné činnosti jsou prováděny operace s finančními deriváty, které jsou k datu uzavření smlouvy o finančním derivátu klasifikovány jako zajišťovací.

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

- odpovídají strategii banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení rizika, které je předmětem zajištění, přístup k zjišťování a doložení efektivnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce efektivní na počátku a po celé vykazované období;
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80–125 %).

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

- (i) zajištění reálné hodnoty zachyceného aktiva nebo pasiva nebo pevného příslibu (zajištění reálné hodnoty) nebo;
- (ii) zajištění budoucího peněžního toku vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva nebo pasiva nebo očekávané transakce (zajištění peněžních toků).

V průběhu účetního období využívala banka zajišťovací vztah typu zajištění reálné hodnoty. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem.

V případě, že zajištění již nesplňuje kritéria pro účtování o zajištění, odepisuje se úprava účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do hospodářského výsledku po období do splatnosti zajištěné položky.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací jsou uvedeny v bodě 17 a 23 Přílohy.

#### (g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Kapitálové fondy jsou tvořeny peněžitými či nepeněžitými vklady nad hodnotu základního kapitálu, dary do hmotného majetku apod. Příděl do rezervního fondu se provádí v souladu se stanovami společnosti.

#### (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Hmotným majetkem se rozumí hmotný majetek, jehož vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož jednotlivé položky jsou oceněny částkou vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti. Doby odpisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

#### Lhůty pro odpisování hmotného a nehmotného majetku

	Účetní doba odpisování
Budovy	40 let
Pracovní stroje a zařízení	12 let
Energetické zařízení	20 let
Inventář	6 let
Dopravní prostředky	5 let
Kancelářské přístroje	4 roky
Software	4 roky, případně dle odhadované životnosti
Ostatní nehmotný majetek	5 let

Majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč, resp. 40 000 Kč, není považován za nehmotný, resp. hmotný majetek, a je účtován do nákladů období, ve kterém byl pořízen. Položky nad 1 000 Kč se vedou v operativní evidenci.

Externí náklady na technické zhodnocení hmotného a nehmotného majetku jsou kapitalizovány a zvyšují pořizovací cenu majetku. Náklady spojené s udržováním majetku jsou účtovány přímo do nákladů v okamžiku jejich vzniku. U významných projektů, jejichž výsledkem je vznik software, se kapitalizují i interní (personální) náklady.

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

**(i) Tvorba rezerv**

Banka tvoří rezervy na závazky s nejistým časovým rozvrhem a výší v případě, že:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. V případě nepotřebnosti se rozpouští ve prospěch výnosů.

**(j) Tvorba opravných položek**

Opravné položky tvoří účetní jednotka k účtům majetku, který se nepřeceňuje na reálnou hodnotu, v případě, kdy došlo k přechodnému snížení hodnoty majetku v účetnictví. Opravné položky se tvoří k pohledávkám za klienty a k ostatním pohledávkám. Tvorba opravných položek se účtuje na vrub účtů nákladů a ve prospěch příslušného účtu opravných položek. Tvorba a použití, případně rozpuštění opravných položek se vykazuje na příslušných řádcích výkazu zisku a ztráty.

**(k) Účtování výnosů a nákladů**

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány s výjimkou úroků z prodlení za použití principu časového rozlišení, tj. jsou účtovány v období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí. Naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům se účtují společně s těmito aktivy a pasivy.

Úrokové výnosy z držených cenných papírů jsou vykazovány pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Banka rozlišuje zejména poplatky a provize ze stavebního spoření a za poskytnuté úvěry. Ty jsou účtovány za použití principu časového rozlišení tj. jsou účtovány do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí a jsou vykazovány v položce „Výnosy/Náklady z poplatků a provizí“. Na stejném principu jsou účtovány i správní náklady a ostatní provozní výnosy a náklady.

Úroky po splatnosti nebo úroky, u kterých vedení banky předpokládá, že nebudou pravděpodobně splaceny, jsou účtovány do výnosů a v odpovídající částce jsou na ně tvořeny opravné položky ve výkazu zisku a ztráty.

Úroky z prodlení jsou účtovány v okamžiku jejich úhrady (úroky z prodlení jsou vykazány v bodě 3 Přílohy).

**(l) Použití odhadů**

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

Banka vytváří dohadnou položku aktivní, zároveň zachycenou jako závazek vůči klientům, ve výši odhadované částky státní podpory, která bude v následujícím roce připsána na vkladové účty klientů.

**(m) Finanční leasing**

Finančním leasingem se rozumí pořízení dlouhodobého hmotného majetku způsobem, při kterém se po uplynutí nebo v průběhu sjednané doby úplatného užívání majetku uživatelem převádí vlastnictví majetku z vlastníka na uživatele a uživatel do převodu vlastnictví hradí platby za nabytí v rámci nákladů.

Navýšená první splátka finančního leasingu je časově rozlišena a rozpouštěna po dobu pronájmu do nákladů.

Technické zhodnocení se odpisuje v průběhu doby nájmu. Po převzetí najatého majetku do vlastnictví nájemce se pořizovací cena technického zhodnocení zvýší o ocenění převzatého majetku a pokračuje se v odpisování z takto zvýšené pořizovací ceny.

#### (n) Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se stanoví z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále je upraven o slevy na dani a případné zápočty. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2014 je 19%.

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se zjišťuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou v rozvaze. Odložená daňová pohledávka nebo odložený daňový závazek se zjistí jako součin výsledného rozdílu a sazby platné podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, anebo sazby daně z příjmů známé pro období, ve kterém bude daňová pohledávka realizována nebo odložený daňový závazek uhrazen. Daňovou základnou aktiv, popř. pasiv je hodnota těchto aktiv, popř. pasiv uplatnitelná pro daňové účely v budoucích zdaňovacích obdobích.

Účetní jednotka vykazuje odložený daňový závazek vždy, o odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích, a to pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a vykázány v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v netto hodnotě.

#### (o) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

### 3. Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2014	2013
<b>Výnosy z úroků celkem</b>	<b>3 304 440</b>	<b>3 464 773</b>
z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací)	907 630	751 708
z úvěrů	1 904 848	2 254 045
z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu)	316 726	366 228
ze zajišťovacích úrokových derivátů	175 236	92 792
<b>Náklady na úroky celkem</b>	<b>1 739 439</b>	<b>1 831 437</b>
z vkladů klientů	1 648 708	1 764 235
ze zajišťovacích úrokových derivátů	90 040	65 271
Ostatní	691	1 931
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>1 565 001</b>	<b>1 633 336</b>

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 256 140 tis. Kč (v roce 2013: 489 810 tis. Kč). Pokles je dán meziročním snížením objemu poskytnutých úvěrů a snížením úrokových sazeb.

Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 85 196 tis. Kč (v roce 2013: 27 521 tis. Kč). Nárůst byl způsoben zejména klesajícím úrokovým prostředím. Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Reálné hodnoty zajišťovacích úrokových derivátů jsou uvedeny v bodě 17 a 23 Přílohy.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 36 039 tis. Kč (v roce 2013: 30 295 tis. Kč).

#### 4. Čisté poplatky a provize

tis. Kč	2014	2013
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností	509 359	533 711
<b>Celkem</b>	<b>509 359</b>	<b>533 711</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
z operací s cennými papíry	1 463	1 079
z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem	245 612	185 725
Ostatní	44 873	49 859
<b>Celkem</b>	<b>291 948</b>	<b>236 663</b>
<b>Čisté poplatky a provize</b>	<b>217 411</b>	<b>297 048</b>

#### 5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Během roku 2014 banka neuskutečnila žádný prodej cenných papírů.

#### 6. Personální náklady

tis. Kč	2014	2013
<b>Osobní náklady</b>		
Mzdy a odměny zaměstnanců	212 463	209 932
Sociální a zdravotní pojištění	66 938	66 844
Ostatní sociální náklady	17 031	15 647
<b>Celkem</b>	<b>296 432</b>	<b>292 423</b>

Průměrný počet zaměstnanců

	2014	2013
Zaměstnanci	339	343

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

## 7. Všeobecné provozní náklady

### Správní náklady

tis. Kč	2014	2013
Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem	50 292	52 141
Drobný majetek	1 016	5 526
Náklady na technická zařízení	43 752	43 914
Spotřeba materiálu	9 209	8 275
Audit, poradenství	5 263	5 422
Daně a poplatky	3 385	4 468
Spotřeba energií	11 541	12 392
Opravy a udržování	7 187	8 221
Poštovné, přepravné, telekomunikace	16 590	18 733
Podpora prodeje	15 915	18 597
Public relations, reklama	76 992	81 126
Ostatní	22 062	22 427
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>263 204</b>	<b>281 242</b>

### Ostatní provozní výnosy

tis. Kč	2014	2013
Ostatní	8 424	7 137
Výnosy z převodu majetku	178	661
<b>Celkem</b>	<b>8 602</b>	<b>7 798</b>

### Ostatní provozní náklady

tis. Kč	2014	2013
Roční příspěvek na pojištění vkladů	51 729	50 795
Krytí státní podpory z vlastních zdrojů	147	426
Ostatní	3 549	4 224
<b>Celkem</b>	<b>55 425</b>	<b>55 445</b>

Odvod do fondu pojištění vkladů činil v souladu se zákonem o bankách od 1. července 2010 0,08% ročně z výše pojištěných vkladů.

## 8. Odpisy

tis. Kč	2014	2013
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	51 423	50 691
<b>Celkem</b>	<b>51 423</b>	<b>50 691</b>

## 9. Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

### Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů

tis. Kč	
<b>Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám</b>	
<b>Zůstatek k 1. lednu 2013</b>	<b>924 530</b>
Tvorba v průběhu roku	245 825
Sledované úvěry	26 986
Nestandardní úvěry	62 285
Pochybné úvěry	27 464
Ztrátové úvěry	129 090
Použití v průběhu roku	-127 920
Použití při odpisu úvěrů	-4 942
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-122 978
<b>Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2013</b>	<b>1 042 435</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2014</b>	<b>1 042 435</b>
Tvorba v průběhu roku	219 501
Sledované úvěry	27 073
Nestandardní úvěry	51 874
Pochybné úvěry	19 148
Ztrátové úvěry	121 406
Použití a rozpuštění v průběhu roku	-263 865
Použití při odpisu úvěrů	-124 006
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-139 859
<b>Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2014</b>	<b>998 071</b>

V roce 2014 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 815 tis. Kč (v roce 2013: 1 062 tis. Kč.).

### Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

tis. Kč		2014	2013
Rozpuštění opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám		139 859	122 978
Rozpuštění opravných položek k ostatním pohledávkám		861	2 233
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek		1 900	2 504
<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>		<b>142 620</b>	<b>127 715</b>

### Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám

tis. Kč		2014	2013
Tvorba opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám		-219 501	-245 825
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám		-1 765	-2 951
Odpis pohledávek		-128 039	-5 886
Postoupení pohledávek za klienty		0	57
Použití opravných položek k odepsaným úvěrům		124 006	4 942
Použití opravných položek k ostatním pohledávkám		3 542	89
<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>		<b>-221 757</b>	<b>-249 574</b>



## 10. Daň z příjmu

tis. Kč	2014	2013
Zisk za účetní období před zdaněním	1 045 597	1 135 182
Výnosy nepodléhající zdanění	-836 473	-803 263
Daňově neodčitelné náklady	56 518	52 336
Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů)	13 490	-8 097
Sponzorství	-400	-351
<b>Předpis daně (19%)</b>	<b>52 959</b>	<b>71 403</b>
Použité slevy na dani a zápočty	-180	-180
<b>Náklad z daně z příjmů</b>	<b>52 779</b>	<b>71 223</b>
Výnos/Náklad z odložené daně	-3 277	-1 567
Vratky a doměrky daní	1 411	0
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>50 913</b>	<b>69 656</b>

Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2014 představují vyúčtování daně z příjmů právnických osob za roky 2012 a 2013.

## 11. Rozdělení zisku

V roce 2014 banka dosáhla zisku ve výši 994 684 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2014 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2013 banka dosáhla zisku ve výši 1 065 526 tis. Kč a valná hromada schválila 15. dubna 2014 jeho výplatu ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

## 12. Hotovost a vklady u České národní banky

tis. Kč	2014	2013
Vklady u ČNB	673 943	573 238
<b>Celkem</b>	<b>673 943</b>	<b>573 238</b>

Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2014 byla úroková sazba ve výši 0,05% (ke konci roku 2013 0,05 %).

## 13. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2014	2013
Provozní účet u KB (splatný na požádání)	847	1 145
Termínované vklady	2 163 777	3 810 929
Poskytnuté úvěry emisním bankám	0	0
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	31 191 933	24 456 631
Z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	131 944	67 449
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>33 356 557</b>	<b>28 268 705</b>

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinným a zaknihovaným amortizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 11 885 290 tis. Kč (v roce 2013: 5 153 828 tis. Kč) a listinnými a zaknihovanými cennými papíry s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 19 306 642 tis. Kč (v roce 2013: 19 302 803 tis. Kč).

Tyto cenné papíry držené bankou k datu účetní závěrky nejsou kótovány.

## 14. Pohledávky za klienty

Klasifikace pohledávek za klienty

Od roku 1996 poskytuje banka klientům úvěry vyplývající ze zákona o stavebním spoření. Jedná se o překlenovací úvěry do doby vzniku nároku na úvěr ze stavebního spoření a o úvěry ze stavebního spoření.

### Pohledávky za klienty

tis. Kč	2014	2013
Přidělené úvěry	4 719 453	5 425 244
Překlenovací úvěry	33 725 498	38 260 563
<b>Úvěry celkem (brutto hodnota)</b>	<b>38 444 951</b>	<b>43 685 807</b>
Ostatní pohledávky za klienty	42 618	48 692
Přecenění zajištěného úvěrového portfolia na reálnou hodnotu	29 223	7 439
<b>Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota)</b>	<b>38 516 792</b>	<b>43 741 938</b>
Opravné položky k přiděleným úvěrům	-73 292	-77 885
Opravné položky k překlenovacím úvěrům	-924 779	-964 551
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-14 697	-17 295
<b>Opravné položky celkem</b>	<b>-1 012 768</b>	<b>-1 059 731</b>
<b>Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota)</b>	<b>37 504 024</b>	<b>42 682 207</b>

### Přidělené úvěry

tis. Kč	2014	2013
Standardní	4 549 123	5 260 286
Sledované	41 738	48 621
Nestandardní	56 531	46 223
Pochybné	1 979	2 024
Ztrátové	70 082	68 090
<b>Přidělené úvěry (brutto hodnota)</b>	<b>4 719 453</b>	<b>5 425 244</b>

### Překlenovací úvěry

tis. Kč	2014	2013
Standardní	31 393 556	35 795 094
Sledované	703 009	834 517
Nestandardní	577 009	571 384
Pochybné	44 899	53 369
Ztrátové	1 007 025	1 006 199
<b>Překlenovací úvěry (brutto hodnota)</b>	<b>33 725 498</b>	<b>38 260 563</b>

### Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

Typ zajištění (tis. Kč)	2014	2013
Bankovní záruky	246 958	328 976
Nemovitost	23 848 443	28 078 158
Ručitelé	1 369 360	1 709 733
Vklady	5 985 481	6 565 599
Bez zajištění	6 994 709	7 003 341
<b>Celkem</b>	<b>38 444 951</b>	<b>43 685 807</b>

Výše uvedené hodnoty zajištění představují typy zajištění použitého bankou do výše zůstatků úvěrů. V případě kombinace více typů zajištění je úvěr po částech rozřazen do více řádků postupně dle kvality zajištění.

### Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů – brutto hodnota

tis. Kč	2014	2013
Obyvatelstvo (rezidenti)	35 840 584	40 514 540
Právnícké osoby, bytová družstva, apod.	2 604 367	3 171 267
<b>Celkem (brutto hodnota)</b>	<b>38 444 951</b>	<b>43 685 807</b>

## 15. Realizovatelné cenné papíry

### Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	2014	2013
Účetní hodnota státních dluhopisů	1 024 088	8 640 022
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-82 293	-248 293

### Dluhové cenné papíry

tis. Kč	2014	2013
Hypotéční zástavní listy vydané finančními institucemi	259 640	267 140
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-11 344	-9 512

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2014 částky 48 504 tis. Kč (v roce 2013: 601 023 tis. Kč).

Všechny realizovatelné cenné papíry držené bankou k datu účetní závěrky jsou kótovány Burzou cenných papírů Praha a.s.

V roce 2014 banka převedla cenné papíry v nominální hodnotě 6 336 540 tis. Kč z realizovatelných cenných papírů do cenných papírů držených do splatnosti. Hodnota nerealizovaných zisků a ztrát zaúčtovaná do vlastního kapitálu k datu převodu činí 537 203 tis. Kč.

Důvodem pro provedení převodu bylo zamezení volatility velikosti vlastního kapitálu, protože podle nové regulace přecenění na reálnou hodnotu realizovatelných cenných papírů je toto přecenění jeho součástí. Cenné papíry byly převedeny v reálné hodnotě a tato hodnota se stala novou amortizační pořizovací cenou. Zafixované přecenění na reálnou hodnotu zaúčtované prostřednictvím rozvahových účtů ve vlastním kapitálu (účetová skupina 56) je rozpouštěno v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ výkazu zisku a ztráty do data splatnosti cenných papírů metodou efektivní úrokové sazby.

## 16. Cenné papíry držené do splatnosti

### Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	2014	2013
Účetní hodnota státních dluhopisů	7 335 173	0
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	100 091	0
převod přecenění na reálnou hodnotu z AFS do HTM v kapitálu	385 906	0

### Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování v ocenění reálnou hodnotou

tis. Kč	2014	2013
Reálná hodnota státních dluhopisů	7 669 211	0

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou kótovány Burzou cenných papírů Praha a.s.

V roce 2014 banka převedla cenné papíry z realizovatelných cenných papírů do cenných papírů držených do splatnosti viz bod 15 přílohy.

## 17. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

### Náklady a příjmy příštích období

tis. Kč	2014	2013
Kancelářský materiál na skladě	34	149
Leasing automobilů	3 463	4 031
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	470 306	322 409
Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.)	6 967	6 979
<b>Celkem</b>	<b>480 770</b>	<b>333 568</b>

### Ostatní aktiva

tis. Kč	2014	2013
Poskytnuté zálohy dodavatelům	23 345	26 465
Dohad. položka st. podpory	718 285	713 068
Dohad provize, nevydané faktury, ostatní	25 418	18 982
Zúčtování se státním rozpočtem	29 160	22 952
Zúčtování se zaměstnanci	0	1
Různí dlužníci	13 889	12 236
Kladná reálná hodnota úrokového swapu	757 372	808
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>1 567 469</b>	<b>794 512</b>
Opravné položky k ostatním aktivům	- 5 354	- 5 394
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>1 562 115</b>	<b>789 118</b>

Kladná reálná hodnota úrokového swapu činí 757 372 tis. Kč (v roce 2013: 808 tis. Kč). Nárůst byl způsoben růstem objemu uzavřených IRS a poklesem tržních úrokových sazeb.

## 18. Nehmotný majetek

### Přehled nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Ostatní nehm. majetek	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
K 1. lednu 2013	400 346	13 078	28 284	441 708
Přírůstky	17 752	0	46 917	64 669
Ostatní změny	0	0	-16 990	-16 990
Úbytky	0	0	-18 243	-18 243
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>418 098</b>	<b>13 078</b>	<b>39 968</b>	<b>471 144</b>
K 1. lednu 2014	418 098	13 078	39 968	471 144
Přírůstky	16 995	0	44 981	61 976
Ostatní změny	0	0	-17 580	-17 580
Úbytky	0	0	-16 995	-16 995
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>435 093</b>	<b>13 078</b>	<b>50 374</b>	<b>498 545</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
K 1. lednu 2013	207 517	10 235	0	217 752
Roční odpisy	31 494	948	0	32 442
Úbytky	0	0	0	0
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>239 011</b>	<b>11 183</b>	<b>0</b>	<b>250 194</b>
K 1. lednu 2014	239 011	11 183	0	250 194
Roční odpisy	32 378	948	0	33 326
Úbytky	0	0	0	0
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>271 389</b>	<b>12 131</b>	<b>0</b>	<b>283 520</b>
<b>Zůstatková cena</b>				
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>179 087</b>	<b>1 895</b>	<b>39 968</b>	<b>220 950</b>
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>163 704</b>	<b>947</b>	<b>50 374</b>	<b>215 025</b>

## 19. Hmotný majetek

### Přehled hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, kancelářské zařízení a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
K 1. lednu 2013	523 424	208 375	803	732 602
Přírůstky	2 202	5 679	10 105	17 986
Ostatní změny	0	0	-559	-559
Úbytky	0	0	-7 389	-7 389
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>525 626</b>	<b>214 054</b>	<b>2 960</b>	<b>742 640</b>
K 1. lednu 2014	525 626	214 054	2 960	742 640
Přírůstky	369	1 624	1 805	3 798
Ostatní změny	0	0	-719	-719
Úbytky	0	-2 430	-1 993	-4 423
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>525 995</b>	<b>213 248</b>	<b>2 053</b>	<b>741 296</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
K 1. lednu 2013	167 135	176 892	0	344 027
Roční odpisy	10 209	8 040	0	18 249
Úbytky	0	0	0	0
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>177 344</b>	<b>184 932</b>	<b>0</b>	<b>362 276</b>
K 1. lednu 2014	177 344	184 932	0	362 276
Roční odpisy	10 306	7 794	0	18 100
Úbytky	0	-2 430	0	-2 430
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>187 650</b>	<b>190 296</b>	<b>0</b>	<b>377 946</b>
<b>Zůstatková cena</b>				
<b>K 31. prosinci 2013</b>	<b>348 282</b>	<b>29 122</b>	<b>2 960</b>	<b>380 364</b>
<b>K 31. prosinci 2014</b>	<b>338 345</b>	<b>22 952</b>	<b>2 053</b>	<b>363 350</b>

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 25 automobilů (v roce 2013: 24 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 13 337 tis. Kč (v roce 2013: 12 061 tis. Kč).

Dále měla banka k datu účetní závěrky 570 PC sestav (v roce 2013: 420 PC sestav) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena PC sestav činí celkem 8 103 tis. Kč (v roce 2013: 5 784 tis. Kč).

## 20. Majetkové účasti

Banka neměla v roce 2014 a 2013 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

## 21. Závazky vůči bankám

Banka neměla k 31. prosinci 2014 žádné závazky vůči bankám. Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svých klientů ani neprovádí akceptaci směnek.

## 22. Závazky vůči klientům

### Celkové závazky vůči klientům

tis. Kč	2014	2013
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů	71 809 152	71 673 736
Přecenění zajištěného vkladového portfolia na reálnou hodnotu	689 785	-217 986
Ostatní závazky ke klientům	90 520	75 359
Nárok na státní podporu	718 285	713 068
Přijaté termínované vklady od finančních institucí	830 038	830 104
Další přechodná pasiva	4	0
<b>Celkem</b>	<b>74 137 784</b>	<b>73 074 281</b>
v tom: splatné na požádání	134 305	145 439

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2014 a 2013 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2014 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2015.

## 23. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

### Výdaje a výnosy příštích období

tis. Kč	2014	2013
Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj.	36 610	36 567
Dohad na úrokové zvýhodnění	241 362	289 174
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	155 780	121 434
<b>Celkem</b>	<b>433 752</b>	<b>447 175</b>

Dohad na úrokové zvýhodnění klientů představuje časově rozlišené náklady k části klientských vkladů v tarifu Profit, které jsou průběžně evidovány, a na něž vzniká za určitých podmínek nárok (smlouvy o stavebním spoření uzavřené do 30. června 2001) a dále úrokové zvýhodnění klientů poskytované v rámci marketingových akcí.

### Ostatní pasiva

tis. Kč	2014	2013
Dohadné položky	161 135	161 641
z toho: provize za zprostředkování smluv o stavebním spoření, úvěrových smluv a ostatních produktů	97 860	91 414
ostatní (zejména nevyfakturované dodávky)	63 275	70 227
Dodavatelé	23 393	32 526
Zúčtování se zaměstnanci	10 794	10 860
Zúčtování se státním rozpočtem	220 708	244 662
Zúčtování se sociálními institucemi	5 741	5 857
Odložený daňový závazek	104 702	139 745
Další přechodná pasiva	1 424	778
Záporná reálná hodnota úrokového swapu	57 470	213 531
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>585 367</b>	<b>809 600</b>

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2014 sraženou daň ve výši 216 696 tis. Kč (v roce 2013: 239 307 tis. Kč) z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2014 v souvislosti s nabytím novely zákona o daních z příjmů účinné od 1. ledna 2011.



## 24. Rezervy

Vývoj rezerv a dalších daňově neuznatelných rezerv v roce 2014 a 2013 byl následující:

tis. Kč	
<b>Zůstatek k 1. lednu 2013</b>	<b>5 217</b>
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	143
Tvorba rezervy na soudní spory	650
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-700
Použití rezervy na soudní spory	0
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	5 923
Rozpuštění a čerpání rezervy na ostatní personální náklady	-4 603
<b>Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2013</b>	<b>6 630</b>

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2013 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 2 199 tis. Kč, rezervy na soudní spory s poradci ve výši 708 tis. Kč a s klienty ve výši 733 tis. Kč a rezervu na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance ve výši 2 240 tis. Kč.

tis. Kč	
<b>Zůstatek k 1. lednu 2014</b>	<b>6 630</b>
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	9
Tvorba rezervy na soudní spory	266
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-200
Použití rezervy na soudní spory	0
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	8 652
Rozpuštění a čerpání rezervy na ostatní personální náklady	-8 930
<b>Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2014</b>	<b>6 427</b>

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2014 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 2 208 tis. Kč, rezervy na soudní spory s poradci ve výši 508 tis. Kč a s klienty ve výši 1 000 tis. Kč a rezervu na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance ve výši 1 961 tis. Kč.

## 25. Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2014 je použita daňová sazba 19% platná pro rok 2015 (v roce 2013: sazba 19% platná pro rok 2014).

Odložená daň z příjmů roku 2014 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2014, částku dohadu nákladů sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a z nevyplacené dovolené za rok 2014 a přechodné rozdíly z opravných položek a rezerv. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů.

## Odložený daňový závazek a pohledávka

tis. Kč	2014	2013
Nehmotný a hmotný majetek – rozdíl ZC účetní a daňové	-166 388	-180 275
Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce	24 467	24 277
Dohad nevyplacené dovolené	3 324	0
Soc. a zdravotní pojištění z uvažovaného bonusu a nevyplacené dovolené	8 217	8 169
Opravné položky – účetní	4 006	4 006
Rezervy – účetní	6 427	6 631
<b>Saldo přechodných rozdílů celkem</b>	<b>-119 947</b>	<b>-137 192</b>
<b>Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.</b>	<b>-22 790</b>	<b>-26 066</b>
Přecenění realizovatelných cenných papírů	-431 189	-598 385
Přecenění jubilejní odměny	74	74
<b>Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu</b>	<b>-81 912</b>	<b>-113 679</b>

## Vývoj odložené daňové pohledávky a závazku

tis. Kč	2014	2013
Odložený daňový závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 1. 1.	-26 066	-27 634
Odložený daňový závazek účtovaný proti kapitálu k 1. 1.	-113 679	-183 022
<b>Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 1. 1.</b>	<b>-139 745</b>	<b>-210 656</b>
Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	3 276	1 567
Běžné změny účtované proti vlastnímu kapitálu	31 767	69 344
Vliv změny daňové sazby	0	0
<b>Běžné změny účtované celkem</b>	<b>35 043</b>	<b>70 911</b>
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-22 790	-26 066
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12.	-81 912	-113 679
<b>Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 31. 12.</b>	<b>-104 702</b>	<b>-139 745</b>

## 26. Vlastní kapitál

K 31. prosinci 2014 a 2013 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.

K 31. prosinci 2014 a 2013 vykazuje banka rezervní fond ve výši 112 500 tis. Kč, všeobecný rezervní fond ve výši 1 007 138 tis. Kč, emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč a oceňovací rozdíly ve výši 349 263 tis. Kč (v roce 2013: 484 692 tis. Kč).

## 27. Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby

### Úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

tis. Kč	2014	2013
Přísliby – přidělené úvěry	57 704	81 194
Přísliby – překlenovací úvěry	1 150 848	1 016 805
<b>Nečerpané úvěrové přísliby celkem</b>	<b>1 208 552</b>	<b>1 097 999</b>

**Soudní spory a správní řízení**

Banka se v roce 2014 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

**28. Strany se zvláštním vztahem k bance****Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB**

tis. Kč	2014	2013
<b>AKTIVA</b>		
Provozní účty u KB	846	1 145
Termínované vklady u KB	2 163 778	3 810 929
HZL KB realizovatelné	258 494	264 917
HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje	31 191 933	24 456 631
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	21 332	11 607
Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace)	42 923	24 091
Kladná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozvahy	19 807 372	12 450 808
<b>Celkem</b>	<b>53 486 678</b>	<b>41 020 128</b>

tis. Kč	2014	2013
<b>PASIVA</b>		
Přijatý termínovaný vklad od Protosu	830 038	830 104
Závazky vůči KB	1 697	717
Dohadné položky – služby a provize KB	19 789	7 530
Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB	4 887	9 478
Záporná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozvahy	19 107 470	12 663 531
<b>Celkem</b>	<b>19 963 881</b>	<b>13 511 360</b>

tis. Kč	2014	2013
<b>NÁKLADY</b>		
Provize a poplatky (KB)	12 109	8 192
Úroky (KB)	90 041	65 390
Úroky (PF KB)	0	0
Úroky (Protos)	690	1 812
Ztráta z reálné hodnoty úrokového swapu	582	1 169 201
Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB)	1 395	1 032
Ostatní provozní náklady – Finanční skupina KB	21 911	21 954
<b>Celkem</b>	<b>126 728</b>	<b>1 267 581</b>

tis. Kč	2014	2013
<b>VÝNOSY</b>		
Úroky KB (term. vklad, IRS)	177 107	95 269
Zisk z reálné hodnoty úrokového swapu	885 987	925 154
Výnosy z HZL KB	914 606	758 065
Ostatní provozní výnosy (KB)	118	74
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	93 170	79 343
<b>Celkem</b>	<b>2 070 988</b>	<b>1 857 905</b>

## Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

tis. Kč	2014	2013
<b>Mzdy a odměny</b>		
členům představenstva banky	14 580	14 942
členům dozorčí rady	30	30
<b>Celkem</b>	<b>14 610</b>	<b>14 972</b>
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2014 (výplata březen 2015). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2014 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 250 tis. Kč (v roce 2013: 3 267 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 650 tis. Kč (v roce 2013: 1 645 tis. Kč).

## 29. Řízení rizik

Začlenění banky do skupiny Sociétés Générale/KB přináší postupné zavádění standardů pro řízení rizik platných v celé skupině, což má pozitivní dopad na kvalitu řízení všech rizik, které banka podstupuje. Spolupráce se projevuje například v implementaci nástrojů pro řízení operačních rizik vyvinutých v rámci skupiny, v oblasti retailových pohledávek ve využívání scoringových modelů nebo vyhodnocování rizik spojených s nemovitostním zajištěním, u expozic na finančním trhu potom v implementaci IRB přístupu na základě modelu vytvořeného v Sociétés Générale atd.

### Řízení kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulačních 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.

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. Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku u ostatních expozic banka využívá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

V oblasti řízení operačních rizik banka používá pokročilý přístup (AMA).

#### (a) Kreditní riziko

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

V procesu řízení úvěrového rizika jsou role jednotlivých útvarů nastaveny tak, aby 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 kromě úvěrů ze stavebního spoření tzv. překlenovací úvěry pro klienty, kteří ještě nesplnili kritéria pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření. Překlenovací úvěry 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 indikátorem kreditního rizika a současně 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 musí 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),
- 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 společností CBCB a CNCB, registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka používá následující zajišťovací prostředky: zajištění ručiteli, nemovitostí, vkladem, bankovní zárukou. Úvěry zajištěné nemovitostí jsou poskytovány převážně ve výši do 85 % ceny obvyklé, u hypoúvěrů 100 standardně do výše 100 % ceny obvyklé. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá synergií s mateřskou společností. Co se týče nezajištěných úvěrů, tyto banka poskytuje pouze klientům s dostatečnou historií ve skupině KB nebo s použitím aplikačního scoringu. Synergie v rámci skupiny KB se projevila také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

### Úvěry pro právnické osoby

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

### Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

Proces vymáhání pohledávek je rozdělen do těchto fází: prevence vzniku klasifikovaných pohledávek, mimosoudní vymáhání a soudní vymáhání. Klasifikované pohledávky z úvěrových vztahů jsou vymáhány oddělením Vymáhání pohledávek, přičemž každá pohledávka po splatnosti je posuzována individuálně.

V jakékoli fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. V případě odstoupených smluv je restrukturalizace prováděna prioritně formou sepsání notářského zápisu. Od října 2009 je využíváno u řádně splácených nebo jen málo delikventních pohledávek také restrukturalizace formou krátkodobého posunu splátek jistiny (dospořování).

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 soudní 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 splácet úvěr 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**

Za rok 2014 vzrostl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 6,02 % ke konci roku 2013 na hodnotu 6,51 %. V rámci této kategorie mírně poklesl podíl sledovaných úvěrů z 2,02 % na 1,94 %. Podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 4,00 % na 4,57 %.

V případě, že by klasifikace byla sledována čistě na základě počtu dnů po splatnosti jednotlivých úvěrů, pak by podíl klasifikovaných úvěrů ke konci jednotlivých let činil: 2008: 2,84 %, 2009: 2,85 %, 2010: 2,63 %, 2011: 2,76 %, 2012: 2,97 %, 2013: 3,38 %, 2014: 3,34 %.

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

#### **Zatřídění pohledávek do klasifikačních kategorií**

Banka zatřídí pohledávky do klasifikačních kategorií primárně podle počtu dnů po splatnosti. Do výpočtu počtu dní po splatnosti vstupují jak dlužné částky po splatnosti na úvěrovém účtu (úroky u překlenovacích úvěrů a anuitní splátky u úvěrů ze stavebního spoření), tak dluhy na dospořování u překlenovacích úvěrů. Dluhy na dospořování jsou v klasifikaci úvěrů zohledňovány od konce roku 2007.

Speciální pravidla pro klasifikaci pohledávek jsou uplatňována u úvěrů, u nichž banka přistoupila k restrukturalizaci.

Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného klasifikovaného úvěru v bance a to v roli dlužník či spoludlužník nebo ručitel. Přenos defaultu je částečně aplikován také na společné klienty banky a KB, kteří svůj úvěr v KB řádně nesplácejí.

#### **Tvorba opravných položek**

Banka vytváří ke klasifikovaným pohledávkám z poskytnutých úvěrů opravné položky. Při tvorbě opravných položek banka neuplatňuje portfoliový přístup, opravné položky jsou tvořeny k jednotlivým pohledávkám.

Zatřídění pohledávek do jednotlivých klasifikačních kategorií je prováděno v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. Banka třídí pohledávky na pohledávky standardní a pohledávky klasifikované (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové). Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky. Ke klasifikovaným pohledávkám banka vytváří opravné položky.

Při stanovení koeficientů pro výpočet opravných položek u jednotlivých klasifikačních kategorií banka vychází z vlastních odhadů a zohledňuje přitom předepsaná pásma pro koeficienty pro jednotlivé klasifikační stupně stanovené Vyhláškou ČNB. Nastavení těchto koeficientů v bance je blízko maximální hodnoty umožněné Vyhláškou č. 163/2014 Sb., což vede k vysokému pokrytí klasifikovaných úvěrů opravnými položkami. Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru. Pro účely výpočtu opravných položek se nominální hodnota zajištění upravuje o diskont, takto upravená hodnota je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky.

#### **Úvěrové riziko finančních trhů**

Volné prostředky jsou investovány do českých státních dluhopisů nebo hypotéčních zástavních listů, případně termínovaných úložek, u Komerční banky. Banka nemá v držení žádná aktiva emitovaná jiným subjektem ani nemá žádnou expozici na finančních trzích vůči jinému subjektu než je český stát a KB, Český stát a KB jsou jedinými subjekty, na které má banka úvěrový limit.

**(b) 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 2014 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a prováděla repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje 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 cizoměnová aktiva a pasiva, proto neuvádí přehled majetku a závazků podle položek rozvahy uspořádaných v rozhodujících měnách.

**Řízení aktiv a pasiv – riziko úrokové sazby**

**Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky**

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, které 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.

Naprostá většina cenných papírů, které banka drží v portfoliu, má charakter dluhopisů s fixní sazbou. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu po 6 letech. 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, 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 v závislosti na změně úrokových sazeb na trhu. Základním instrumentem pro sledování a měření úrokového rizika je Gapová 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 přeceňování (smluvní změna úrokové sazby) či splatnosti.

Pro měření úrokového rizika používá banka polodynamický model, který zachycuje jak stávající bilanční zůstatky tak rovněž budoucí nárůst objemu vkladů a úvěrů, ovšem pouze 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 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, který banka používá při měření úrokového rizika pro regulatorní účely).

## Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

v mil. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let	Nespecifi- kováno	Čistá částka celkem
<b>K 31. prosinci 2014</b>							
<b>Aktiva celkem</b>	<b>12 320</b>	<b>36 278</b>	<b>27 223</b>	<b>5 011</b>	<b>11</b>	<b>1 932</b>	<b>82 775</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	674	0	0	0	0	0	674
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 300	4 358	2 702	0	0	0	8 360
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2 540	7 620	18 212	4 984	0	0	33 356
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	6 828	24 300	6 309	27	11	29	37 504
Dluhové cenné papíry	260	0	0	0	0	0	260
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	215	215
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	363	363
Ostatní aktiva	718	0	0	0	0	844	1 562
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	481	481
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>42 329</b>	<b>27 680</b>	<b>3 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 085</b>	<b>82 775</b>
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	42 087	27 680	3 681	0	0	692	74 139
Ostatní pasiva	1	0	0	0	0	584	585
Výnosy a výdaje příštích období	241	0	0	0	0	192	434
Rezervy	0	0	0	0	0	6	6
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	7 611	7 611
<b>Podrozková aktiva úrokového rizika</b>	<b>8 400</b>	<b>800</b>	<b>7 350</b>	<b>2 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 050</b>
Úrokové swapy	8 400	800	7 350	2 500	0	0	19 050
<b>Podrozková pasiva úrokového rizika</b>	<b>13 250</b>	<b>4 700</b>	<b>1 100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 050</b>
Úrokové swapy	13 250	4 700	1 100	0	0	0	19 050
<b>Gap</b>	<b>-34 859</b>	<b>4 698</b>	<b>29 792</b>	<b>7 511</b>	<b>11</b>	<b>-7 153</b>	<b>0</b>
<b>Kumulativní Gap</b>	<b>-34 859</b>	<b>-30 161</b>	<b>-369</b>	<b>7 142</b>	<b>7 153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Řízení aktiv a pasiv – riziko likvidity

Riziko likvidity je definováno jako riziko, že banka ztratí schopnost dostát 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 2014 splnila reportovací povinnost vyplývající z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a zavedla pravidelný monitoring a reporting požadovaných ukazatelů LCR a NSFR. Banka je zároveň součástí kalibračního procesu výše zmíněných regulatorních ukazatelů, který je řízen Evropským orgánem pro dohled v bankovníctví (EBA).

### Likvidity management lze rozdělit na 2 oblasti:

1) 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 minimálně s tříměsíčním 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.



## 2) 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. Pro měření rizika likvidity jsou používány mimo jiné ukazatele pro rychle likvidní aktiva, kdy rychle likvidní aktiva snížená o úvěrové přísliby jsou poměřována k celkovým aktivům a k objemu vkladů, u nichž uplynula vázací lhůta.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě polodynamického 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 model tak počítá s přijímáním nových vkladů a uzavíráním nových přidělených úvěrů, ale pouze v rámci stávajících smluv o stavebním spoření. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila limit pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

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

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

v mil. Kč	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Souhrn za zbytkovou splatnost
<b>K 31. prosinci 2014</b>										
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 531</b>	<b>427</b>	<b>1 176</b>	<b>2 047</b>	<b>1 303</b>	<b>6 000</b>	<b>12 334</b>	<b>53 534</b>	<b>3 423</b>	<b>82 775</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	674	0	0	0	0	0	0	0	0	674
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	263	0	1 021	15	4 358	0	2 702	0	8 359
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 335	22	992	37	155	0	7 620	23 196	0	33 357
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	522	142	184	271	873	1 642	4 714	27 636	1 520	37 504
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	260	0	0	0	0	260
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	215	215
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	363	363
Ostatní aktiva	0	0	0	718	0	0	0	0	844	1 562
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	481	481
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>197</b>	<b>460</b>	<b>29 730</b>	<b>2 005</b>	<b>9 936</b>	<b>10 501</b>	<b>17 180</b>	<b>3 681</b>	<b>9 085</b>	<b>82 775</b>
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	197	459	29 489	2 005	9 936	10 501	17 180	3 681	692	74 140
Ostatní pasiva	0	1	0	0	0	0	0	0	584	585
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	241	0	0	0	0	0	192	433
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	7 611	7 611
<b>Gap</b>	<b>2 334</b>	<b>-33</b>	<b>-28 554</b>	<b>42</b>	<b>-8 633</b>	<b>-4 501</b>	<b>-4 846</b>	<b>49 853</b>	<b>-5 662</b>	<b>0</b>
<b>Kumulativní Gap</b>	<b>2 334</b>	<b>2 301</b>	<b>-26 253</b>	<b>-26 211</b>	<b>-34 844</b>	<b>-39 345</b>	<b>-44 191</b>	<b>5 662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### (c) Operační riziko

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 spojených s úvěrovým rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaném na úrovni SG. Pro určení výše kapitálového požadavku se na úrovni banky také aplikuje výpočet podle standardizované metody (TSA).

Během roku 2014 banka pokračovala v aplikaci nástrojů pokročilého řízení operačních rizik zavedených v předchozích letech a průběžně je optimalizovala. V současnosti je pro řízení operačních rizik využíváno nástrojů jako je 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 se koncem roku 2014 ujala role koordinátora řízení operačních rizik v celé skupině.

V roce 2013 proběhl proces schvalování pokročilého přístupu ze strany České národní banky, která na základě této mise doporučila francouzskému regulátorovi schválení použití pokročilých přístupů v bance. Francouzský regulátor použití pokročilých přístupů schválil 31. 3. 2014. V průběhu roku byly také splněny všechny akční plány, které byly ze strany ČNB stanoveny v souvislosti s validací pokročilého přístupu řízení operačních rizik.

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. V roce 2014 banka provedla pět testů kontinuity podnikání: test náhradního externího pracoviště pro pracovníky, IT test obnovy aplikací záložního serveru, test funkčnosti záložního IT datového centra, test krizové komunikace a setkání krizového štábu na externí záložní lokalitě a test evakuace pracovníků centrály banky

## 30. Události po účetní závěrce

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2014 nedošlo k žádným významným událostem.

# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2014

(dále jen "zpráva o vztazích")

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále 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 (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2014 – tj. od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 (dále jen "**účetní období**")

## I. Úvod

### Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014 součástí koncernu Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen KB).

KB je součástí společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen "SG" nebo "SG Paříž"). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je uvedena v organigramu, který tvoří nedílnou součást a Přílohu č. 1 této zprávy o vztazích.

V účetním období roku 2014 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech společnosti
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735 %
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Dlouhá 34, 110 15 Praha 1	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Sociétés Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	0 %

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 skupiny 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. v platném znění o stavebním spoření, 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, další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. Interní audit Společnosti byl od r. 2011 outsourcován do KB. KB poskytuje Společnosti v rámci skupiny KB některé další služby v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, Compliance, a řízení rizik včetně kreditních finančních a operačních rizik. V rámci 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 prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB.

KB v rámci řídicího a kontrolního systému získává data týkající se kontrolního a řídicího systému Společnosti a zároveň poskytuje tato data včetně dat o KB společnosti Société Générale /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)/.

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

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

### Způsob a prostředky ovládnání

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře, která nahrazují činnost valné hromady. V průběhu roku 2014 měla čtyři své zástupce v šestičlenné dozorčí radě Společnosti a dva v tříčlenném auditním výboru. 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 KB do vnitřních předpisů Společnosti, a to zejména v oblasti řízení rizik, 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

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Dividenda za rok 2014	Komerční banka, a.s.	7. 5. 2014

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

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu včetně dodatků – úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	27. 6. 1995
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – platební karta k běžnému účtu Business Silver Card VISA – smlouva ukončena 13. 2. 2014	Komerční banka, a.s.	27. 1. 2005
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – platební karta k běžnému účtu Business Silver Card VISA – smlouva ukončena 13. 2. 2014	Komerční banka, a.s.	27. 1. 2005
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card – platební karta k běžnému účtu Business Gold Card VISA – smlouva ukončena 30. 9. 2014	Komerční banka, a.s.	23. 1. 2007
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card – platební karta k běžnému účtu Business Gold Card VISA – smlouva ukončena 30. 9. 2014	Komerční banka, a.s.	23. 1. 2007
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card – platební karta k běžnému účtu Business Gold Card – smlouva ukončena 2. 7. 2014	Komerční banka, a.s.	23. 1. 2009
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card – platební karta k běžnému účtu Card VISA Gold Card	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2007
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – platební karta k běžnému účtu Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	12. 5. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card – platební karta k běžnému účtu Business Gold Card VISA – smlouva ukončena 12. 11. 2014	Komerční banka, a.s.	2. 12. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Silver Card – platební karta k běžnému účtu VISA Silver Card – smlouva ukončena 1. 9. 2014	Komerční banka, a.s.	11. 7. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	17. 6. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	30. 9. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – platební karta k běžnému účtu MasterCard	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014
		17. 6. 2009, Dodatek z 22. 10. 2012, Dodatek z 20. 12. 2013, změna přílazu k administraci
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), vč. Dodatku z 22. 10. 2012, Dodatku z 20. 10. 2013 – služba intrnetového bankovníctví	Komerční banka, a.s.	13. 02. 2014
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů – nákupy/prodeje cenných papírů	Komerční banka, a.s.	3. 4. 1996
		22. 06. 1999, Dodatek č. 1 z 7. 12. 2000
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. Dodatku č. 1 – služby poskytované agentem – Komerční bankou, a.s.	Komerční banka, a.s.	
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z 26. 7. 2005 – obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	26. 7. 2005
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – poskytnutí služby	Komerční banka, a.s.	7. 2. 2008
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2010 – obchody – obchodování na finančním trhu	Komerční banka, a.s.	6. 1. 2010
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – služba dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	7. 7. 2010
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	28. 8. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	19. 7. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – využívání safesové schránky	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2004

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplňující  
informace

Finanční  
část

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech – využívání služby předávání hotovosti v obalech	Komerční banka, a.s.	15. 5. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č.2004/2011/9526 – služby peněžního automatu na adrese Kounicova 29, Brno	Komerční banka, a.s.	3. 10. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – služby peněžního automatu na adrese Jindřišská ul. 17, čp. 889, Praha 1	Komerční banka, a.s.	27. 2. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – služby peněžního automatu na adrese Bělehradská 128, čp. 222, Praha 2	Komerční banka, a.s.	2. 4. 2012
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně Dodatku č. 1 Dodatku č. 2 – poskytnutí součinnosti a úhrada za zastoupení	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008, Dodatek č. 1 z 22. 10. 2009, Dodatek č. 2 z 22. 8. 2014
Servis Level Agreement – spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví, účetní a doplňující informace pro potřeby konsolidovaných výkazů KB Group	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014 s účinností od 1. 1. 2015
Smlouva o využívání prodejní sítě KB (vč. Dodatku č. 1, č. 2, 3 a 4) – zprostředkování obchodů – smluv o stavebním spoření	Komerční banka, a.s.	1. 3. 2005, Dodatek č. 1 z 12. 6. 2009, Dodatek č. 2 z 30. 9. 2010, Dodatek č. 3 z 1. 10. 2011, Dodatek č. 4 z 30. 4. 2014
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ – čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s. BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s.	11. 8. 2006
Smlouva o spolupráci – Skóring klientů – služba scóring klientů	Komerční banka, a.s.	31. 8. 2007
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 vč. Dodatku č 1 ze dne 12. 9. 2011 – zpracování osobních údajů	Komerční banka, a.s.	30. 5. 2009, Dodatek č. 1 z 12. 9. 2011
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 – služby Call centra KB pro MPSS, včetně přefakturace marketingových nákladů v roce 2014 z KB do MPSS	Komerční banka, a.s.	1. 1. 2010
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – zprostředkování úvěru dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 1. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4.2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 27. 4. 2012, Dodatek č. 2 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014, Dodatek č. 4 z 29. 5. 2014, Dodatek č. 5 ze dne 21. 10. 2014

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	1. 4. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 1. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 5. 2014
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 9. 9. 2011, vč. Dodatku č. 1 a Dodatku č. 2 – zprostředkování úvěru dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	9. 9. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 31. 1. 2013
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – HR-Přistoupení k pojistné smlouvě, kterou uzavřela Komerční pojišťovna, a.s. (pojistitel) a Komerční banka, a.s. (pojistník). Pojištění se vztahuje i na zaměstnance MPSS s účinností od 1. 2. 2012. Pojištěným rizikem je smrt zaměstnance	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna a.s.	10. 9. 2012
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Societé Générale – účastníky stavebního spoření MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společnosti skupiny Societé Générale – účastníky stavebního spoření u MPSS	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013
Cooperation agreement, včetně přefakturace marketingových nákladů v roce 2014 z MPSS do KB a z KB do MPSS – vzájemná spolupráce ve stanovených oblastech, včetně přefakturace marketingových nákladů z KB do MPSS a z MPSS do KB	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2013
Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“ – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	1. 11. 2013
Distribution agreement concerning the produkt „Spotřebitelský úvěr“ – zprostředkování služby dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Dohoda o přefakturaci nákladů z KB do MPSS – školení certifikace prodejců – penzijní reforma	Komerční banka, a.s.	11 ks faktur za rok 2014 – 101 vyškolených finančních poradců
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – úhrada nákladů za dočasné přidělení zaměstnance	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2006, Dodatek č. 1 z 31. 7. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 – výhody pro zaměstnance MPSS v KB	Komerční banka, a.s.	1. 8. 2007, Dodatek č. 1 ze dne 1. 7. 2010
Nájemní smlouva – garážové stání, vč. Dodatku č. 1 – poskytnutí služby nájmu	Komerční banka, a.s.	31. 1. 2007, Dodatek č. 1 z 30. 4. 2013
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	9. 2. 2009
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) vč. Dodatku č. 1 – úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	Komerční banka, a.s.	28. 5. 2009, Dodatek č. 1 z 11. 2. 2010, platnost prodloužena ústně i v roce 2013 (nutno uzavřít písemný dodatek smlouvy)
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod) – nájem nebytových prostor	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“ – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	27. 4. 2010

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplňující  
informace

Finanční  
část

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), vč. Dodatku č. 1 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010, Dodatek č. 1 z 20. 12. 2013
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – HR služby – zachování důvěrného charakteru informací	Komerční banka, a.s.	9. 7. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 16. 9. 2010 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	16. 9. 2010
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 – poskytnutí služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s. a Société Générale S.A.	17. 12. 2010, Dodatek č. 1 ze 17. 10. 2012
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	24. 1. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 30. 6. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3 a č. 4 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	30. 6. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 15. 10. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 13. 5. 2013, Dodatek č. 3 ze dne 31. 12. 2013, Dodatek č. 4 z 3. 11. 2014
Dílčí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Dílčí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 ze dne 5. 10. 2012 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012
Dílčí smlouva č. 1 z 31. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně Dodatku č. 1 z 5. 10. 2012 Dodatku č. 2 z 1. 1. 2014 – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	31. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012 a Dodatku č. 2 z 1. 1. 2014
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – poskytování služeb dle smlouvy	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011
Dílčí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – Notifikační služby ( SMS brána)	Komerční banka, a.s.	29. 6. 2012
Memorandum of Understanding, vč. SLA – MPSS retail – spolupráce v řízení kreditních rizik, nahrazeno Agreement of Risk management Cooperation z 31. 3. 2014 a jednotlivými SLA (8ks)	Komerční banka, a.s.	11. 10. 2012, SLA-MPSS retail ze dne 19. 4. 2013
Dohoda o rámcové pojistné smlouvě č. 7720802024 – pojistná smlouva uzavřená KB (pojistník) ve prospěch MPSS – řeší majetková rizika	Komerční banka, a.s.	10. 2. 2014
Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8ks) – vzájemná spolupráce v oblasti řízení rizik – obecné principy	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – scóringová kalkulačka	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – pre-scóring	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – scóringový model pro BD/SVJ	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – vstupy pro přeceňování nemovitostí	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – spolupráce při výměně fraud listů	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – spolupráce při implementaci IRBA	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014



Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – spolupráce při reportingu pohledávek	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – ceny za jednotlivé služby Risk management Cooperation	Komerční banka, a.s.	31. 3. 2014
Dohoda podle § 221 Zákoníku práce o poskytnutí dovolené zaměstnanci při změně zaměstnání – finanční vyrovnání nákladů, které vzniknou KB, a.s. z důvodu čerpání dnů dovolené, na které vznikl zaměstnanci nárok z pracovního poměru v MPSS, a.s., ale bude je čerpat v následném zaměstnání v KB, a.s.	Komerční banka, a.s.	23. 6. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – smlouva o smlouvě budoucí na podnájem nebytových prostor a úhrada služeb spojených s jejich užíváním pro záložní pracoviště v objektu Praha 5 –Stodůlky	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – podnájem nebytových prostor a úhrada služeb spojených s jejich užíváním pro záložní pracoviště v objektu Praha 5 –Stodůlky	Komerční banka, a.s.	1. 9. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Antala Staška 2059, Praha 4) – nájem nebytových prostor	Komerční banka, a.s.	1. 12. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – poskytnutí služby – modely pro poskytování úvěrů MPSS	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Dohoda o přefakturaci HR nákladů z KB do MPSS (školení)	Komerční banka, a.s.	98 ks faktur za rok 2014
		5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – zprostředkování pojištění klienta	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – zprostředkování pojištění klienta	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	5. 12. 1995 (vypovězena k 30. 6. 2007, účinnost od 1. 1. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) – poskytnutí služby zaměstnancům MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	9. 4. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatku č. 1, včetně přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KP a KP do MPSS – rámcová smlouva na prodej produktů Komerční pojišťovny, a.s. v distribuční síti MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012
		15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 11. 2. 2013 (Zápis o snížení provize na rok 2013 ze dne 28. 2. 2013 a Zápis o snížení provize na rok 2014 ze dne 18. 12. 2013)
Díličí distribuční smlouva na produkt „VITAL INVEST“, včetně Dodatku č. 1, Dodatku č. 2 (+ Zápisu o snížení provize) – zprostředkování produktu „VITAL INVEST“ v distribuční síti MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 – zprostředkování produktu „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“ v distribuční síti MPSS,	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012

Rozhovor s předsedou představenstva

Modrá pyramida

Orgány společnosti

Zpráva představenstva

Doplňující informace

Finanční část

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 – zprostředkování produktu „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“ v distribuční síti MPSS,	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012
Díličí distribuční smlouva „Risk Life Insurance Pojištění penze“ – zprostředkování produktu „RISK LIFE INSURANCE Pojištění penze“ v distribuční síti MPSS,	Komerční pojišťovna, a.s.	21. 12. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	Komerční pojišťovna, a.s.	1. 11. 2013
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem – zprostředkování obchodů	KB Penzijní společnost, a.s.	6. 5. 2005
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. Dodatku – zprostředkování obchodů	KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2013, Dodatek ze dne 27. 11. 2013 a přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KBPS za rok 2014
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	KB Penzijní společnost a.s.	1. 11. 2013,
Smlouva o spolupráci (včetně Procesních pravidel spolupráce a Finančních podmínek spolupráce) ze dne 16. 5. 2007 – zprostředkování úvěrů	ESSOX s.r.o.	16. 5. 2007
Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 5. 2007 – zpracování osobních údajů	ESSOX s.r.o.	16. 5. 2007
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 7. 2012 – zprostředkování prodeje úvěru Bezpečná půjčka, včetně fakturace nákladů za marketingové služby z MPSS do ESSOX	ESSOX s.r.o.	18. 7. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	ESSOX s.r.o.	1. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech republic – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,	1. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu – smlouva o finančním leasingu č. 11004573/13 s opcí na koupi předmětu leasingu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,	12. 4. 2013
Smlouva o finančním leasingu – smlouva o finančním leasingu č. 11005040/13 s opcí na koupi předmětu leasingu	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	2. 9. 2013
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – smlouva o finančním leasingu č. 11005857/14 s opcí na koupi předmětu leasingu, včetně souhlasu MPSS s kupní smlouvou na předmětu leasingu uzavřenou mezi SGEF a HAWLETT-PACKARD s.r.o., IČ: 17048851 z 23. 4. 2014.	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 4. 2014, Dodatek č. 1 z 23. 4. 2014
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	Factoring KB, a.s.	1. 11. 2013
Termínovaný vklad – depozitní úložky	PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s.	21. 11. 2014 – 20. 2. 2015
Smlouva o zpracování osobních údajů v Societé Générale S.A., Francie – zpracování osobních údajů o zaměstnancích MPSS	Société Générale, S.A.	2. 11. 2011
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS – pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., na základě fakturace Societé Générale S.A., pojistné od 1. 7. 2013 do 30. 6. 2014	Société Générale, S.A.	30. 8. 2013
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS – pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., na základě fakturace Societé Générale S.A., pojistné od 1. 7. 2014 do 30. 6. 2015	Société Générale, S.A.	25. 8. 2014
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – poskytnutí zvýhodněných podmínek	ALD Automotive s.r.o.	1. 11. 2013

Druh smlouvy <sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana <sup>2)</sup>	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – stanovení podmínek leasingu pro MPSS	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310040492 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 5. 2008
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045803 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045804 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044806 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 2. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045799 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045800 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045801 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045802 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044803 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044804 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci – k 31. 12. 2013 předčasně ukončena a závazky vypořádány v 05 2014	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044806 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	25. 5. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047131 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047132 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047133 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	30. 9. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047279 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 10. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050680 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	5. 9. 2011
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci (akontace uhrazena až v únoru 2012)	ALD Automotive s.r.o.	5. 11. 2011
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056190 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056191 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056192 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056194 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	15. 2. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058392 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058393 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2013

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplnující  
informace

Finanční  
část

<b>Druh smlouvy<sup>1)</sup> (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)</b>	<b>Smluvní strana<sup>2)</sup></b>	<b>Datum uzavření smlouvy</b>
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050225 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	4. 2. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310052017 – smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci	ALD Automotive s.r.o.	21. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062313 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062314 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062315 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014
Smlouva o obstarání služeb č. 150062316 – poskytnutí služeb dle smlouvy	ALD Automotive s.r.o.	29. 7. 2014

### **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 území české republiky i v cizině. 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 a operačních 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 2014, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 10. února 2015

**ING. DAVID FORMÁNEK v.r.**  
předseda představenstva

**MGR. LADISLAV ŠILHA v.r.**  
člen představenstva

Příloha č. 1 ke Zprávě o vztazích za rok 2014

Skupina Sociétés Générale

Retailové bankovníctví Francie	Mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby	Globální bankovníctví a investiční služby	Skupina Komerční banky
<b>FRANCIE</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Compagnie Générale d'Affacturage 100 %</li> <li>▶ Généfim 100 %</li> <li>▶ Généfimmo Holding 100 %</li> <li>▶ Groupe Boursorama 79,5 %</li> <li>▶ Groupe Crédit du Nord 100 %</li> <li>▶ Groupe Franfinance 100 %</li> <li>▶ La Banque Postale Financement 35 %</li> <li>▶ Sogébaill 65,1 %</li> <li>▶ Sogéfimur 100 %</li> <li>▶ Sogéfinancement 100 %</li> <li>▶ Sogelease France 100 %</li> <li>▶ Sogéprom 100 %</li> <li>▶ Soginfo 100 %</li> <li>▶ SG Capital Développement 100 %</li> <li>▶ SG capital partenaires 100 %</li> <li>▶ SG Services 100 %</li> <li>▶ SGPI Sociétés Générale de Participations Industrielles 100 %</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Banque Française Commerciale Océan Indien 50 %</li> <li>▶ CGL Group 99,9 %</li> <li>▶ Sogécap Group 100 %</li> <li>▶ Sogessur 100 %</li> <li>▶ SG de Banque aux Antilles 100 %</li> <li>▶ Temsys 100 %</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Amundi Group 20 %</li> <li>▶ CALIF 100 %</li> <li>▶ SGSS France 100 %</li> <li>▶ Inter Europe Conseil (IEC) 100 %</li> <li>▶ SG Option Europe 100 %</li> <li>▶ Lyxor Asset Management 100 %</li> <li>▶ SG Securities (Paris) SAS 100 %</li> <li>▶ Lyxor International Asset Management 100 %</li> <li>▶ Newedge Group SA 100 %</li> <li>▶ Parel 100 %</li> <li>▶ Sogefinerg 100 %</li> </ul>	

Rozhovor s předsedou představenstva

Modrá pyramida

Orgány společnosti

Zpráva představenstva

Doplňující informace

Finanční část

Skupina Sociétés Générale

Retailové bankovníctví Francie	Mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby	Globální bankovníctví a investiční služby	Skupina Komerční banky	
<b>EVROPA</b>				
			<b>Společnosti s kvalifikovanou účastí KB</b>	
			<b>Společnosti ovládané KB</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ SG Factoring SPA Italy 100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Bank Republic Georgia 93,6%</li> <li>▶ Komerční banka, a.s. (KB) (CZ) 60,35%</li> <li>▶ Banka Societe Generale Albania 88,6%</li> <li>▶ BRD-SG Groupe Romania 60,2%</li> <li>▶ Mobiasbanca Moldavia 87,9%</li> <li>▶ Eurobank Poland 99,5%</li> <li>▶ Ohridska Banka Macedonia 70%</li> <li>▶ Groupe ALD International 100%</li> <li>▶ Fiditalia Group Spa Italy 100%</li> <li>▶ SKB Banka Slovenia 99,7%</li> <li>▶ GEFA Group Germany 100%</li> <li>▶ SG Banka SRBIJA Serbia 100%</li> <li>▶ Groupe Rosbank Russia 99,4%</li> <li>▶ SG Express Bank Bulgaria 99,7%</li> <li>▶ Groupe SG Consumer Finance 100%</li> <li>▶ SG-Splitska Bank Croatia 100%</li> <li>▶ Groupe SG Equipment Finance 100%</li> <li>▶ Sociétés Générale Banka Monténégro 90,5%</li> <li>▶ Hanseatic Bank Germany 75%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Newedge UK Financial Ltd Londres United Kingdom 100%</li> <li>▶ SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft GmbH Germany 100%</li> <li>▶ Lyxor Asset Management UK LLP 100%</li> <li>▶ SG Hambros Bank Limited United Kingdom 100%</li> <li>▶ SGSS Spa Italy 100%</li> <li>▶ Sociétés Générale Bank &amp; Trust Luxembourg 100%</li> <li>▶ SG Immobil Belgium 100%</li> <li>▶ SG Investments (U.K.) United Kingdom Ltd 100%</li> <li>▶ Sociétés Générale* branches in: Frankfurt Germany, London United Kingdom, Madrid Spain, Zurich Switzerland, Milan Italy</li> <li>▶ SG Issuer 100%</li> <li>▶ SG Private Banking (Belgium) 100%</li> <li>▶ SG Private Banking (Monaco) 100%</li> <li>▶ SG Private Banking (Suisse SA) 100%</li> <li>▶ SGCMF 100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Komerční pojišťovna, a.s. 48,99%</li> <li>▶ CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. 20%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. 100%</li> <li>▶ Bastion European Investments S.A. 99,98%</li> <li>▶ PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s. 89,64%</li> <li>▶ KB Penzijní společnost, a.s. 100%</li> <li>▶ Factoring KB, a.s. 100%</li> <li>▶ Essox s.r.o. 50,9%</li> <li>▶ SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. 50,1%</li> <li>▶ KB REAL ESTATE, s.r.o. 100%</li> <li>▶ VN 42, s.r.o. 100%</li> <li>▶ NP 33, s.r.o. 100%</li> <li>▶ Cataps, s.r.o. 100%</li> </ul>

Skupina Sociétés Générale

Retailové bankovníctví Francie	Mezinárodní retailové bankovníctví a finanční služby	Globální bankovníctví a investiční služby	Skupina Komerční banky
<b>AFRIKA – STŘEDNÍ VÝCHOD</b>			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ BFV SG Madagascar 70%</li> <li>▶ SG Congo 87%</li> <li>▶ Eqdom Marocco 53,7%</li> <li>▶ SG Marocaine de Banques 57%</li> <li>▶ La Marocaine Vie 100%</li> <li>▶ SG Tchad 66,1%</li> <li>▶ SG Algérie 100%</li> <li>▶ Sociétés Générale Burkina Faso 52,6%</li> <li>▶ SG de Banques au Bénin 82,9%</li> <li>▶ Sociétés Générale Ghana Limited 52,2%</li> <li>▶ SG de Banques au Cameroun 58,1%</li> <li>▶ Sociétés Générale Mauritanie 91,0%</li> <li>▶ SG de Banques en Côte d'Ivoire 73,2%</li> <li>▶ Union Internationale de Banque Tunisia 57,2%</li> <li>▶ SG de Banque en Guinée 57,9%</li> <li>▶ SG de Banque en Guinée Equatoriale 57,2%</li> <li>▶ SG de Banque au Liban 16,8%</li> <li>▶ SG de Banques au Sénégal 64,8%</li> </ul>		
<b>AMERIKA</b>			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Banco Cacique S.A. Brazil 100%</li> <li>▶ Banco Pecunia Brazil 100%</li> <li>▶ SG Equipment Finance SA Arrendamento Mercantil Brazil 100%</li> <li>▶ SG Equipment Finance USA 100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Banco SG Brazil SA United States 100%</li> <li>▶ SG Americas Securities, LLC 100%</li> <li>▶ Lyxor Asset Management Inc 100%</li> <li>▶ Newedge USA, LLC 100%</li> <li>▶ Sociétés Générale* branches in: New York United States. Montreal Canada</li> <li>▶ Newedge Canada Inc 100%</li> <li>▶ SG Americas, Inc. USA 100%</li> </ul>	

Rozhovor s předsedou představenstva

Modrá pyramida

Orgány společnosti

Zpráva představenstva

Doplňující informace

Finanční část

Skupina Société Générale

Retailové bankovnictví Francie	Mezinárodní retailov� bankovnictví a finan�n� služby	Globální bankovnictví a invest�n� služby	Skupina Komerční banky
<b>ASIE + AUSTRÁLIE</b>			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Banque de Polynésie 72,1 %</li> <li>▶ Société Générale Cal�donienne de Banque 90,1 %</li> <li>▶ SG Leasing and Renting Co Ltd China 100 %</li> <li>▶ SG Mumbai India 100 %</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Fortune SG Fund 49,0 %</li> <li>▶ SG Securities Korea Co., Korea 100 %</li> <li>▶ Lyxor Asset Management Japan Co Ltd 100 %</li> <li>▶ SG Securities North Pacific, Tokyo Branch Japan 100 %</li> <li>▶ Newedge Japan Inc 100 %</li> <li>▶ Newedge Group Hong Kong Branch 100 %</li> <li>▶ Societe Generale (China) Ltd 100 %</li> <li>▶ SG Asia Ltd (Hong-Kong) 100 %</li> <li>▶ SG Securities Asia International Holdings Ltd (Hong-Kong) 100 %</li> <li>▶ Societe Generale branches in: Singapore, Tokyo Japan, Seoul South Korea, Hong Kong, Taipei Taiwan</li> </ul>	



## Údaje o kapitálu

Povinné zveřejňované informace dle vyhlášky č. 163/2014 Sb.

Vyhláška  
č. 163/2014 Sb.,  
příloha 14

### Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu	(31. 12. 2014)	
Uveřejňují se údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013 EU		
		Bod 1 písm. b)
	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU	Retailové expozice	7 961 945
	Expozice zajištěné nemovitostmi	7 096 759
	Expozice v selhání	714 704
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	
	Ostatní položky	
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU	K pozičnímu riziku	
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člincích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	
	K vypořádacímu riziku	
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně	Ke komoditnímu riziku	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	2 179 738
		čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
		čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
		čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU

**Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích**

<b>Informace platné k datu</b>		<b>(31. 12. 2014)</b>	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	420 690	
	Expozice vůči institucím	9 967 247	
	Expozice vůči podnikům		
	Retailové expozice		čl. 438 písm. d) nařízení 575/2013 EU
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	919 765	
	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		
	Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu		čl. 438 písm. d) nařízení 575/2013 EU
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků		
	Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU		

**Kapitálové poměry**

<b>Informace platné k datu</b>		<b>(31. 12. 2014)</b>	
<b>v %</b>		<b>K ultimu vykazovaného období</b>	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	19,78	
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	19,78	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	19,78	
Kapitálové poměry pobočky banky z jiného než členského státu	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1		Bod 2 písm. b)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál		

Vyhláška  
 č. 163/2014 Sb.,  
 příloha 14

**Poměrové ukazatele**

Informace platné k datu

(31. 12. 2014)

v %	K ultimu vykazovaného období		
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,21	
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	17,10	
	Aktiva na jednoho pracovníka	247 828	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 830	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	2 978	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry	Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)		
	Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)		Bod 3 písm. b)
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		
	Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)		
Poměrové ukazatele pobočky banky z jiného než členského státu	Správní náklady na jednoho pracovníka		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		Bod 3 písm. c)
	Aktiva na jednoho pracovníka		
	Správní náklady na jednoho pracovníka		
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka			

Rozhovor  
s  
předsedou představenstva

Modrá  
pyramida

Orgány  
společnosti

Zpráva  
představenstva

Doplnující  
informace

Finanční  
část

## Poznámky

© 2015

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Konzultace obsahu, design a výroba: ENTRE s.r.o.



**Modrá pyramida**  
Váš rádce na finance

**[www.modrapyramida.cz](http://www.modrapyramida.cz)**