

# Výroční zpráva 2021

---

2021

The year '2021' is rendered in a large, bold, black sans-serif font. The numbers are surrounded by a decorative arrangement of stylized green leaves and small red berries, reminiscent of holly. The leaves are in various shades of green and are scattered around the numbers, with some overlapping them. The red berries are small, oval-shaped, and are interspersed among the green leaves.

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

#### Hlavní vybrané ukazatele

|                                      | Jednotka | 2017         | 2018         | 2019         | 2020        | 2021        |
|--------------------------------------|----------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| Bilanční suma                        | tis. Kč  | 83 212 400   | 83 163 448   | 84 023 044   | 89 311 435  | 96 436 904  |
| Objem vkladů klientů                 | tis. Kč  | 61 953 028   | 61 718 317   | 61 759 173   | 60 718 392  | 60 843 861  |
| Celkový objem úvěrů                  | tis. Kč  | 43 554 554   | 50 750 635   | 56 533 413   | 64 371 840  | 76 982 155  |
| Objem přidělených úvěrů              | tis. Kč  | 3 737 953    | 4 152 706    | 12 556 371   | 21 447 566  | 27 201 292  |
| Objem překlenovacích úvěrů           | tis. Kč  | 40 064 309   | 46 627 491   | 43 732 699   | 42 518 586  | 48 861 018  |
| Hospodářský výsledek po zdanění      | tis. Kč  | 898 213      | 720 962      | 707 534      | 323 239     | 463 388     |
| Vyplacená dividenda za obchodní rok  | tis. Kč  | 898 213      | 720 962      | 0            | 515 386     | 0           |
| <b>ROAE</b>                          | <b>%</b> | <b>19,09</b> | <b>15,71</b> | <b>15,72</b> | <b>6,12</b> | <b>8,04</b> |
| Aktiva na zaměstnance (FTE)          | tis. Kč  | 258 926      | 255 612      | 252 739      | 276 485     | 296 433     |
| Zisk na zaměstnance (FTE)            | tis. Kč  | 2 795        | 2 216        | 2 128        | 1 001       | 1 424       |
| Kapitálová přiměřenost               | %        | 20,4         | 20,5         | 24,3         | 29,0        | 20,7        |
| Počet zaměstnanců k 31.12. (FTE)     | osoby    | 321          | 325          | 332          | 323         | 325         |
| Počet platných smluv                 | ks       | 540 607      | 540 664      | 541 721      | 540 055     | 539 674     |
| Počet aktivních přidělených úvěrů    | ks       | 34 694       | 31 472       | 36 639       | 43 129      | 45 641      |
| Počet aktivních překlenovacích úvěrů | ks       | 51 114       | 53 737       | 47 247       | 41 232      | 40 075      |

## Modrá pyramida

Profil společnosti 2

## Orgány společnosti

Představenstvo 3

Dozorčí rada 3

Auditní výbor 3

## Zpráva představenstva

Finanční poradci 5

Marketing 5

Vize 2022 5

## Další informace

Zaměstnanci 6

Společenská odpovědnost 6

Ekonomická udržitelnost 7

Zpráva dozorčí rady společnosti  
o kontrolní činnosti v roce 2021 8

Významné události po konci účetní závěrky 9

## Finanční část

Zpráva nezávislého auditora 12

Účetní závěrka 17

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami  
za účetní období roku 2021 66

Údaje o kapitálu 95

### Kontaktní údaje

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

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

#### Komerční banka, a.s.

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

### Další informace

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

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

# | Profil společnosti

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

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

## Struktura akcionářů

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

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

**Akcionářský podíl:**  
100 %

**IČ:**  
45317054

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

## Základní údaje

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

**Právní forma:**  
akciová společnost

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

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

**IČ:**  
60192852

**Datum zápisu do obchodního rejstříku:**  
9. prosince 1993

**Základní kapitál:**  
562 500 000 Kč

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

# Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2021

## Představenstvo

**Michael Pupala**

předseda představenstva

**Pavel Jiráček**

člen představenstva

**Vladimír Pojer**

člen představenstva

**Jaroslav Ševčík**

člen představenstva

## Dozorčí rada

**Jan Juchelka**

předseda dozorčí rady

**Miroslav Hiršl**

místopředseda dozorčí rady

**David Formánek**

člen dozorčí rady

## Auditní výbor

**Petr Dvořák**

předseda auditního výboru

**Petr Špaček**

místopředseda auditního výboru

**Jiří Příbyl**

člen auditního výboru

# Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2021

**Modrá pyramida je moderní společnost s dlouholetou tradicí, která pomáhá vytvářet vysněné domovy. Společnost neustále inovuje, aby zajistila co největší spokojenost klientů. Neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které s financemi, především bydlením, souvisejí. I přes to, že byl rok 2021 výrazně ovlivněn dopadem plošných opatření na ekonomiku v souvislosti s pandemií covid-19, se podařilo Modré pyramidě s rekordním objemem poskytnutých úvěrů naplňovat svou vizi – pomáhat klientům k jejich vysněnému bydlení.**

Úvěry ze stavebního spoření a hypotéky zažily historicky rekordní rok. Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2021 uzavřeno více než 520 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 376 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu více než 110 miliard korun.

Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 114 872 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 70,6 miliard korun. Dle objemu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 18,7 %, což znamená pokles o 0,9 procentních bodů a třetí místo v žebříčku stavebních spořitelén.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2021 stabilizaci objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 60,8 miliard korun, což znamená nepatrný růst oproti předchozímu roku o 0,1 %. Bilanční suma vzrostla o 8 % oproti roku 2020 na 96,4 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 539 674 smluv s cílovou částkou 245 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2021 svým klientům přes 14,5 tisíce úvěrů v objemu 35,7 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená nárůst o 90 % dle objemu. Tržní podíl Modré pyramidy je cca 32,5 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 3,8 % a první místo na trhu stavebních spořitelén. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,8 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2021 o 19,6 % a dosáhl 77,0 miliard korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření Modrá pyramida i v roce 2021 zařazovala do nabídky klientům finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů meziročně vzrostl o 19 %, především kvůli vyššímu prodeji produktů Komerční pojišťovny – neživotního pojištění a vyššímu prodeji AMUNDI fondů. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 53 %. Prodeje úvěrových produktů v porovnání s loňským rokem poklesly o 8 %, a to především kvůli poklesu prodeje spotřebitelských úvěrů.

Účetní závěrka 2021 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2 - Vinohrady. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2021 a výsledku jejího hospodaření v souladu s mezinárodními účetními standardy (IFRS). Zisk po zdanění ve výši 463 milionů korun meziročně vzrostl o 43 %.

## Řízení rizik

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplnění požadavků regulátorů, v oblasti řízení kreditního rizika pak mimo jiné i na požadavky vycházející z doporučení ČNB. V této souvislosti Modrá pyramida dále ještě více posílila monitoring v oblasti řízení kreditního rizika.

Modrá pyramida provedla řadu dílčích úprav ve schvalovacích pravidlech, především v procesu schvalování úvěrů, s cílem dosáhnout jeho zjednodušení a zrychlení. V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně využívána řada nástrojů pro aktivní podporu klientů v nesnázích, pro jejich navrácení do běžného režimu a pro minimalizování ztrát pro společnost v relevantních případech.

V oblasti řízení rizik byl i v roce 2021 patrný vliv pandemie covid-19 a souvisejících vládních opatření s významnými dopady do ekonomiky.

Modrá pyramida v roce 2021 proklientsky umožnila řadě svých klientů odklad splátek k překlenutí jejich možných obtíží, a to nejprve na základě příslušných ustanovení speciálního zákona, po jehož uplynutí byly odklady realizovány formou restrukturalizací. Zároveň se Modrá pyramida připojila k akci Skupiny Komerční banky tzv. Milostivé léto.

Modrá pyramida nepřistoupila k plošnému zpřísnění svých úvěrových podmínek, řídila se vždy platnými a novými nařízeními ze strany ČNB. Místo toho při posuzování klientů více rozlišovala mezi sektory ekonomiky a zaměřila se na obezřetnější posuzování těch žadatelů, kteří působí v oborech významně dotčených právě dopady pandemie.

V roce 2021 realizovala banka několik změn při stanovení opravných položek:

- (i) Průběžně rekalibrovala své modely tak, aby byla reflektována zhoršená ekonomická situace kvůli covidu.
- (ii) Pohledávky v zákonném moratoriu s horším rizikovým profilem přesunula do stupně 2 do horšího poolu.

- (iii) Aktualizovala metodiku pro rozpoznání výrazného zvýšení úvěrového rizika.
- (iv) Aktualizovala pravidla pro stanovení defaultu klientů v souladu s EBA GL.

Banka v roce 2021 plně využívala pokročilých metod řízení kreditního rizika, tedy A-IRB přístup v oblasti kreditního rizika a AMA přístup pro oblast operačních rizik.

## Finanční poradci

Rok 2021 se nesl ve znamení vysoké poptávky po úvěrech, kterou obchodní síť Modré pyramidy proměnila ve výsledek, který byl nejúspěšnější v historii firmy. Zároveň se Modrá pyramida stala jedničkou na trhu stavebního spoření v objemu poskytnutých úvěrů za rok 2021, během kterého byla pokořena hranice neuvěřitelných 540 tis. podepsaných smluv a bylo poskytnuto úvěry v objemu téměř 36 mld. korun. Na tomto čísle se významně podílela interní síť Modré pyramidy, kolegyně a kolegové z Hypocentrum Modré pyramidy a produkce partnerů ze třetích stran. Velmi dobrého výsledku bylo dosaženo i v oblasti životního pojištění, kde bylo v nelehkém roce 2021 dosaženo solidních výsledků v celkovém objemu sjednaného pojištění.

Velmi úspěšný byl také nábor nových poradců. Rok 2021 byl plný změn především kvůli pandemii i komplexnímu prostředí trhu, které naprosto změnily zažité postupy, a to i v oblasti HR. Změnila se společnost i myšlení lidí a firem. I přes to se v roce 2021 podařilo uzavřít spolupráci s desítkami nových poradců.

## Marketing

Modrá pyramida jde cestou pravidelné a otevřené komunikace s klienty. Jedná se jak o komunikaci ze strany zkušeného poradce, který je klientovým průvodcem, tak i o komunikaci přímo ze strany Modré pyramidy jako společnosti. V roce 2021 se jedním z klíčových nástrojů k oslovení klienta stal i interaktivní Magazín na webových stránkách Modré pyramidy. Magazín nabízí pravidelné informace převážně ze světa bydlení, hlavně formou praktických rad, tipů a rozhovorů s odborníky. Za rok 2021 bylo zveřejněno přibližně 50 zajímavých článků, které klienti na své cestě za lepším bydlením oceňují čím dál víc. Magazín je také otevřenou cestou klienta na webové stránky [www.modrapyramida.cz](http://www.modrapyramida.cz).

V minulém roce Modrá pyramida také navázala na úspěšnou marketingovou kampaň a sociální experiment z předchozího roku Klíčová otázka. Celkový koncept se zaměřil na celospolečenské téma - mladí lidé a jejich přístup k penězům. Hlavním cílem bylo posílení vnímání potřeby včasného spoření v cílové skupině 18 – 26 let a poukázat na častou propast mezi životními sny a následnou realitou. Jedním z příkladů byl právě sen mladých lidí o vlastním bydlení, který je však pro běžnou populaci čím dál hůř dosažitelný a je třeba na něm pracovat již od útlého věku, i za pomoci rodičů.

## Vize 2022

Modrá pyramida společně s Komerční bankou budují na platformě Modré pyramidy pozici lídra na trhu financování bydlení, který bude více než kdy předtím spojen s novými technologiemi a udržitelností. Prioritou je nabízet špičkový servis pro klienty, abychom jim snadno a rychle pomáhali na jejich cestě k vysněnému bydlení. I nadále bude Modrá pyramida rozvíjet poradenskou síť specialistů na bydlení, která projde další evolucí směrem k plně omnikanálovému modelu, jenž nám umožní nabízet v portfoliu našich služeb profesionální osobní poradenství i plně digitální kanály.

V Praze dne 17. 3. 2022

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

# Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

## Zaměstnanci

### Spokojenost zaměstnanců je naší prioritou

Dlouhodobým cílem Modré pyramidy v oblasti péče o zaměstnance je vytvářet se zaměstnanci kvalitní a partnerský vztah. Předpokladem je vztah založený na důvěře, respektu, vzájemné komunikaci, profesionalitě, dodržování rovných příležitostí a nabídky zajímavého profesního rozvoje. Péče o zaměstnance patří k firemním prioritám. Společnost pravidelně zjišťuje pomocí měření NPS názory a spokojenost zaměstnanců.

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

Prostředí, ve kterém žijeme, nám není lhostejné. Z toho důvodu se celá Společnost chová vůči životnímu prostředí zodpovědně, a přijímá proto některá opatření, která snižují negativní dopad na okolí a která se zaměřují na snižování spotřeby energií, papíru a jiných „nezbytností“ moderní doby.

## Společenská odpovědnost

Modrá pyramida je moderní společnost s dlouholetou tradicí, která pomáhá vytvářet vysněné domovy. Společnost neustále inovuje, aby zajistila co největší spokojenost klientů.

Neustále rozšiřuje nabídku produktů a služeb, které s financemi, především bydlením, souvisejí. Zároveň klade důraz na environmentální, sociální a ekonomickou udržitelnost (ESG).

## Environmentální udržitelnost

Přijímáme opatření, která snižují negativní dopady na okolí a která se zaměřují na pokles spotřeby energií, papíru a jiných „nezbytností“ moderní doby. Zároveň byl rok 2021 rokem procesového nastavení a příprav na nastavení firemní politiky v oblasti klimatických změn a našich závazků, které budeme postupně naplňovat (počítání uhlíkové stopy apod.)

## Sociální udržitelnost

Pandemie covid-19 zasáhla do života mnoha občanů a bohužel řada z nich se dostala na hranici existenční chudoby a neschopnosti splácet. Dotčeným klientům jsme proto po domluvě odložili zdarma splátky úvěrů o dobu, na které jsme se společně dohodli.

### Milostivé léto

Klienti Komerční banky a dceřiných společností ESSOX a Modrá pyramida stavební spořitelna, kteří se dostali do exekuce v důsledku nesplácení svých úvěrů, mohli do konce ledna 2022 požádat o možnost zaplatit bance pouze jistinu úvěru. Veškeré příslušenství a náklady spojené s nesplácením závazků byly klientům odpuštěny.

Odpovědnost vůči společnosti, která nám umožňuje podnikat, představuje pro skupinu Komerční banky jednu z jejich důležitých hodnot. Připojením se k akci právě ve chvíli, kdy část obyvatel čelí rostoucím cenám, zejména energií, pomůžeme našim klientům v nepříznivé životní situaci snížit výši jejich závazků.

Iniciativa Komerční banky a společností z její finanční skupiny se vztahuje na dluhy fyzických osob (občanů a podnikatelů), které vznikly nesplácením úvěrových produktů (hypoték, úvěrů ze stavebního spoření, spotřebitelských úvěrů, podnikatelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentních úvěrů) a jsou aktuálně exekučně vymáhány.

Současně jsme byli připraveni pomoci i klientům, kterým se nepodaří zajistit potřebné prostředky do stanoveného data, a individuálně se budeme jejich případům věnovat. Klienti mohli nadále využít i poradenství v oblasti své dluhové stránky, konsolidace, restrukturalizace apod.

### Pomoc po přírodní katastrofě na Moravě

V roce 2021 zasáhla příroda na jihu Moravy do životů a bydlení mnoha lidí. Proto se celá Skupina Komerční banky (Modrá pyramida, KB Pojišťovna, ESSOX, KB Penzijní společnost a.s., Factoring KB, SGEF, KB Smart Solutions) rozhodla věnovat prostřednictvím nadace 7 000 000 Kč na pomoc postiženým oblastem. Modrá pyramida přispěla částkou 270 000 Kč.

### Hospicová a paliativní péče

Modrá pyramida prostřednictvím Nadace Jistota Komerční banky darovala v roce 2021 finanční dar ve výši 100 000 Kč Institutu Pallium na hospicovou a paliativní péči. Podporujeme rozvoj mobilní hospicové péče, rozvoj dětské paliativní péče, vzdělávání odborné i laické veřejnosti, vědu a výzkum a zkvalitnění péče o pozůstalé.



## Ekonomická udržitelnost

Modrá pyramida jako první stavební spořitelna vyvinula svou vlastní aplikaci a v digitalizaci i nadále pokračuje. Nově otevírá možnost čerpání Rychloúvěru i Hypoúvěru na bydlení přes mobilní aplikaci MP Home. Díky tomu také pomáhá snížit spotřebu papíru – v MP Home lze nejen podat samotnou žádost o čerpání úvěru, ale i nahrát všechny potřebné dokumenty. Klienti se tak vyhnou veškerému fyzickému papírování. Aplikace MP Home je dostupná zdarma pro Android i iOS a aktuálně ji má už přes 85 000 uživatelů.

Na cestě za udržitelností v podobě digitalizace jsme už několik let. Poslední dva roky měly nicméně na rozvoj těchto služeb citelný vliv, a to digitalizaci výrazně urychlilo. Žádost o čerpání úvěru přes mobil přináší nejen zjednodušení a úsporu času, ale i snížení papírové administrativy, která je dalším, byť jen nepatrným krůčkem k větší udržitelnosti.

Na udržitelnost, která jde ruku v ruce s digitalizací, bychom se chtěli zaměřit v následujících letech, ať už se jedná o produktovou nabídku (tzv. zelená hypotéka), nebo měření vlastní uhlíkové stopy.

# Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2021

Dozorčí rada společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „**Společnost**“) dohlížela v průběhu roku 2021 na výkon působnosti představenstva Společnosti v souladu se stanovami Společnosti a obecně závaznými právními předpisy. Dne 19. 4. 2021 byla rozhodnutím jediného akcionáře Společnosti v působnosti valné hromady schválena změna stanov Společnosti, kterou mimo jiné došlo ke snížení počtu členů dozorčí rady Společnosti ze 6 na 5. Dne 7. 2. 2022 byla rozhodnutím jediného akcionáře Společnosti v působnosti valné hromady schválena změna stanov společnosti, kterou mimo jiné došlo ke snížení počtu členů dozorčí rady Společnosti z 5 na 3.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech zasedáních dozorčí rady konaných 22. dubna, 23. září a 3. prosince 2021 na základě podkladů předložených představenstvem Společnosti. Vzhledem k pandemické situaci bylo zasedání dne 22. dubna 2021 uskutečněno distančním způsobem formou skypové schůzky.

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

Dozorčí rada na svém jednání 22. dubna 2021 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém Společnosti je funkční a účinný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2021 předloženou představenstvem Společnosti a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací Společnosti. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva

na rozdělení zisku Společnosti po zdanění k 31. prosinci 2021 ve výši 463 387 805,69 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami Společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři Společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2021. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva Společnosti na rozdělení zisku po zdanění k 31. prosinci 2021 ve výši 463 387 805,69 Kč takto:

- nerozdělený zisk 463 387 805,69 Kč

V Praze dne 28. dubna 2022

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

# Významné události po konci účetní závěrky

Situace ohledně celosvětové pandemie onemocnění covid-19 se po dvou letech významných nejistot začala postupně stabilizovat. Přestože z ní plynoucí rizika nebyla v čase bezprostředně po dokončení účetní závěrky zcela eliminována, došlo již k významnému snížení míry rizika budoucího vývoje a dopadů zejména do oblasti kreditního, tržního rizika a rizika likvidity. Společnost však nadále měnící se podmínky pečlivě sleduje a vyhodnocuje jejich dopady.

Banka si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Banka nemá přímou expozici na Rusko či Ukrajinu, nicméně banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé. V případě potřeby bude banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle IFRS9 standardu.

V průběhu dubna 2022 došlo k prodeji budovy centrály Modré pyramidy. Budova byla ke konci roku 2021 klasifikována jako Aktivum držené k prodeji. Výsledek této transakce bude vykázán v kategorii Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku ve Výkazu zisku a ztráty Modré pyramidy za rok 2022.

# FINANČNÍ ČÁST

# | Obsah

## Obsah

|  |    |
|--|----|
| Výkaz zisku a ztráty za rok 2021             | 17 |
| Výkaz o úplném výsledku za rok 2021          | 17 |
| Účetní závěrka                               | 17 |
| Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2021 | 18 |
| Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021    | 19 |
| Výkaz o peněžních tocích za rok 2021         | 20 |
| Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2021 | 21 |

## Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021

|   |    |
|---|----|
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021 | 66 |
|---|----|

## Údaje o kapitálu

|                  |    |
|------------------|----|
| Údaje o kapitálu | 95 |
|------------------|----|



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

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

zapsána Městským soudem  
v Praze, oddíl C, vložka 24349  
IČO: 49620592  
DIČ: CZ49620592

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

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

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

### Základ pro výrok

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

### Hlavní záležitosti auditu

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

### Hlavní záležitost auditu

(bod 15 účetní závěrky)

K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 77 427 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 445 milionů Kč.

Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupně 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).

Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k pandemii covidu-19 a změnám v makroekonomické prostředí pokračovala zvýšená míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2021.

Mezi nejvýznamnější úsudky patří:

- předpoklady použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji,
- včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu pandemie covidu-19 a makroekonomického vývoje,
- ocenění zajištění použité ve výpočtu opravných položek.

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

Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů covidu-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 2.3.3. a kapitole 28.1 účetní závěrky.

## Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

### Hlavní záležitost auditu

(body 3 a 4 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2021 činily čisté úrokové výnosy 997 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 150 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti ovlivňující jejich ziskovost a jejich

### Způsob řešení

Na základě našeho posouzení rizika a znalostí odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.

Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.

#### Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát

Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů a interní validační zprávy. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek. Na vybraném vzorku jsme opětovně provedli výpočet vybraných rizikových parametrů rizik a dále jsme provedli analytické postupy.

#### Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

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

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

### Způsob řešení

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

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

hlavním zdrojem byly úrokové výnosy z úvěrů a poplatky z depozitních produktů.

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

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období.

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

#### Hlavní záležitost auditu

Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů v kapitolách 2.6.2.1, 2.6.2.2, a v kapitolách 3 a 4 účetní závěrky

#### Způsob řešení

Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.
- Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:
  - Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
  - Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
- Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje.
- Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a měsíční datové analytiky.

#### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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



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

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

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

#### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

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

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

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

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

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

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021, která je součástí této výroční zprávy na stranách 66 až 94. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2021 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

#### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

##### Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 23. dubna 2021 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 7 let.

##### Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 27. dubna 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

##### Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 29. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.  
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová  
evidenční číslo 2235



# Účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií k 31. prosinci 2021

## Výkaz zisku a ztráty za rok 2021

| (tis. Kč)  | Poznámka  | 31. 12. 2021     | 31. 12. 2020     |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Výnosy z úroků                                   | 3         | 2 451 854        | 2 585 811        |
| Náklady na úroky                                 | 3         | -1 454 463       | -1 547 389       |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                      | <b>3</b>  | <b>997 391</b>   | <b>1 038 422</b> |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                 | 4         | 149 696          | 120 677          |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací         | 5         | 135              | -269             |
| Ostatní výnosy                                   | 6         | 2 493            | 2 644            |
| <b>Čisté provozní výnosy</b>                     |           | <b>1 149 715</b> | <b>1 161 474</b> |
| Personální náklady                               | 7         | -338 202         | -326 132         |
| Všeobecné provozní náklady                       | 8         | -247 394         | -251 130         |
| Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku        | 9         | -76 416          | -73 792          |
| <b>Provozní náklady</b>                          |           | <b>-662 012</b>  | <b>-651 054</b>  |
| <b>Provozní zisk</b>                             |           | <b>487 703</b>   | <b>510 420</b>   |
| Ztráty ze znehodnocení                           | 10        | 48 645           | -178 347         |
| Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek | 10        | 560              | 4 628            |
| <b>Náklady na riziko</b>                         | <b>10</b> | <b>49 205</b>    | <b>-173 719</b>  |
| <b>Čistý provozní zisk</b>                       |           | <b>536 908</b>   | <b>336 701</b>   |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku              | 11        | 2                | -228             |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                        |           | <b>536 910</b>   | <b>336 473</b>   |
| Daň z příjmů                                     | 12        | -73 522          | -13 235          |
| <b>Zisk z běžného období po zdanění</b>          | <b>13</b> | <b>463 388</b>   | <b>323 238</b>   |

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

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

## Výkaz o úplném výsledku za rok 2021

| (tis. Kč)  | Poznámka  | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
|--|-----------|----------------|----------------|
| <b>Zisk za účetní období</b>   | <b>13</b> | <b>463 388</b> | <b>323 238</b> |
| <i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i> |           |                |                |
| Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně                       |           | 0              | 0              |
| <b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>     |           | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>             |           | <b>463 388</b> | <b>323 238</b> |

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

## Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2021

| (tis. Kč)  | Poznámka | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktiva</b>  |          |                   |                   |
| Hotovost a účty u centrálních bank                               | 14       | 986 915           | 2 566 232         |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                  | 28       | 562 469           | 248 727           |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                | 15       | 94 598 450        | 85 443 133        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek |          | -629 484          | 283 436           |
| Pohledávky ze splatné daně                                       |          | 0                 | 13 158            |
| Pohledávky z odložené daně                                       | 23       | 2 946             | 5 805             |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva                | 16       | 156 986           | 50 145            |
| Nehmotný majetek   | 17       | 371 838           | 289 018           |
| Hmotný majetek   | 18       | 106 207           | 411 781           |
| Aktiva držaná k prodeji  | 19       | 280 577           | 0                 |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>   |          | <b>96 436 904</b> | <b>89 311 435</b> |
| <b>Závazky a vlastní kapitál</b>                                 |          |                   |                   |
| Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota                    | 28       | 622 887           | 471 021           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                               | 20       | 89 693 397        | 82 033 138        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek |          | -619 575          | 166 545           |
| Závazky ze splatné daně  |          | 38 238            | 0                 |
| Závazky z odložené daně  | 23       | 0                 | 0                 |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení                        | 21       | 450 815           | 360 090           |
| Rezervy  | 22       | 44 312            | 24 267            |
| <b>ZÁVAZKY CELKEM</b>  |          | <b>90 230 074</b> | <b>83 055 061</b> |
| Základní kapitál   | 24       | 562 500           | 562 500           |
| Emisní ážio a vlastní akcie                                      |          | 487 500           | 487 500           |
| Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk                      |          | 4 664 637         | 4 855 118         |
| Úhrady vázané na akcie   |          | 28 805            | 28 018            |
| Zisk běžného období  |          | 463 388           | 323 238           |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření                    |          | 0                 | 0                 |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                    |          | <b>6 206 830</b>  | <b>6 256 374</b>  |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                          |          | <b>96 436 904</b> | <b>89 311 435</b> |

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

## Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2021

| (tis. Kč)                                     | Základní kapitál | Emisní ážio a vlastní akce | Zákonný rezervní fond | Ostatní fondy    | Úhrady vázané na akcie | Nerozdělený zisk | Vlastní kapitál celkem |
|---|------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| <b>Zůstatek k 31. prosinci 2019</b>           | <b>562 500</b>   | <b>487 500</b>             | <b>112 500</b>        | <b>1 007 138</b> | <b>27 260</b>          | <b>3 735 480</b> | <b>5 932 378</b>       |
| Úplný výsledek za účetní období               | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 0                      | 323 238          | 323 238                |
| Vlastní akcie, ostatní                        | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 758                    | 0                | 758                    |
| Výplata dividend                              | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 0                      | 0                | 0                      |
| <b>Zůstatek k 31. prosinci 2020</b>           | <b>562 500</b>   | <b>487 500</b>             | <b>112 500</b>        | <b>1 007 138</b> | <b>28 018</b>          | <b>4 058 718</b> | <b>6 256 374</b>       |
| Změny účetních metod (viz. bod 2.7.1 Přílohy) | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 0                      | 1 667            | 1 667                  |
| <b>Zůstatek k 1. lednu 2021 upravený</b>      | <b>562 500</b>   | <b>487 500</b>             | <b>112 500</b>        | <b>1 007 138</b> | <b>28 018</b>          | <b>4 060 385</b> | <b>6 258 041</b>       |
| Úplný výsledek za účetní období               | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 0                      | 463 388          | 463 388                |
| Vlastní akcie, ostatní                        | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 787                    | 0                | 787                    |
| Výplata dividend                              | 0                | 0                          | 0                     | 0                | 0                      | -515 386         | -515 386               |
| <b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>           | <b>562 500</b>   | <b>487 500</b>             | <b>112 500</b>        | <b>1 007 138</b> | <b>28 805</b>          | <b>4 008 387</b> | <b>6 206 830</b>       |

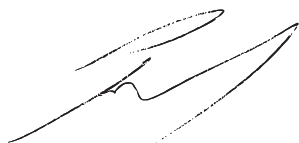
Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

## Výkaz o peněžních tocích za rok 2020

| (tis. Kč)  | 2021              | 2020              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>  |                   |                   |
| <b>Zisk před zdaněním</b>  | <b>536 910</b>    | <b>336 473</b>    |
| Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:   |                   |                   |
| Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv   | -44 736           | 176 878           |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku   | 76 416            | 73 792            |
| Zisk/(ztráta) z prodeje majetku  | -2                | 228               |
| Změna reálné hodnoty derivátů  | 0                 | 0                 |
| Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie   | 423 328           | 534 940           |
| Časově rozlišené poplatky a provize  | -725 172          | -499 864          |
| Ostatní úpravy   | 75 055            | -34 621           |
| <b>Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích</b>                                      | <b>341 799</b>    | <b>657 068</b>    |
| Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:  |                   |                   |
| Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)   | 0                 | 0                 |
| Úvěry a jiné pohledávky za klienty   | -12 093 605       | -7 768 551        |
| Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě   | 3 400 000         | 4 700 000         |
| Ostatní aktiva   | 7 475             | 4 706             |
| Závazky vůči bankám (přijaté/placené)  | 7 500 000         | 5 376 673         |
| Závazky vůči klientům  | 43 711            | -1 104 784        |
| Ostatní pasiva   | -98 686           | -24 273           |
| <b>Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků</b>   | <b>-1 241 105</b> | <b>1 183 771</b>  |
| Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním   | -899 306          | 1 840 839         |
| Zaplacená daň z příjmů   | -19 658           | -29 781           |
| <b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>  | <b>-918 964</b>   | <b>1 811 058</b>  |
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>  |                   |                   |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku  | -130 968          | -100 099          |
| Prodej hmotného a nehmotného majetku   | 831               | 1 077             |
| <b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>  | <b>-130 137</b>   | <b>-99 022</b>    |
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>  |                   |                   |
| Vyplacené dividendy  | -515 386          | 0                 |
| Závazky z leasingu   | -15 602           | -18 569           |
| <b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>  | <b>-530 988</b>   | <b>-18 569</b>    |
| <b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>                                       | <b>-1 580 089</b> | <b>-1 693 467</b> |
| Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období   | 2 570 500         | 877 033           |
| Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů   | -1 580 089        | -1 693 467        |
| Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období                                  | 0                 | 0                 |
| <b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období</b>   | <b>990 411</b>    | <b>-2 570 500</b> |
| Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů) | 2 612 982         | 2 986 976         |
| Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)                | -1 192 263        | -1 413 614        |

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.  
Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 13. dubna 2022.

Jménem představenstva podepsali:



**Michael Pupala**  
předseda představenstva



**Vladimír Pojer**  
člen představenstva

# | Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2021

## Obsah

|  |    |
|--|----|
| 1. Hlavní činnosti   | 22 |
| 2. Základní účetní pravidla  | 22 |
| 3. Čisté úrokové výnosy  | 37 |
| 4. Čistý výnos z poplatků a provizí  | 38 |
| 5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací  | 38 |
| 6. Ostatní výnosy  | 38 |
| 7. Personální náklady  | 38 |
| 8. Všeobecné provozní náklady  | 38 |
| 9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku  | 38 |
| 10. Náklady na riziko  | 40 |
| 11. Čistý zisk z ostatních aktiv   | 41 |
| 12. Daň z příjmů   | 41 |
| 13. Rozdělení čistého zisku  | 42 |
| 14. Hotovost a účty u centrálních bank   | 42 |
| 15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě  | 42 |
| 16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva  | 46 |
| 17. Nehmotný majetek   | 46 |
| 18. Hmotný majetek   | 47 |
| 19. Aktiva držená k prodeji  | 47 |
| 20. Finanční závazky v naběhlé hodnotě   | 47 |
| 21. Ostatní závazky a účty časového rozlišení  | 48 |
| 22. Rezervy  | 48 |
| 23. Odložená daň   | 49 |
| 24. Základní kapitál   | 49 |
| 25. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků<br>uvedených ve výkazu o peněžních tocích | 50 |
| 26. Potenciální pohledávky a závazky   | 50 |
| 27. Strany se zvláštním vztahem k bance  | 51 |
| 28. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech  | 52 |
| 29. Události po datu účetní závěrky  | 65 |
| 30. Ostatní informace  | 65 |

## 1. Hlavní činnosti

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

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

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

Banka provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

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

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

## 2. Základní účetní pravidla

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

### 2.1. Prohlášení o shodě s IFRS

Účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2021.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2021 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

### 2.2. Základní předpoklady účetní závěrky

#### 2.2.1. Akruální báze

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

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

#### 2.2.2. Trvání účetní jednotky

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

#### 2.2.3. Účetní období

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



## 2.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

### 2.3.1. Měna vykazování

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

### 2.3.2. Historické náklady

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

### 2.3.3. Významné účetní úsudky a odhady

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

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

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

#### **Pandemie covid-19**

Pokračování pandemie covid-19 způsobuje, že současné ekonomické prostředí i nadále podléhá zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Pandemie covid-19 má významné důsledky zejména v oblasti řízení úvěrového rizika. K hodnocení dopadu covid-19 banka využívá zejména své vlastní modely chování.

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

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2021. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

| Předpis   | Komentář   |
|---|--|
| Reforma referenčních úrokových sazeb – Fáze 2<br>(Dodatek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16) | Úpravy v rámci Fáze 2 doplňují úpravy s účinností od 1. ledna 2020 (Fáze 1 problematika před nahrazením sazeb) a zaměřují se na dopady IBOR reformy na finanční výkaznictví, které nastanou např. v situaci, kdy je stávající referenční úroková sazba nahrazena alternativní sazbou.<br><br>Dodatek obsahuje zejména praktické zjednodušení pro určité změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku IBOR reformy, úlevy z ukončení zajišťovacích vztahů u změn vyžadovaných IBOR reformou a další požadavky na zveřejnění.<br><br>Aplikace dodatku je pro banku aktuálně bez dopadu.  |
| Úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19 po 30. červnu 2021<br>(Dodatek IFRS 16)                  | V květnu 2020 Rada IASB vydala dodatek IFRS 16 Úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19, který nájemcům poskytuje možnost výjimky z požadavků IFRS 16 modifikace leasingu v případě úlev z nájemného, které vznikly v přímé souvislosti s pandemií covid-19. Dodatek se původně týkal plateb splatných do 30. června 2021.<br><br>Tento druhý dodatek, zveřejněný Radou IASB v březnu 2021, o jeden rok prodlužuje dostupnost praktického zjednodušení. Vztahuje se na úlevy z nájemného, kde snížení leasingových plateb se týká pouze plateb splatných do 30. června 2022.<br><br>V roce 2021, stejně jako v roce 2020, banka neměla žádné úlevy z nájemného související s covid-19. |

## 2.5. Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky, byly sice vydány IASB, nicméně nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2021 a/nebo ještě nebyly schváleny Komisí Evropské unie (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

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

| Předpis  | Stručný obsah  | Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později |
|--|--|---|
| Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy<br>(Dodatek IAS 37) | Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.<br><br>Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady mohou být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívaného při plnění smlouvy). | 1. ledna 2022   |
| Odkaz na Koncepční rámec<br>(Dodatek IFRS 3)                       | Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.   | 1. ledna 2022   |
| Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020                        | V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství).<br><br>Úprava ilustrativního příkladu k IFRS 16 Leasingy nebyla předmětem procesu schvalování ze strany EU.   | 1. ledna 2022   |

| Předpis   | Stručný obsah   | Datum účinnosti<br>pro účetní období<br>začínající dne nebo<br>později |
|---|---|--|
| IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017<br>Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020 | Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje IFRS 4 Pojistné smlouvy.<br><br>Nový standard se nevztahuje na banku, protože banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nadržuje žádné smlouvy o zajištění.  | 1. ledna 2023  |
| Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1)                                     | Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.             | 1. ledna 2023<br>EU dosud neschválila                                  |
| Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)                                | Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek EU dosud neschválila. Ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“). | 1. ledna 2023<br>EU dosud neschválila                                  |
| Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)  | Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.   | 1. ledna 2023<br>EU dosud neschválila                                  |
| Odložená daň ve vztahu k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (Dodatek IAS 12)             | Dodatek upřesňuje účtování o odložené dani v případě transakcí, jako jsou leasingy 1. ledna 2023 a závazky související s demontáží a odstraněním aktiva. Dle dodatku se výjimka z vykázání odložené daně při prvotním vykázání aktiva nebo závazku nevztahuje na transakce, které vedou ke stejným zdanitelným a odečitatelným přechodným rozdílům.   | 1. ledna 2023<br>EU dosud neschválila                                  |

## 2.6. Podstatná účetní pravidla

### 2.6.1. Vykazování transakcí v cizích měnách

#### 2.6.1.1. Funkční měna a měna vykazování

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

#### 2.6.1.2. Přepočty transakcí a zůstatků

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

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

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

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

## 2.6.2. Uznání výnosů a nákladů

### 2.6.2.1. Čisté úrokové výnosy

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

### 2.6.2.2. Čistý výnos z poplatků a provizí

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

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

### 2.6.2.3. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

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

## 2.6.3. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

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

## 2.6.4. Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.6.5. Finanční nástroje

### 2.6.5.1. Okamžik zaúčtování a odúčtování

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

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

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

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

### 2.6.5.2. Ocenění při prvotním uznání

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

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

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

### 2.6.5.3. Klasifikace finančních aktiv a závazků a následné oceňování

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

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

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

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

#### 2.6.5.3.1. Úvěry a dluhové cenné papíry

Finanční aktiva banky představují pouze Úvěry a dluhové cenné papíry.

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

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

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

#### Popis obchodních modelů

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

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

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

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

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

#### Test charakteristiky smluvních peněžních toků

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

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

#### Ocenění naběhlou hodnotou

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

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje a o amortizaci prémie, diskontu,

tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

#### 2.6.5.3.2. Deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

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

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

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

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

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

Banka využívá pouze zajištění změn reálné hodnoty.

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

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

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

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

#### 2.6.5.3.3. Finanční závazky

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

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

#### 2.6.5.4. Efektivní úroková míra

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

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

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

#### 2.6.5.5. Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Úvěry s úlevou jsou bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty. Úvěry s odkladem splátek pouze podle zákona 177/2020 Sb. nejsou v kategorii úlevy s úlevou zahrnuty.

#### 2.6.5.6. Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Snížení hodnoty finančních aktiv banka počítá pro všechny následující případy:

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

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

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

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

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

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

#### Významné zvýšení úvěrového rizika

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



V roce 2021 banka rozšířila kritéria pro vyhodnocení zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování; vyhodnocuje jak absolutní, tak nově i relativní zvýšení pravděpodobnosti selhání. Z titulu relativního zvýšení pravděpodobnosti došlo k přesunu pohledávek v objemu 170 mil. Kč do stupně 2.

Do stupně 2 byly dále převedeny:

- pohledávky ve výši 489 mil. Kč u kterých byla identifikována vyšší zranitelnost při růstu cenové hladiny a současně horší rizikový profil;
- pohledávky ve výši 229 mil. Kč z titulu výpočtu parametrů pro hodnocení zvýšení úvěrového rizika na nejaktuálnějších datech.

Banka pečlivě sleduje vývoj klientů, kteří byli v režimu moratorií splátek. 6,29 % klientů, kteří posli režimem moratoria splátek, si sjednalo s bankou úlevu ve splácení, drtivá většina ostatních klientů řádně splácí, aniž by požádali po konci moratoria o úlevu. V roce 2021 banka rozpustila opravné položky, které dodatečně natvořila k portfoliu pohledávek, které prošly moratoriem.

## Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplácení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

## Odpis

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

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

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

## Výše očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

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

## Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek.

K zohlednění časové hodnoty peněz banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

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

#### 2.6.5.7. Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

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

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

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

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

#### 2.6.6. Aktiva držená k prodeji

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

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

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

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

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

U majetku určeného k prodeji banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Čistý zisk z ostatních aktiv ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji, nebo před jeho klasifikací do kategorie Aktiva držená k prodeji (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb banky nebo pro administrativní účely).

#### 2.6.7. Daň z příjmů

##### 2.6.7.1. Splatná daň

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

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

### 2.6.7.2. Odložená daň

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

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

### 2.6.8. Leasing

#### Banka jako pronajímatel

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

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

#### Operativní leasing

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

#### Finanční leasing

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

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

#### Banka jako nájemce

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

#### Prvotní ocenění

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

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

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

## Následné ocenění

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

aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

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

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

## Výjimky

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

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

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

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

### 2.6.9. Nehmotný a hmotný majetek

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

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

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

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

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

|                                      | 2021                 | 2020                 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Budovy                               | 40                   | 40                   |
| Pracovní stroje a zařízení           | 12                   | 12                   |
| Energetická zařízení                 | 20                   | 20                   |
| Inventář                             | 6                    | 6                    |
| Kancelářské přístroje                | 5                    | 5                    |
| Software                             | 5                    | 5                    |
| Právo užívání (leasingy dle IFRS 16) | dle podmínek smlouvy | dle podmínek smlouvy |

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

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

## 2.6.10. Rezervy

Banka vytváří rezervy na smluvní závazky (zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu).

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

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

## 2.6.11. Zaměstnanecké požitky

### 2.6.11.1. Obecně

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

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

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

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

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

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

#### 2.6.11.2. Akciový plán akcií zdarma

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

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

#### 2.6.12. Dividendy z kmenových akcií

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

#### 2.6.13. Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby.

Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových nástrojů.

#### 2.6.14. Regulační požadavky

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

## 2.7. Změny účetních metod

### 2.7.1. Přiřazování požitků k období služby

Na svém jednání v dubnu 2021 IFRS Interpretační komise (dále jen „IFRS IC“) upřesnila způsob určení rozhodného období pro plán definovaných požitků po skončení pracovního poměru s následujícími charakteristikami: (i) zaměstnanci mají při dosažení důchodového věku nárok na výplatu paušální částky požitků v závislosti na délce trvání služby; a (ii) tato délka je omezena stanoveným počtem po sobě jdoucích let služby. IFRS IC k tomu uvádí, že rozhodným obdobím dle IAS 19 by mělo být období služby zaměstnance bezprostředně před dosažením důchodového věku, omezené počtem po sobě jdoucích let stanovených v penzijním plánu. Jako rozhodné období tedy není možné použít celkovou dobu služby, pokud je tato delší než stanovený omezený počet let. Rozhodnutí nezařadit tuto záležitost mezi projekty IFRS IC bylo schváleno Radou IASB 24. května 2021.

Během druhé poloviny roku 2021 banka posoudila postupy v případě plánu odměn při odchodu do důchodu, plánu podobnému těm, na které se vztahuje rozhodnutí IFRS IC a kde dosud uplatňované rozhodné období odpovídalo celkové délce služby zaměstnanců. V reakci na rozhodnutí IFRS IC byly závazky související s tímto plánem přehodnoceny na základě omezené délky služby, což vedlo ke snížení rezervy na zaměstnanecké požitky. Vzhledem k tomu, že tato změna nemá významný dopad do ročního hospodářského výsledku, nedošlo k úpravě srovnávacích informací a změna byla promítnuta jako úprava počátečního zůstatku roku 2021 rezervy na zaměstnanecké požitky ve výši 2 058 tis. Kč a nerozděleného zisku ve výši po zdanění o 1 667 tis. Kč.

### 2.7.2. Klasifikace finančních aktiv dle rizikových stupňů

V souladu s metodikou v rámci skupiny Sociétés Générale bylo ve čtvrtém čtvrtletí roku 2021 zavedeno nové relativní kritérium pro určení zařazení expozice do příslušného klasifikačního stupně. Pravidlo je aplikováno tak, že v případech, kdy současná 1letá hodnota PD (pravděpodobnosti defaultu) ve srovnání s hodnotou PD v době poskytnutí expozice se více než třikrát zhorší, je úvěr převeden ze stupně 1 (Stage 1) do stupně 2 (Stage 2). Vzhledem k tomu, že změna nemá významný dopad do výkazů banky, nedošlo k úpravě srovnávacích údajů.

## 3. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

| (tis. Kč)  | 2021           | 2020             |
|--|----------------|------------------|
| Výnosy z úroků   | 2 451 854      | 2 585 811        |
| Náklady na úroky   | -1 454 463     | -1 547 389       |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>  | <b>997 391</b> | <b>1 038 422</b> |
| z toho čisté úrokové výnosy z  |                |                  |
| – poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě             | 1 645 567      | 1 467 865        |
| – dluhových CP v naběhlé hodnotě                                       | 505 903        | 613 129          |
| – finančních závazků v amortizované hodnotě                            | -1 075 056     | -1 079 798       |
| – zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky  | 300 384        | 504 817          |
| – zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky | -379 407       | -467 591         |

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

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve stage 3 ve výši 41 780 tis. Kč (2020: 37 335 tis. Kč).

V průběhu roku 2021 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

Výnosy z úroků zahrnují i úrokové výnosy spojené se subleasingem práva užívání dle IFRS 16 ve výši 1 tis. Kč (2020: 2 tis. Kč). V kategorii *Náklady na úroky* jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 570 tis. Kč (2020: 842 tis. Kč).

## 4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

| (tis. Kč)                                     | 2021            | 2020            |
|---|-----------------|-----------------|
| Výnosové poplatky z depozitních produktů      | 174 599         | 170 368         |
| Výnosové poplatky z úvěrů                     | 46 517          | 38 994          |
| Výnosové poplatky z křížového prodeje         | 94 168          | 75 157          |
| <b>Výnosy z poplatků a provizí</b>            | <b>315 284</b>  | <b>284 519</b>  |
| Nákladové poplatky z depozitních produktů     | -6 941          | -4 390          |
| Nákladové poplatky související s úvěry        | -32 177         | -30 776         |
| Nákladové poplatky z transakcí                | -195            | -194            |
| Nákladové poplatky z křížového prodeje        | -68 374         | -55 635         |
| Nákladové poplatky ze specializovaných služeb | -1 116          | -1 019          |
| Ostatní nákladové poplatky                    | -56 785         | -71 828         |
| <b>Náklady na poplatky a provize</b>          | <b>-165 588</b> | <b>-163 842</b> |
| <b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>       | <b>149 696</b>  | <b>120 677</b>  |

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

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

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

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 126 800 tis. Kč (2020: ztráta 332 043 tis. Kč) odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a vkladů zachycených ve stejné položce.

## 6. Ostatní výnosy

Nejvýznamnějšími položkami v kategorii *Ostatní výnosy* jsou výnosy z pronájmu majetku a výnos z poskytnutí služby biometrického podpisu KB Penzijní společnosti, a. s.

## 7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

| (tis. Kč)   | 2021           | 2020           |
|---|----------------|----------------|
| Mzdy, platy a odměny                              | 241 124        | 231 236        |
| Sociální náklady                                  | 97 078         | 94 896         |
| <b>Personální náklady</b>                         | <b>338 202</b> | <b>326 132</b> |
| Fyzický počet zaměstnanců na konci období*        | 330            | 326            |
| Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku* | 323            | 327            |
| <b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance</b>    | <b>1 047</b>   | <b>997</b>     |

\* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců placené bankou ve výši 5 623 tis. Kč (2020: 6 601 tis. Kč).

## Akcje zdarma a odložené akciové plány

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma a k odloženým akciovým plánům za rok 2021 činila 787 tis. Kč (2020: 758 tis. Kč).



Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

| (kusy; EUR)                   | 2021         |               | 2020         |               |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                               | Počet akcií  | Průměrná cena | Počet akcií  | Průměrná cena |
| <b>Stav na počátku období</b> | <b>4 327</b> | <b>21,46</b>  | <b>4 210</b> | <b>31,54</b>  |
| Poskytnuté v průběhu roku     | 2 121        | 18,74         | 1 637        | 11,26         |
| Propadlé v průběhu roku       | 0            | 0,00          | 322          | 31,54         |
| Uplatněné v průběhu roku      | 949          | 21,46         | 1 198        | 31,54         |
| <b>Stav na konci období</b>   | <b>5 499</b> | <b>17,36</b>  | <b>4 327</b> | <b>21,46</b>  |

## 8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

| (tis. Kč)  | 2021           | 2020           |
|--|----------------|----------------|
| Náklady na pojištění                             | 3 865          | 3 521          |
| Náklady na marketing a reprezentaci              | 57 035         | 64 782         |
| Náklady na prodej a bankovní produkty            | 12 559         | 10 460         |
| Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné        | 2 223          | 2 500          |
| Náklady spojené s provozem budov                 | 44 086         | 47 047         |
| Náklady spojené s IT podporou                    | 60 273         | 59 238         |
| Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu   | 6 743          | 8 560          |
| Náklady na telekomunikace, poštovní a přenos dat | 8 495          | 8 875          |
| Náklady na externí poradenství a ostatní služby  | 16 579         | 15 574         |
| Náklady na rezoluční fond a podobné fondy        | 25 326         | 24 119         |
| Ostatní náklady                                  | 10 210         | 6 454          |
| <b>Všeobecné provozní náklady</b>                | <b>247 394</b> | <b>251 130</b> |

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

Náklady na leasingové platby v roce 2021 činily:

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

Náklady na leasingové platby v roce 2020 činily:

| (tis. Kč)  | Nemovitosti | Hardware | Ostatní | Celkem |
|--|-------------|----------|---------|--------|
| Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu   | 24 448      | 64       | 40      | 24 552 |
| Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu) | 51          | 494      | 0       | 545    |

## 9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

| (tis. Kč)   | 2021          | 2020          |
|---|---------------|---------------|
| Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku | 76 416        | 73 792        |
| Opravné položky k majetku                         | 0             | 0             |
| <b>Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku</b>  | <b>76 416</b> | <b>73 792</b> |

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

| (tis. Kč)                          | 2021          | 2020          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Nemovitosti                        | 9 717         | 10 038        |
| Hardware                           | 0             | 0             |
| Ostatní                            | 984           | 1 041         |
| <b>Odpisy práva užívat aktivum</b> | <b>10 701</b> | <b>11 079</b> |

## 10. Náklady na riziko

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

| (tis. Kč)  | 2021          | 2020            |
|--|---------------|-----------------|
| Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (+ = čistý zisk) | 48 645        | -178 347        |
| Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů                       | 560           | 4 628           |
| <b>Náklady na riziko (+ = čistý zisk)</b>                          | <b>49 205</b> | <b>-173 719</b> |

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

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

Zůstatek k 31. prosinci 2020 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

| (tis. Kč)  | Stav na počátku období | Zvýšení z důvodu vzniku | Snížení z důvodu odúčtování | Změna úvěrového rizika (netto) | Změny z důvodu aktualizace metodiky odhadování (netto) | Snížení z důvodu odpisů | Ostatní  | Stav na konci období |
|--|------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|-------------------------|----------|----------------------|
| <b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)</b>              | <b>25 904</b>          | <b>29 253</b>           | <b>-10 602</b>              | <b>8 853</b>                   | <b>0</b>   | <b>0</b>                | <b>0</b> | <b>53 408</b>        |
| – Dluhové cenné papíry   | 1 813                  | 8                       | -469                        | 755                            | 0  | 0                       | 0        | 2 107                |
| – Úvěry a pohledávky   | 24 091                 | 29 245                  | -10 133                     | 8 098                          | 0  | 0                       | 0        | 51 301               |
| <b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)</b>              | <b>61 379</b>          | <b>0</b>                | <b>-16 712</b>              | <b>158 281</b>                 | <b>0</b>   | <b>0</b>                | <b>0</b> | <b>202 948</b>       |
| – Dluhové cenné papíry   | 0                      | 0                       | 0                           | 0                              | 0  | 0                       | 0        | 0                    |
| – Úvěry a pohledávky   | 61 379                 | 0                       | -16 712                     | 158 281                        | 0  | 0                       | 0        | 202 948              |
| <b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)</b>              | <b>315 010</b>         | <b>0</b>                | <b>-58 740</b>              | <b>11 086</b>                  | <b>1 107</b>   | <b>-2 203</b>           | <b>0</b> | <b>266 260</b>       |
| – Dluhové cenné papíry   | 0                      | 0                       | 0                           | 0                              | 0  | 0                       | 0        | 0                    |
| – Úvěry a pohledávky   | 315 010                | 0                       | -58 740                     | 11 086                         | 1 107  | -2 203                  | 0        | 266 260              |
| <b>Opravné položky k finančním aktivům</b>                         | <b>402 293</b>         | <b>29 253</b>           | <b>-86 054</b>              | <b>178 220</b>                 | <b>1 107</b>   | <b>-2 203</b>           | <b>0</b> | <b>522 616</b>       |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1) | 4 675                  | 15 916                  | -9 323                      | 1 207                          | 0  | 0                       | 0        | 12 475               |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2) | 3 067                  | 0                       | -4 669                      | 2 908                          | 0  | 0                       | 5 200    | 6 506                |
| Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3) | 185                    | 0                       | -171                        | 401                            | 549  | 0                       | 0        | 964                  |
| <b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky</b>     | <b>7 927</b>           | <b>15 916</b>           | <b>-14 163</b>              | <b>4 516</b>                   | <b>549</b>   | <b>5 200</b>            | <b>0</b> | <b>19 945</b>        |

## 11. Čistý zisk z ostatních aktiv

| (tis. Kč)  | 2021     | 2020        |
|--|----------|-------------|
| Čistý zisk/(ztráta) z předčasně ukončeného leasingu    | -332     | -1 210      |
| Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv | 334      | 982         |
| <b>Čistý zisk z ostatních aktiv</b>                    | <b>2</b> | <b>-228</b> |

## 12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

| (tis. Kč)   | 2021           | 2020           |
|---|----------------|----------------|
| Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku | -71 489        | -21 336        |
| Daň splatná – minulý rok                                  | 435            | -887           |
| Daň odložená  | -2 468         | 8 988          |
| <b>Daň z příjmů</b>                                       | <b>-73 522</b> | <b>-13 235</b> |

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

| (tis. Kč)   | 2021           | 2020           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Zisk před zdaněním</b>                               | <b>536 910</b> | <b>336 473</b> |
| Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % | 102 013        | 63 930         |
| Nezdanitelné výnosy                                     | -80 138        | -88 770        |
| Náklady daňově neuznatelné                              | 49 663         | 46 208         |
| Slevy   | -49            | -32            |
| Pohyby odložené daně                                    | 2 468          | -8 988         |
| <b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>                    | <b>73 957</b>  | <b>12 348</b>  |
| Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období           | -435           | 887            |
| <b>Celkový náklad daně z příjmů</b>                     | <b>73 522</b>  | <b>13 235</b>  |
| Efektivní sazba daně                                    | 13,69 %        | 3,93 %         |

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

V roce 2021 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2020: 19 %). Propočet daňové povinnosti banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

### 13. Rozdělení čistého zisku

V roce 2021 banka dosáhla zisku ve výši 463 388 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2021 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2020 banka dosáhla zisku ve výši 323 238 tis. Kč. Zisk roku 2020 byl na základě rozhodnutí valné hromady ze dne 23. dubna 2021 převeden do nerozděleného zisku minulých let. Dne 27. října 2021 valná hromada schválila výplatu jedinému akcionáři KB z nerozděleného zisku minulých let ve výši 515 386 tis. Kč.

### 14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

| (tis. Kč)               | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Účty u centrálních bank | 986 915      | 2 566 232    |

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy u České národní banky, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2021 byla úroková sazba ve výši 3,75 % (2020: 0,25 %).

### 15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

| (tis. Kč)                                | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|--|-------------------|-------------------|
| Úvěry a pohledávky za klienty            | 76 982 155        | 64 371 840        |
| Úvěry a pohledávky za bankami            | 3 553             | 4 268             |
| Dluhové cenné papíry                     | 17 612 742        | 21 067 025        |
| z toho veřejně obchodovatelné            | 2 292 648         | 2 352 132         |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b> | <b>94 598 450</b> | <b>85 443 133</b> |

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

## 15.1. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle klasifikace

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

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

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2020 podle klasifikace:

| (tis. Kč)                  | Brutto účetní hodnota |                  |                  |                   | Opravné položky |                 |                 |                 | Účetní hodnota    |
|----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|                            | Stage 1               | Stage 2          | Stage 3          | Celkem            | Stage 1         | Stage 2         | Stage 3         | Celkem          |                   |
| Úvěrové instituce          | 4 268                 | 0                | 0                | 4 268             | 0               | 0               | 0               | 0               | 4 268             |
| Nefinanční podniky*        | 381 182               | 23 957           | 0                | 405 139           | -452            | -1 379          | 0               | -1 831          | 403 308           |
| Domácnosti**               | 59 163 846            | 4 243 426        | 1 079 938        | 64 487 210        | -50 849         | -201 569        | -266 260        | -518 678        | 63 968 532        |
| <b>Úvěry celkem</b>        | <b>59 549 296</b>     | <b>4 267 383</b> | <b>1 079 938</b> | <b>64 896 617</b> | <b>-51 301</b>  | <b>-202 948</b> | <b>-266 260</b> | <b>-520 509</b> | <b>64 376 108</b> |
| Vládní instituce           | 2 352 132             | 0                | 0                | 2 352 132         | -235            | 0               | 0               | -235            | 2 351 897         |
| Úvěrové instituce          | 18 717 000            | 0                | 0                | 18 717 000        | -1 872          | 0               | 0               | -1 872          | 18 715 128        |
| <b>Cenné papíry celkem</b> | <b>21 069 132</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>21 069 132</b> | <b>-2 107</b>   | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>-2 107</b>   | <b>21 067 025</b> |

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2021

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

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2020

| (tis. Kč)  | Brutto účetní hodnota   |                         |                         |                         |                         |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | Ze Stupně 1 do Stupně 2 | Ze Stupně 2 do Stupně 1 | Ze Stupně 2 do Stupně 3 | Ze Stupně 3 do Stupně 2 | Ze Stupně 1 do Stupně 3 | Ze Stupně 3 do Stupně 1 |
| Centrální banky  | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| Úvěrové instituce  | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| Nefinanční podniky*  | 0                       | 538                     | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| Domácnosti**   | 2 749 354               | 618 095                 | 125 858                 | 63 305                  | 309 240                 | 24 598                  |
| <b>Úvěry celkem</b>  | <b>2 749 354</b>        | <b>618 633</b>          | <b>125 858</b>          | <b>63 305</b>           | <b>309 240</b>          | <b>24 598</b>           |
| Vládní instituce   | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| Úvěrové instituce  | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       | 0                       |
| <b>Cenné papíry celkem</b>                                 | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>                |
| <b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b> | <b>172 047</b>          | <b>51 943</b>           | <b>4 830</b>            | <b>0</b>                | <b>17 510</b>           | <b>0</b>                |

## 15.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2021 naběhlé úroky ve výši 108 848 tis. Kč (2020: 120 774 tis. Kč).

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

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

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

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

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

| (tis. Kč)                            | Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty* |   |                                     |   |                         |
|--------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---|-------------------------|
|                                      | Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi                        | Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi | Zajištění ostatních úvěrů hotovostí | Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním | Přijaté finanční záruky |
| <b>Úvěry a pohledávky za klienty</b> | <b>45 221 464</b>  | <b>0</b>                                | <b>5 453 460</b>                    | <b>263 232</b>                                | <b>122 484</b>          |
| z toho: Ostatní finanční instituce   | 0  | 0                                       | 0                                   | 0   | 0                       |
| Nefinanční podniky                   | 96 896   | 0                                       | 96 247                              | 1 140   | 37 094                  |
| Domácnosti**                         | 45 124 568   | 0                                       | 5 357 213                           | 262 092                                       | 85 390                  |

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

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

## Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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

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

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. 12. 2020:

| (tis. Kč)                  | Ve splatnosti,<br>nezhodnocené | Po splatnosti,<br>nezhodnocené | Znehodnocené   | Celkem s úlevou  | Opravné položky | Použitá zajištění |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Ostatní finanční instituce | 0                              | 0                              | 0              | 0                | 0               | 0                 |
| Nefinanční podniky         | 0                              | 0                              | 0              | 0                | 0               | 0                 |
| Domácnosti*                | 893 481                        | 209 772                        | 495 620        | 1 598 873        | 176 591         | 1 292 045         |
| <b>Celkem</b>              | <b>893 481</b>                 | <b>209 772</b>                 | <b>495 620</b> | <b>1 598 873</b> | <b>176 591</b>  | <b>1 292 045</b>  |

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

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

| (tis. Kč)                  | 31. 12. 2021      |                 |                       | 31. 12. 2020      |                  |                       |
|----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
|                            | Hrubá částka      | Aktiva s úlevou | Podíl na hrubé částce | Hrubá částka      | Aktiva s úlevou  | Podíl na hrubé částce |
| Centrální banky            | 0                 | 0               | 0,0 %                 | 0                 | 0                | 0,0 %                 |
| Ostatní finanční instituce | 0                 | 0               | 0,0 %                 | 0                 | 0                | 0,0 %                 |
| Nefinanční podniky         | 293 243           | 0               | 0,0 %                 | 405 074           | 0                | 0,0 %                 |
| Domácnosti*                | 77 134 105        | 755 385         | 1,0 %                 | 64 487 210        | 1 598 873        | 2,5 %                 |
| <b>Celkem</b>              | <b>77 427 348</b> | <b>755 385</b>  | <b>1,0 %</b>          | <b>64 892 284</b> | <b>1 598 873</b> | <b>2,5 %</b>          |

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

## Finanční leasing

Předmětem finančního leasingu je podnájem nemovitostí.

Úvěry klientům – leasing:

| (tis. Kč)             | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020  |
|-----------------------|---------------|---------------|
| splatné do 1 roku     | 2 995         | 3 381         |
| splatné od 1 do 2 let | 4 349         | 4 510         |
| splatné od 2 do 3 let | 4 349         | 4 510         |
| splatné od 3 do 4 let | 4 350         | 4 510         |
| splatné od 4 do 5 let | 1 817         | 4 510         |
| splatné nad 5 let     | 17            | 1 902         |
| <b>Celkem</b>         | <b>17 877</b> | <b>23 323</b> |

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

| (tis. Kč)             | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| splatné do 1 roku     | 1            | 1            |
| splatné od 1 do 2 let | 1            | 1            |
| splatné od 2 do 3 let | 1            | 1            |
| splatné od 3 do 4 let | 1            | 1            |
| splatné od 4 do 5 let | 0            | 0            |
| splatné nad 5 let     | 0            | 1            |
| <b>Celkem</b>         | <b>4</b>     | <b>5</b>     |

### 15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

| (tis. Kč)   | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Běžné účty u bank                                     | 3 496        | 4 268        |
| Úvěry a pohledávky za bankami                         | 57           | 0            |
| Reverzní repo operace s centrální bankou              | 0            | 0            |
| <b>Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)</b> | <b>3 553</b> | <b>4 268</b> |

### 15.4. Dluhové cenné papíry

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

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

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

| (tis. Kč)  | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020  |
|--|----------------|---------------|
| Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí        | 26 376         | 21 644        |
| Poskytnuté zálohy  | 16 533         | 18 117        |
| Ostatní pohledávky                                       | 19 143         | 13 224        |
| Opravné položky na ostatní pohledávky                    | -8 451         | -8 702        |
| Náklady a příjmy příštích období                         | 103 385        | 5 862         |
| <b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b> | <b>156 986</b> | <b>50 145</b> |

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

## 17. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

| (tis. Kč)                        | Software        | Ostatní<br>nehmotný majetek | Pořízení majetku | Právo užívání | Celkem          |
|----------------------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|---------------|-----------------|
| <b>Pořizovací cena</b>           |                 |                             |                  |               |                 |
| <b>31. 12. 2019</b>              | <b>677 269</b>  | <b>13 078</b>               | <b>29 405</b>    | <b>0</b>      | <b>719 752</b>  |
| Přírůstek majetku                | 10 765          | 0                           | 79 821           | 0             | 90 586          |
| Úbytek/převod majetku            | 0               | -9 102                      | -10 766          | 0             | -19 868         |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>688 034</b>  | <b>3 976</b>                | <b>98 460</b>    | <b>0</b>      | <b>790 470</b>  |
| Přírůstek majetku                | 55 574          | 0                           | 125 002          | 0             | 180 576         |
| Úbytek/převod majetku            | -51 874         | 0                           | -55 574          | 0             | -107 448        |
| <b>31. 12. 2021</b>              | <b>691 734</b>  | <b>3 976</b>                | <b>167 888</b>   | <b>0</b>      | <b>863 598</b>  |
| <b>Oprávký a opravné položky</b> |                 |                             |                  |               |                 |
| <b>31. 12. 2019</b>              | <b>-454 833</b> | <b>-13 078</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>-467 911</b> |
| Přírůstek oprávek                | -42 643         | 0                           | 0                | 0             | -42 643         |
| Úbytek/převod majetku            | 0               | 9 102                       | 0                | 0             | 9 102           |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>-497 476</b> | <b>-3 976</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>-501 452</b> |
| Přírůstek oprávek                | -42 182         | 0                           | 0                | 0             | -42 182         |
| Úbytek/převod majetku            | 51 874          | 0                           | 0                | 0             | 51 874          |
| <b>31. 12. 2021</b>              | <b>-487 784</b> | <b>-3 976</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>-491 760</b> |
| <b>Zůstatková hodnota</b>        |                 |                             |                  |               |                 |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>190 558</b>  | <b>0</b>                    | <b>98 460</b>    | <b>0</b>      | <b>289 018</b>  |
| <b>31. 12. 2021</b>              | <b>203 950</b>  | <b>0</b>                    | <b>167 888</b>   | <b>0</b>      | <b>371 838</b>  |



V průběhu roku 2021 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2020: 0 tis. Kč).

## 18. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

| (tis. Kč)                        | Pozemky        | Budovy          | Stroje, inventář a ostatní | Pořízení majetku | Práva z užívání | Celkem          |
|----------------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Pořizovací cena</b>           |                |                 |                            |                  |                 |                 |
| <b>31. 12. 2019</b>              | <b>129 474</b> | <b>415 468</b>  | <b>243 788</b>             | <b>22 317</b>    | <b>57 565</b>   | <b>868 612</b>  |
| Přírůstek majetku                | 0              | 6 209           | 30 352                     | 20 279           | 27 055          | 83 895          |
| Úbytek/převod majetku            | 0              | -59             | -785                       | -36 561          | -19 333         | -56 738         |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>129 474</b> | <b>421 618</b>  | <b>273 355</b>             | <b>6 035</b>     | <b>65 287</b>   | <b>895 769</b>  |
| Přírůstek majetku                |                | 1 001           | 6 331                      | 5 965            | 4 546           | 17 843          |
| Přesun z/do majetku k prodeji    | -129 474       | -397 809        | -68 478                    | 0                | 0               | -595 761        |
| Úbytek/převod majetku            | 0              | 0               | -121 768                   | -7 332           | -3 411          | -132 511        |
| <b>31. 12. 2021</b>              | <b>0</b>       | <b>24 810</b>   | <b>89 440</b>              | <b>4 668</b>     | <b>66 422</b>   | <b>185 340</b>  |
| <b>Oprávký a opravné položky</b> |                |                 |                            |                  |                 |                 |
| 31. 12. 2019                     | 0              | -239 598        | -210 202                   | 0                | -10 704         | -460 504        |
| Přírůstek opravěk                | 0              | -12 071         | -7 999                     | 0                | -11 079         | -31 149         |
| Úbytek/převod majetku            | 0              | 28              | 723                        | 0                | 6 914           | 7 665           |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>0</b>       | <b>-251 641</b> | <b>-217 478</b>            | <b>0</b>         | <b>-14 869</b>  | <b>-483 988</b> |
| Přírůstek opravěk                | 0              | -10 315         | -13 218                    | 0                | -10 700         | -34 233         |
| Přesun z/do majetku k prodeji    | 0              | 251 828         | 63 356                     | 0                | 0               | 315 184         |
| Úbytek/převod majetku            | 0              | 0               | 121 768                    | 0                | 2 136           | 123 904         |
| 31. 12. 2021                     | 0              | -10 128         | -45 572                    | 0                | -23 433         | -79 133         |
| <b>Zůstatková hodnota</b>        |                |                 |                            |                  |                 |                 |
| <b>31. 12. 2020</b>              | <b>129 474</b> | <b>169 977</b>  | <b>55 877</b>              | <b>6 035</b>     | <b>50 418</b>   | <b>411 781</b>  |
| <b>31. 12. 2021</b>              | <b>0</b>       | <b>14 682</b>   | <b>43 868</b>              | <b>4 668</b>     | <b>42 989</b>   | <b>106 207</b>  |

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

| (tis. Kč)                                 | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020  |
|---|---------------|---------------|
| Nemovitosti                               | 37 571        | 43 542        |
| Hardware                                  | 0             | 0             |
| Ostatní                                   | 5 418         | 6 876         |
| <b>Čistá hodnota práva užívat aktivum</b> | <b>42 989</b> | <b>50 418</b> |

## 19. Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2021 banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 280 577 tis. Kč (2020: 0 tis. Kč). Jedná se o budovu centrály banky s příslušenstvím a pozemkem, o kterých vedení banky rozhodlo, že budou prodány. Od tohoto okamžiku bylo také pozastaveno jejich odepisování. Opravné položky k aktivům drženým k prodeji k 31. prosinci 2021 jsou vykázány ve výši 0 tis. Kč (2020: 0 tis. Kč).

## 20. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

| (tis. Kč)                                 | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|---|-------------------|-------------------|
| Závazky vůči bankám                       | 28 790 354        | 21 243 332        |
| Závazky vůči klientům                     | 60 843 861        | 60 718 392        |
| Závazky z leasingu                        | 59 182            | 71 414            |
| <b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b> | <b>89 693 397</b> | <b>82 033 138</b> |

Závazky vůči bankám tvoří úvěry od Komerční banky.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

| (tis. Kč)                                    | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|--|-------------------|-------------------|
| Centrální banky                              | 0                 | 0                 |
| Vládní instituce                             | 0                 | 0                 |
| Úvěrové instituce                            | 28 790 354        | 21 243 332        |
| Ostatní finanční instituce                   | 0                 | 0                 |
| Nefinanční podniky                           | 95 089            | 125 373           |
| Domácnosti*                                  | 60 748 772        | 60 593 019        |
| Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné | 59 182            | 71 414            |
| <b>Závazky vůči bankám a klientům</b>        | <b>89 693 397</b> | <b>82 033 138</b> |

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

## 21. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

| (tis. Kč)   | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
|---|----------------|----------------|
| Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)                 | 59 902         | 69 453         |
| Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci    | 196 554        | 139 842        |
| Provozní dohadné položky a závazky                            | 55 618         | 56 849         |
| Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů) | 29 719         | 28 409         |
| Výdaje a výnosy příštích období                               | 66 338         | 32 294         |
| Závazky z platebního styku                                    | 41 034         | 31 047         |
| Ostatní   | 1 650          | 2 196          |
| <b>Ostatní závazky a účty časového rozlišení</b>              | <b>450 815</b> | <b>360 090</b> |

## 22. Rezervy

Rezervy zahrnují:

| (tis. Kč)                          | 31. 12. 2021  | 31. 12. 2020  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervy ze smluvních závazků       | 6 530         | 4 322         |
| Rezervy na ostatní úvěrové závazky | 37 782        | 19 945        |
| <b>Rezervy</b>                     | <b>44 312</b> | <b>24 267</b> |

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu (rezervy na dlouhodobé zaměstnanecké požitky).

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

| (tis. Kč)                                    | Rezervy na dlouhodobé zaměstnanecké požitky | Ostatní rezervy ze smluvních závazků | Celkem       |
|--|---|--------------------------------------|--------------|
| 1. 1. 2020                                   | 4 073                                       | 1 358                                | 5 431        |
| Tvorba                                       | 1 142                                       | 2 100                                | 3 242        |
| Rozpuštění                                   | -908  | -843                                 | -1 751       |
| Čerpání                                      | 0   | -2 600                               | -2 600       |
| <b>31. 12. 2020</b>                          | <b>4 307</b>                                | <b>15</b>                            | <b>4 322</b> |
| Změny účetních metod (viz bod 2.7.1 Přílohy) | -2 058                                      | 0                                    | -2 058       |
| Tvorba                                       | 0   | 5 500                                | 5 500        |
| Rozpuštění                                   | -719  | -15                                  | -734         |
| Čerpání                                      | 0   | -500                                 | -500         |
| <b>31. 12. 2021</b>                          | <b>1 530</b>                                | <b>5 000</b>                         | <b>6 530</b> |

## 23. Odložená daň

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

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

| (tis. Kč)   | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Bankovní rezervy a opravné položky                | 7 834        | 5 348        |
| Nebankovní rezervy a opravné položky              | 12 946       | 17 696       |
| Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku | -29 007      | -24 195      |
| Leasing   | 118          | 85           |
| Ostatní dočasné rozdíly                           | 11 055       | 6 871        |
| <b>Odložená daň</b>                               | <b>2 946</b> | <b>5 805</b> |

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

| (tis. Kč)   | 2021         | 2020          |
|---|--------------|---------------|
| <b>Zůstatek na začátku účetního období</b>                  | <b>5 805</b> | <b>-3 183</b> |
| Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku | -2 468       | 8 988         |
| Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu     | -391         | 0             |
| <b>Daň z příjmů</b>   | <b>2 946</b> | <b>5 805</b>  |

## 24. Základní kapitál

K 31. prosinci 2021 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

### Řízení kapitálu

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

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

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

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

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

| (tis. Kč)  | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020     | Změna během roku  |
|--|----------------|------------------|-------------------|
| Hotovost a účty u centrálních bank                         | 986 915        | 2 566 232        | -1 579 317        |
| Pohledávky za bankami – běžné účty u bank                  | 3 496          | 4 268            | -772              |
| Závazky vůči centrálním bankám                             | 0              | 0                | 0                 |
| Závazky vůči bankám – běžné účty                           | 0              | 0                | 0                 |
| <b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b> | <b>990 411</b> | <b>2 570 500</b> | <b>-1 580 089</b> |

## 26. Potenciální pohledávky a závazky

### Soudní spory

Banka posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 5 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

### Neodvolatelné přísliby úvěrů

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

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

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

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2020 podle klasifikace:

| (tis. Kč)                         | Účetní hodnota    |                |               |                   | Rezervy       |              |            |               |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|--------------|------------|---------------|
|                                   | Stage 1           | Stage 2        | Stage 3       | Celkem            | Stage 1       | Stage 2      | Stage 3    | Celkem        |
| Nefinanční podniky                | 705               | 0              | 0             | 705               | 1             | 0            | 0          | 1             |
| Domácnosti*                       | 10 833 053        | 229 060        | 49 969        | 11 112 082        | 12 474        | 6 507        | 963        | 19 944        |
| <b>Potenciální závazky celkem</b> | <b>10 833 758</b> | <b>229 060</b> | <b>49 969</b> | <b>11 112 787</b> | <b>12 475</b> | <b>6 507</b> | <b>963</b> | <b>19 945</b> |

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

| (tis. Kč)   | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|---|-------------------|-------------------|
| Obyvatelstvo (rezidenti)                              | 24 753 873        | 11 112 082        |
| Právnícké osoby, bytová družstva apod.                | 9 692             | 705               |
| <b>Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)</b> | <b>24 763 565</b> | <b>11 112 787</b> |

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. 12. 2021 podle jeho typu je uvedena níže:

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

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

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

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2020 podle jeho typu je uvedena níže:

| (tis. Kč)                          | Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům* |   |                                     |   | Přijaté finanční záruky |
|------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---|-------------------------|
|                                    | Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi              | Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi | Zajištění ostatních úvěrů hotovostí | Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním |                         |
| <b>Potenciální závazky</b>         | <b>1 084 329</b>                                   | <b>0</b>                                | <b>18 567</b>                       | <b>41</b>                                     | <b>0</b>                |
| z toho: Ostatní finanční instituce | 0  | 0                                       | 0                                   | 0   | 0                       |
| Nefinanční podniky                 | 0  | 0                                       | 0                                   | 0   | 0                       |
| Domácnosti**                       | 1 084 329  | 0                                       | 18 567                              | 41  | 0                       |

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

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

## 27. Strany se zvláštním vztahem k bance

### 27.1. Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

| tis. Kč  | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>AKTIVA</b>  |                   |                   |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě  |                   |                   |
| Běžný účet u KB  | 3 496             | 4 268             |
| Pohledávky za klienty (odhady nemovitostí, provize, subleasing)                | 4 059             | 3 803             |
| Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto  | 15 320 415        | 18 715 129        |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů) | 8 007             | 5 987             |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                | 562 469           | 248 727           |
| <b>Celkem</b>  | <b>15 898 446</b> | <b>18 977 914</b> |

| tis. Kč  | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>PASIVA</b>  |                   |                   |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě (výpůjčka od KB)                            |                   |                   |
| Závazky vůči bankám (výpůjčka od KB)   | 28 790 355        | 21 243 332        |
| Závazky vůči klientům (vyplacené provize ze stavebního spoření)                | 56 069            | 56 565            |
| Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů) | 16 638            | 20 364            |
| Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota                                  | 622 887           | 471 021           |
| <b>Celkem</b>  | <b>29 485 949</b> | <b>21 791 282</b> |

V podrozvaze eviduje banka k 31. 12. 2021 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 35 800 000 tis. Kč (v roce 2020: 30 550 000 tis. Kč).

| tis. Kč   | 2021           | 2020           |
|---|----------------|----------------|
| <b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b>   |                |                |
| Výnosy z úroků  | 739 086        | 1 044 969      |
| Náklady na úroky  | -776 437       | -805 372       |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>   | <b>-37 351</b> | <b>239 597</b> |
| Čistý výnos z poplatků a provizí  | 28 660         | 22 258         |
| Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů) | 126 800        | -332 042       |
| Ostatní výnosy  | 590            | 583            |
| <b>Čisté provozní výnosy</b>  | <b>118 699</b> | <b>-69 604</b> |
| Všeobecné provozní náklady  | -33 073        | -26 621        |
| <b>Provozní zisk</b>  | <b>85 626</b>  | <b>-96 225</b> |

## 27.2. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

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

| tis. Kč   | 2021          | 2020          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Mzdy a odměny</b>                              |               |               |
| členům představenstva banky                       | 16 250        | 14 475        |
| členům dozorčí rady                               | 26            | 32            |
| <b>Celkem</b>                                     | <b>16 276</b> | <b>14 507</b> |
| <b>Počet členů představenstva banky k 31. 12.</b> | <b>4</b>      | <b>4</b>      |
| <b>Počet členů dozorčí rady k 31. 12.</b>         | <b>5</b>      | <b>5</b>      |

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2021 (výplata březen 2022). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. 12. 2021 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 23 000 tis. Kč (v roce 2020: 16 000 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 3 556 tis. Kč (v roce 2020: 3 765 tis. Kč).

## 28. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

### 28.1. Kreditní riziko

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

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

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

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

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

## Úvěry pro fyzické osoby

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

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

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

## Úvěry pro právnické osoby

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

## Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

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

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

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

## Sledování úvěrových rizik

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

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

## Kvalita úvěrového portfolia

V roce 2021 podíl defaultních úvěrů i přes nárůst počtu restrukturalizací po konci zákonného moratoria klesl z hodnoty 1,77 % ke konci roku 2020 na 1,55 % ke konci roku 2021 (v absolutním vyjádření se jedná o stagnaci).

Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 (Stage 2 a 3) se ke konci roku 2021 příliš nezměnil a byl na hodnotě 8,49 % oproti hodnotě 8,44 % v předešlém roce. Velikost portfolia ve stupni 2 byla v roce 2021 dále ovlivněna následujícími skutečnostmi:

- vliv moratorií – pohledávky, které byly přesunuty do stupně 2 (Stage 2) v roce 2020, kvůli moratoriím a horšímu rizikovému profilu, byly po uplynutí cca 12 měsíců od ukončení moratorií přesunuty zpět do stupně 1 (Stage 1), pakliže nedošlo mezitím k selhání,
- vliv metodických změn – banka upravila kritéria pro vyhodnocení kdy dochází k výraznému zvýšení kreditního rizika, stávající kritéria byla doplněna o podmínku trojnásobného zvýšení PD od poskytnutí, což vedlo k přesunu menší části portfolia do stupně 2 (Stage 2),
- vliv nárůstu inflace – část portfolia, kde banka vyhodnotila zvýšené riziko (úvěry s menší finanční rezervou) kvůli stávajícímu a budoucímu nárůstu cenové hladiny byla přesunuta do stupně 2 (Stage 2).

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

Počet úvěrů vykazujících více než 30 dnů po splatnost klesá; ke konci jednotlivých let činil: 2017: 1,74 %, 2018: 1,12 %, 2019: 0,85 %, 2020: 0,73 % 2021: 0,48 %. Pokles v roce 2021 je dán jak dobrou ekonomickou situací a vládním podporami, tak tím, že banka poskytla klientům, kteří byli zasaženi covidem, různé formy úlev. Objem nově poskytnutých úlev v roce 2021 činil 536 mil. Kč, což je výrazně vyšší objemem než v předchozích letech (bez zahrnutí zákonného moratoria).

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

## Zatřídění pohledávek

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

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

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

## Tvorba opravných položek

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

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

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



## Tvorba opravných položek k pohledávkám

Banka tvoří opravné položky pomocí modelů založených na pravděpodobnosti znehodnocení a ztráty ze znehodnocení. Banka využívá pro rizikový stupeň 1 a 2 (Stage 1 a 2) stávající modely vyvinuté a využívané pro účely IRB, upravené tak, aby odpovídaly metodologii skupiny Sociétés Générale podle IFRS9. Modely pro určení ratingu a odhadu ztrát jsou obohaceny o forward looking přístup založený na predikcích makroekonomického prostředí. Rovněž pro stanovení opravných položek v rizikovém stupni 3 (Stage 3) používá banka modely odpovídající metodice skupiny Sociétés Générale. Tyto modely jsou založeny na historických ztrátách ze znehodnocení při zohlednění očekávaného budoucího vývoje. V roce 2021 banka natvořila dodatečné opravné položky ve výši 66 mil. Kč k portfoliu, kde je očekávána vyšší zranitelnost na nárůst cenové hladiny.

V průběhu roku 2021 Banka aktualizovala a rekalibrovala své IFRS 9 modely pro výkonné portfolio (stupeň 1 a 2) a retailové nevýkonné portfolio (stupeň 3), přičemž vzala v úvahu:

- (a) nové makroekonomické predikce;
- (b) novou definici defaultu v souladu s EBA nařízením (EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013);
- (c) novou historii dat pokrývající defaulty a vymožené částky od poslední aktualizace modelů; a
- (d) další okolnosti, a to zejména predikci budoucího vývoje trhu nemovitostí a právních norem a jejich dopadu do vymáhání.

Tato aktualizace IFRS 9 modelů vedla k rozpuštění opravných položek pro výkonné portfolio ve výši 72 mil. Kč. Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscenáři, který na konci roku 2021 vycházel ze čtyř scénářů:

- (a) základní scénář s pravděpodobností 51 %;
- (b) scénář s prodlouženým negativním vývojem s pravděpodobností 10 %;
- (c) scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 29 %; a
- (d) scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Základní scénář očekává růst HDP o 3,5 % v roce 2022 a o 3 % v roce 2023 a nezaměstnanost na úrovni 2,87 % v roce 2022 a na úrovni 2,69 % v roce 2023. Scénář se závažným negativním vývojem očekává pokles HDP o 2,3 % v roce 2022 a růst o 0,3 % v roce 2023 a nezaměstnanost 4,44 % v roce 2022 a 6,39 % v roce 2023. Scénáře HDP jsou vyhlazené.

Nezaměstnanost nebyla předmětem upravování (vyhlazování). Scénáře byly vypracovány interně v rámci skupiny KB za použití nejlepších odhadů a za sledování předpovědí zveřejněných státními, regulačními nebo jinými orgány.

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2021:

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

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2020:

| (mil. Kč)                                       | Celková expozice         |               |                              | Použitá zajištění        |              |                  |
|---|--------------------------|---------------|------------------------------|--------------------------|--------------|------------------|
|   | Výkaz o finanční situaci | Podrozvaha    | Celková úvěrová angažovanost | Výkaz o finanční situaci | Podrozvaha   | Zajištění celkem |
| Účty u centrálních bank                         | 2 566                    | 0             | 2 566                        | 0                        | 0            | 0                |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 249                      | 0             | 249                          | 0                        | 0            | 0                |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě               | 85 966                   | 11 113        | 97 079                       | 51 061                   | 1 103        | 52 164           |
| – z toho nefinanční instituce                   | 405                      | 1             | 406                          | 231                      | 0            | 231              |
| – z toho domácnosti                             | 64 487                   | 11 112        | 75 599                       | 50 829                   | 1 103        | 51 932           |
| Přecenění portfoliově zajišťovaných položek     | 283                      | 0             | 283                          | 0                        | 0            | 0                |
| <b>Celkem</b>                                   | <b>89 064</b>            | <b>11 113</b> | <b>100 177</b>               | <b>51 061</b>            | <b>1 103</b> | <b>52 164</b>    |

## Úvěrové riziko finančních trhů

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

## 28.2. Tržní riziko

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2021 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 operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto finanční operace, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje a aby těmito operacemi snižovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

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

## 28.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

| (mil. Kč)  | 31. 12. 2021      |               | 31. 12. 2020      |               | 31. 12. 2021   |            | 31. 12. 2020   |            |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|------------|----------------|------------|
|  | Nominální hodnota |               | Nominální hodnota |               | Reálná hodnota |            | Reálná hodnota |            |
|  | Aktiva            | Závazky       | Aktiva            | Závazky       | Kladná         | Záporná    | Kladná         | Záporná    |
| Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek | 35 800            | 35 800        | 30 550            | 30 550        | 562            | 623        | 249            | 471        |
| <b>Celkem</b>  | <b>35 800</b>     | <b>35 800</b> | <b>30 550</b>     | <b>30 550</b> | <b>562</b>     | <b>623</b> | <b>249</b>     | <b>471</b> |

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

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

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2020:

| (mil. Kč)  | Do 1 roku    | 1 až 5 let    | Nad 5 let    | Celkem        |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek | 8 250        | 18 650        | 3 650        | 30 550        |
| <b>Celkem</b>  | <b>8 250</b> | <b>18 650</b> | <b>3 650</b> | <b>30 550</b> |

Banka evidovala v průběhu roku 2021 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

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

## 28.4. Riziko úrokové sazby

### Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

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

### Řízení úrokového rizika

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

### Metody měření úrokového rizika

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

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

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

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. 12. 2020:

| (mil. Kč)  | Do 3 měsíců    | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let     | Nespecifikováno | Celkem        |
|--|----------------|-----------------------|--------------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktiva</b>  |                |                       |                    |               |                 |               |
| Hotovost a účty u centrálních bank                                   | 2 566          | 0                     | 0                  | 0             | 0               | 2 566         |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                      | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 249             | 249           |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                    | 2 918          | 8 754                 | 49 784             | 22 739        | 1 248           | 85 443        |
| – Úvěry a pohledávky za klienty                                      | 2 816          | 4 633                 | 36 918             | 18 757        | 1 248           | 64 372        |
| – Úvěry a pohledávky za bankami                                      | 4              | 0                     | 0                  | 0             | 0               | 4             |
| – Dluhové cenné papíry   | 98             | 4 121                 | 12 866             | 3 982         | 0               | 21 067        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek     | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 283             | 283           |
| Pohledávky ze splatné daně   | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 13              | 13            |
| Pohledávky z odložené daně   | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 6               | 6             |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva                    | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 50              | 50            |
| Nehmotný majetek   | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 289             | 289           |
| Hmotný majetek   | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 412             | 412           |
| <b>Aktiva celkem</b>   | <b>5 484</b>   | <b>8 754</b>          | <b>49 784</b>      | <b>22 739</b> | <b>2 550</b>    | <b>89 311</b> |
| <b>Závazky</b>   |                |                       |                    |               |                 |               |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                    | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 471             | 471           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                   | 24 040         | 6 904                 | 39 804             | 11 285        | 0               | 82 033        |
| – Závazky vůči klientům  | 23 894         | 4 894                 | 28 556             | 3 375         | 0               | 60 719        |
| – Závazky vůči bankám  | 143            | 2 000                 | 11 200             | 7 900         | 0               | 21 243        |
| – Závazky z leasingu   | 3              | 10                    | 48                 | 10            | 0               | 71            |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek     | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 167             | 167           |
| Odložený daňový závazek  | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 0               | 0             |
| Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky                    | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 360             | 360           |
| Rezervy  | 0              | 0                     | 0                  | 0             | 24              | 24            |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>              | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>6 256</b>    | <b>6 256</b>  |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                              | <b>24 040</b>  | <b>6 904</b>          | <b>39 804</b>      | <b>11 285</b> | <b>7 278</b>    | <b>89 311</b> |
| <b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020</b> | <b>-18 556</b> | <b>1 850</b>          | <b>9 980</b>       | <b>11 454</b> | <b>-4 728</b>   | <b>0</b>      |
| Nominální hodnota derivátů*  | 12 650         | 9 800                 | 5 550              | 2 550         | 0               | 30 550        |
| <b>Podrozkahová aktiva celkem</b>                                    | <b>12 650</b>  | <b>9 800</b>          | <b>5 550</b>       | <b>2 550</b>  | <b>0</b>        | <b>30 550</b> |
| Nominální hodnota derivátů*  | 6 350          | 10 000                | 13 100             | 1 100         | 0               | 30 550        |
| <b>Podrozkahové závazky celkem</b>                                   | <b>6 350</b>   | <b>10 000</b>         | <b>13 100</b>      | <b>1 100</b>  | <b>0</b>        | <b>30 550</b> |
| <b>Čisté úrokové riziko podrozkahy k 31. 12. 2020</b>                | <b>6 300</b>   | <b>-200</b>           | <b>-7 550</b>      | <b>1 450</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>      |
| <b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2020</b>                     | <b>-12 256</b> | <b>-10 606</b>        | <b>-8 176</b>      | <b>4 728</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b>      |

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

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

| (mil. Kč)  | 31. 12. 2021        |                         |           |               | 31. 12. 2020        |                         |           |               |
|--|---------------------|-------------------------|-----------|---------------|---------------------|-------------------------|-----------|---------------|
|  | Fixní úroková sazba | Pohyblivá úroková sazba | Neúročeno | Celkem        | Fixní úroková sazba | Pohyblivá úroková sazba | Neúročeno | Celkem        |
| <b>Aktiva</b>  |                     |                         |           |               |                     |                         |           |               |
| Hotovost a účty u centrálních bank                               | 0                   | 987                     | 0         | 987           | 0                   | 2 566                   | 0         | 2 566         |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                  | 0                   | 0                       | 562       | 562           | 0                   | 0                       | 249       | 249           |
| <b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>                         | <b>94 595</b>       | <b>3</b>                | <b>0</b>  | <b>94 598</b> | <b>85 439</b>       | <b>4</b>                | <b>0</b>  | <b>85 443</b> |
| – Úvěry a pohledávky za klienty                                  | 76 982              | 0                       | 0         | 76 982        | 64 372              | 0                       | 0         | 64 372        |
| – Úvěry a pohledávky za bankami                                  | 0                   | 3                       | 0         | 3             | 0                   | 4                       | 0         | 4             |
| – Dluhové cenné papíry   | 17 613              | 0                       | 0         | 17 613        | 21 067              | 0                       | 0         | 21 067        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0                   | 0                       | -629      | -629          | 0                   | 0                       | 283       | 283           |
| <b>Závazky</b>   |                     |                         |           |               |                     |                         |           |               |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                | 0                   | 0                       | 623       | 623           | 0                   | 0                       | 471       | 471           |
| <b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>                        | <b>89 693</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>  | <b>89 693</b> | <b>82 033</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>  | <b>82 033</b> |
| – Závazky vůči klientům  | 60 844              | 0                       | 0         | 60 844        | 60 719              | 0                       | 0         | 60 719        |
| – Závazky vůči bankám  | 28 790              | 0                       | 0         | 28 790        | 21 243              | 0                       | 0         | 21 243        |
| – Závazky z leasingu   | 59                  | 0                       | 0         | 59            | 71                  | 0                       | 0         | 71            |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 0                   | 0                       | -619      | -619          | 0                   | 0                       | 167       | 167           |

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

## 28.5. Riziko likvidity

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

Banka v roce 2021 plní reportovací povinnost vyplývající z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a pokračuje v pravidelném monitoringu a reportingu požadovaných ukazatelů LCR a NSFR.

Management likvidity lze rozdělit na dvě oblasti:

### a) Řízení krátkodobé, resp. operativní likvidity

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

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

### b) Řízení dlouhodobé, resp. strategické likvidity

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

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

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

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

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

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

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

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

| (mil. Kč)  | Na požádání<br>do 7 dnů | Do 3 měsíců    | Od 3 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 let | Nad 5 let     | Nespecifikováno | Celkem        |
|--|-------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktiva</b>  |                         |                |                          |                       |               |                 |               |
| Hotovost a účty u centrálních bank                                     | 2 566                   | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 0               | 2 566         |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                        | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 249             | 249           |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě                                      | 39                      | 887            | 6 589                    | 24 894                | 51 786        | 1 248           | 85 443        |
| – Úvěry a pohledávky za klienty  | 35                      | 790            | 2 467                    | 12 028                | 47 804        | 1 248           | 64 372        |
| – Úvěry a pohledávky za bankami  | 4                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 0               | 4             |
| – Dluhové cenné papíry   | 0                       | 97             | 4 122                    | 12 866                | 3 982         | 0               | 21 067        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek       | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 283             | 283           |
| Daň z příjmů   | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 13              | 13            |
| Pohledávky z odložené daně   | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 6               | 6             |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva                      | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 50              | 50            |
| Nehmotný majetek   | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 289             | 289           |
| Hmotný majetek   | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 412             | 412           |
| <b>Aktiva celkem</b>   | <b>2 605</b>            | <b>887</b>     | <b>6 589</b>             | <b>24 894</b>         | <b>51 786</b> | <b>2 550</b>    | <b>89 311</b> |
| <b>Závazky</b>   |                         |                |                          |                       |               |                 |               |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                      | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 471             | 471           |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                     | 2 002                   | 22 038         | 6 904                    | 39 804                | 11 285        | 0               | 82 033        |
| – Závazky vůči klientům  | 1 859                   | 22 035         | 4 894                    | 28 556                | 3 375         | 0               | 60 719        |
| – Závazky vůči bankám  | 143                     | 0              | 2 000                    | 11 200                | 7 900         | 0               | 21 243        |
| – Závazky z leasingu   | 0                       | 3              | 10                       | 48                    | 10            | 0               | 71            |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek       | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 167             | 167           |
| Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky                      | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 360             | 360           |
| Rezervy  | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 24              | 24            |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>  | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>6 256</b>    | <b>6 256</b>  |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                                | <b>2 002</b>            | <b>22 038</b>  | <b>6 904</b>             | <b>39 804</b>         | <b>11 285</b> | <b>7 278</b>    | <b>89 311</b> |
| <b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020</b> | <b>603</b>              | <b>-21 151</b> | <b>-315</b>              | <b>-14 910</b>        | <b>40 501</b> | <b>-4 728</b>   | <b>0</b>      |
| Podrozvahové závazky*  | 0                       | 0              | 0                        | 0                     | 0             | 0               | 0             |
| <b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>                               | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>      |

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



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

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

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2020:

| (mil. Kč)   | Na požádání<br>do 7 dnů | Do 3 měsíců   | Od 3 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 let | Nad 5 let     | Nespecifikováno | Celkem        |
|---|-------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Závazky</b>  |                         |               |                          |                       |               |                 |               |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě                                  | 2 002                   | 22 121        | 7 249                    | 41 386                | 11 711        | 0               | 84 469        |
| Závazky vůči klientům   | 1 859                   | 22 095        | 4 934                    | 29 376                | 3 572         | 0               | 61 836        |
| Závazky vůči bankám   | 143                     | 23            | 2 305                    | 11 962                | 8 129         | 0               | 22 562        |
| Závazky z leasingu  | 0                       | 3             | 10                       | 48                    | 10            | 0               | 71            |
| Přecenění na reálnou hodnotu<br>u portfoliově zajišťovaných položek | 0                       | 0             | 0                        | 0                     | 0             | 167             | 167           |
| Výdaje a výnosy příštích období<br>a ostatní závazky                | 0                       | 0             | 0                        | 0                     | 0             | 360             | 360           |
| Rezervy   | 0                       | 0             | 0                        | 0                     | 0             | 24              | 24            |
| <b>Nederivátové finanční závazky<br/>celkem</b>                     | <b>2 002</b>            | <b>22 121</b> | <b>7 249</b>             | <b>41 386</b>         | <b>11 711</b> | <b>551</b>      | <b>85 020</b> |
| Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce                                  | 0                       | 0             | 0                        | 0                     | 0             | 11 113          | 11 113        |
| <b>Potenciální závazky celkem</b>                                   | <b>0</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>      | <b>11 113</b>   | <b>11 113</b> |

## 28.6. Operační riziko

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

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

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

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

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

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

## 28.7. Právní riziko

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

## 28.8. Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

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

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

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

### Hotovost a účty u centrálních bank

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

### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

#### a) Úvěry a pohledávky za bankami

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

#### b) Úvěry a pohledávky za klienty

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

#### c) Dluhové cenné papíry

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

### Finanční závazky v naběhlé hodnotě

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

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

| (mil. Kč)                          | 31. 12. 2021       |                | 31. 12. 2020       |                |
|------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                    | Vykazovaná hodnota | Reálná hodnota | Vykazovaná hodnota | Reálná hodnota |
| <b>Finanční aktiva</b>             |                    |                |                    |                |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 987                | 987            | 2 566              | 2 566          |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě  | 94 598             | 89 339         | 85 443             | 91 014         |
| – Úvěry a pohledávky za bankami    | 3                  | 3              | 4                  | 4              |
| – Úvěry a pohledávky za klienty    | 76 982             | 72 223         | 64 372             | 69 386         |
| – Dluhové cenné papíry             | 17 613             | 17 113         | 21 067             | 21 624         |
| <b>Finanční závazky</b>            |                    |                |                    |                |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 89 693             | 83 996         | 82 033             | 82 371         |
| – Závazky vůči bankám              | 28 790             | 26 099         | 21 243             | 21 412         |
| – Závazky vůči klientům            | 60 844             | 57 838         | 60 719             | 60 888         |
| – Závazky z leasingu               | 59                 | 59             | 71                 | 71             |

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

| (mil. Kč)                          | 31. 12. 2021   |          |          |          | 31. 12. 2020   |          |          |          |
|------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------|
|                                    | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Reálná hodnota | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| <b>Finanční aktiva</b>             |                |          |          |          |                |          |          |          |
| Hotovost a účty u centrálních bank | 987            | 0        | 0        | 987      | 2 566          | 0        | 0        | 2 566    |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě  | 89 339         | 2 255    | 14 858   | 72 226   | 91 014         | 2 502    | 19 122   | 69 390   |
| – Pohledávky za bankami            | 3              | 0        | 0        | 3        | 4              | 0        | 0        | 4        |
| – Úvěry a pohledávky za klienty    | 72 223         | 0        | 0        | 72 223   | 69 386         | 0        | 0        | 69 386   |
| – Dluhové cenné papíry             | 17 113         | 2 255    | 14 858   | 0        | 21 624         | 2 502    | 19 122   | 0        |
| <b>Finanční závazky</b>            |                |          |          |          |                |          |          |          |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 83 996         | 0        | 0        | 83 996   | 82 371         | 0        | 0        | 82 371   |
| – Závazky vůči bankám              | 26 099         | 0        | 0        | 26 099   | 21 412         | 0        | 0        | 21 412   |
| – Závazky vůči klientům            | 57 838         | 0        | 0        | 57 838   | 60 888         | 0        | 0        | 60 888   |
| – Závazky z leasingu               | 59             | 0        | 0        | 59       | 71             | 0        | 0        | 71       |

## 29. Události po datu účetní závěrky

Banka si je vědoma skutečnosti, že prudce se zhoršující geopolitická situace bude mít významné dopady na ekonomiky evropských zemí, nicméně vzhledem k velké globální nejistotě a turbulentnímu vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Banka průběžně monitoruje a vyhodnocuje potenciální dopady současné krize na své činnosti a na své klienty. Banka nemá přímou expozici na Rusko či Ukrajinu, nicméně banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé (odběratelské vztahy, závislost na strategických surovinách apod.). V případě potřeby bude banka reagovat na měnící se situaci opatřeními na straně svých politik a účetních odhadů, včetně úprav svých oprávkovacích modelů dle IFRS9 standardu.

## 30. Ostatní informace

Za služby provedené v roce 2021 byly auditorem banky, společností Deloitte Audit s.r.o., účtovány odměny za auditní služby ve výši 2 190 tis. Kč (2020: 2 120 tis. Kč) včetně DPH.

# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

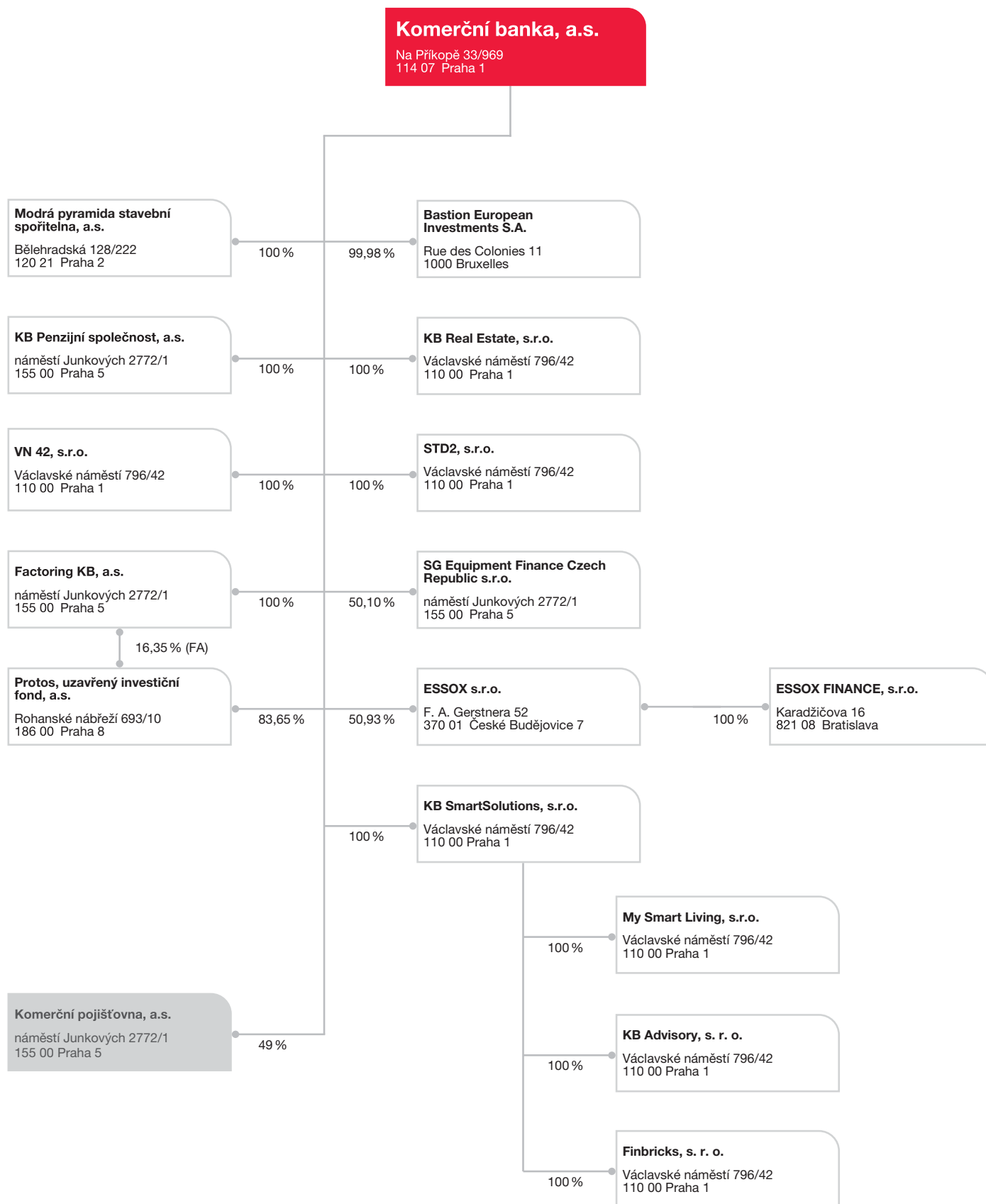
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, IČO 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále i jen „**Společnost**“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi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

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2021 – tj. od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 (dále jen „**účetní období**“).

## I. Úvod

### **Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení**

Společnost byla v období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 součástí koncernu společnosti Société Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále i jen „**SG**“ nebo „**SG Paříž**“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:



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

V účetním období roku 2021 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

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

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

### Úloha Společnosti v koncernu

Společnost je stoprocentní dceřinou společností Komerční banky, a.s. (dále jen „KB“), která je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Společnost poskytuje specializované služby stavebního spoření dle zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění, služby finančního makléřství a zprostředkovává uzavírání smluvních vztahů KB, jiných dceřiných společností skupiny KB, dceřiných společností mezinárodní finanční skupiny SG či jiných subjektů na území České republiky se širokou nabídkou produktů v oblasti retailového a investičního bankovníctví. Společnost poskytuje i další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. Interní audit Společnosti byl od r. 2011 outsourcován do KB. KB poskytuje Společnosti v rámci skupiny KB 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 poskytovány 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 SG [jsou to zejména data pro sestavení konsolidované účetní závěrky a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering) a financování terorismu].

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

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

### Způsob a prostředky ovládnání

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Aktuálně tříčlenná dozorčí rada Společnosti (k 31. 12. 2021 byla obsazena jen 3 místa z celkových 5) je tvořena zástupci KB a jednoho zástupce má KB v tříčlenném auditním výboru Společnosti. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejích řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

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

## II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

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

| Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem (předmět např. jméno produktu, aplikace, popis služby, oblast spolupráce) | Smluvní strana       | Hodnota plnění/<br>protiplnění (10 %<br>vlastního kapitálu<br>Společnosti = pro rok<br>2021 částka<br>cca 620 mil. Kč) | Datum uzavření<br>smlouvy |
|---|----------------------|--|---------------------------|
| Smlouva o úvěru č. 99028157846  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 22.02.2021                |
| Smlouva o úvěru č. 99029892151  | Komerční banka, a.s. | 1 500 000 000  | 31.05.2021                |
| Smlouva o úvěru č. 99030247275  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 25.06.2021                |
| Smlouva o úvěru č. 99030704757  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 02.08.2021                |
| Smlouva o úvěru č. 99031543837  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 29.09.2021                |
| Smlouva o úvěru č. 99032395075  | Komerční banka, a.s. | 3 500 000 000  | 30.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 600 000 000  | 04.01.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 050 000 000  | 05.01.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 08.01.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 22.01.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 2 000 000 000  | 02.02.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 138 418 000  | 03.02.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 700 000 000  | 04.02.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 100 000 000  | 05.02.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 150 000 000  | 19.02.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 900 000 000  | 26.02.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 200 000 000  | 05.03.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 900 000 000  | 19.03.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 300 000 000  | 01.04.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 400 000 000  | 16.04.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 100 000 000  | 30.04.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000  | 18.06.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 645 000 000  | 25.06.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 750 000 000  | 28.06.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 750 000 000  | 26.07.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000  | 02.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 100 000 000  | 03.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 306 002 000  | 04.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 8 000 000 000  | 05.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000  | 06.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 050 000 000  | 09.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 150 000 000  | 10.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 200 000 000  | 11.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 300 000 000  | 12.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 500 000 000  | 13.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 350 000 000  | 16.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 300 000 000  | 17.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 400 000 000  | 18.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 450 000 000  | 19.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 500 000 000  | 20.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 300 000 000  | 23.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 1 350 000 000  | 24.08.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 750 000 000  | 02.09.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 800 000 000  | 03.09.2021                |

| Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem (předmět např. jméno produktu, aplikace, popis služby, oblast spolupráce) | Smluvní strana       | Hodnota plnění/<br>protiplnění (10%<br>vlastního kapitálu<br>Společnosti = pro rok<br>2021 částka<br>cca 620 mil. Kč) | Datum uzavření<br>smlouvy |
|---|----------------------|---|---------------------------|
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 900 000 000   | 06.09.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 600 000 000   | 08.09.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 300 000 000   | 22.09.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 850 000 000   | 01.10.2021                |
| Výpůjčka  | Komerční banka, a.s. | 650 000 000   | 14.10.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 700 000 000   | 15.10.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 800 000 000   | 29.10.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 000 000 000   | 05.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 400 000 000   | 24.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 300 000 000   | 25.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 2 300 000 000   | 26.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 400 000 000   | 30.11.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 381 600 000   | 01.12.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 750 000 000   | 03.12.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 800 000 000   | 17.12.2021                |
| Úložka  | Komerční banka, a.s. | 1 050 000 000   | 23.12.2021                |

\*) poskytnuty za standardních podmínek

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

| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem   | Smluvní strana        | Datum uzavření smlouvy                            |
|---|-----------------------|---|
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | ALD Automotive s.r.o. | 01.11.2013  |
| Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu  | ALD Automotive s.r.o. | 18.10.2007  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067399   | ALD Automotive s.r.o. | 17.07.2015  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067400   | ALD Automotive s.r.o. | 17.07.2015,<br>smlouva ukončena 12.10.2021        |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402   | ALD Automotive s.r.o. | 17.07.2015  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289   | ALD Automotive s.r.o. | 21.12.2015  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291   | ALD Automotive s.r.o. | 21.12.2015  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310071176   | ALD Automotive s.r.o. | 18.02.2016,<br>ukončena kupní smlouvou 15.03.2021 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905   | ALD Automotive s.r.o. | 29.11.2016  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906   | ALD Automotive s.r.o. | 29.11.2016  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037   | ALD Automotive s.r.o. | 03.11.2017  |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310086006   | ALD Automotive s.r.o. | 04.12.2017  |
| Rámcové smlouva o poskytování služeb, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016   | ALD Automotive s.r.o. | 10.12.2018  |
| Díličí smlouva č. 1 o poskytování služeb k Rámcové smlouvě ze dne 10. 12. 2018, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016                   | ALD Automotive s.r.o. | 10.12.2018  |
| Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Díličí smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078, včetně dodatků               | ALD Automotive s.r.o. | 22.01.2018  |



| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem  | Smluvní strana  | Datum uzavření smlouvy                     |
|--|---|--|
| Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) pro motivační akci "Auto pro nováčka" č. 140089584, včetně dodatků         | ALD Automotive s.r.o.                                     | 24.04.2018                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 140109000, včetně dodatků   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405  | ALD Automotive s.r.o.                                     | 01.08.2018                                 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310101412  | ALD Automotive s.r.o.                                     | 17.06.2019                                 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103796  | ALD Automotive s.r.o.                                     | 03.10.2019                                 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103797  | ALD Automotive s.r.o.                                     | 03.10.2019                                 |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310105426  | ALD Automotive s.r.o.                                     | 20.11.2019,<br>smlouva ukončena 31.12.2021 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108591   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 14.04.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108592   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 14.04.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108902   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108903   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108904   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108905   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340108906   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 15.05.2020                                 |
| Smlouva o nájmu movité věci č. 340111157   | ALD Automotive s.r.o.                                     | 14.09.2020,<br>smlouva ukončena 31.05.2021 |
| Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018  | ALD Automotive s.r.o.<br>NH Car s.r.o.<br>ŠKODA AUTO a.s. | 15.03.2018                                 |
| Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012, včetně dodatků   | ESSOX s.r.o.  | 18.07.2012                                 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků        | ESSOX s.r.o.  | 01.11.2013                                 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků | Factoring KB, a.s.  | 01.11.2013                                 |
| Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem   | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 06.05.2005                                 |
| Smlouva o obchodním zastoupení, včetně dodatků   | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 04.01.2013                                 |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KBPS – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků         | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 01.11.2013                                 |
| Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb I.CA  | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 29.08.2019                                 |
| Rámcová služba o poskytování služeb  | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 20.12.2019                                 |
| Díličí smlouva č. 1 Poskytování služeb pro řešení biometrického podpisu  | KB Penzijní společnost, a.s.                              | 20.12.2019                                 |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel), včetně dodatků                                     | Komerční banka, a.s.                                      | 30.05.2009                                 |
| Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka), včetně dodatků  | Komerční banka, a.s.                                      | 01.04.2011                                 |
| Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2), včetně dodatků   | Komerční banka, a.s.                                      | 01.04.2011                                 |
| Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron), včetně dodatků                             | Komerční banka, a.s.                                      | 01.04.2011                                 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000  | Komerční banka, a.s.                                      | 02.04.2012                                 |
| Díličí smlouva č.12 - Smlouva o poskytování služeb - Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24.01.2011                             | Komerční banka, a.s.                                      | 31.10.2019                                 |
| Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s.                                      | 01.08.2007                                 |
| Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) - licence pro operátory MP  | Komerční banka, a.s.                                      | 30.09.2020                                 |
| Díličí smlouva č. 1 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatků                                     | Komerční banka, a.s.                                      | 30.11.2011                                 |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním  | Komerční banka, a.s.                                      | 01.09.2014                                 |
| Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatků                                     | Komerční banka, a.s.                                      | 29.06.2012                                 |
| Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č.3280000000, ve znění dodatku č. 1 | Komerční banka, a.s.                                      | 10.09.2012                                 |

| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem  | Smluvní strana       | Datum uzavření smlouvy |
|--|----------------------|------------------------|
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel)   | Komerční banka, a.s. | 30.05.2009             |
| Cooperation agreement, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 31.01.2013             |
| Díličí ústní dohoda č. 10 - zajištění služby Citrix (End User Workplace) MP  | Komerční banka, a.s. | 01.01.2020             |
| Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services), včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014  | Komerční banka, a.s. | 01.01.2010             |
| Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP   | Komerční banka, a.s. | 30.09.2020             |
| Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech   | Komerční banka, a.s. | 07.10.2020             |
| Agreement on the Organisation of Periodic Control  | Komerční banka, a.s. | 21.01.2020             |
| Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011   | Komerční banka, a.s. | 07.05.2018             |
| Díličí smlouva č.7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011  | Komerční banka, a.s. | 16.02.2018             |
| Díličí smlouva č. 4 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 31.10.2011             |
| Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011   | Komerční banka, a.s. | 15.02.2017             |
| Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatku   | Komerční banka, a.s. | 24.01.2011             |
| Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Sociétés Générale - účastníky stavebního spoření MPSS, včetně dodatků | Komerční banka, a.s. | 01.11.2013             |
| Distribution agreement for products "Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek", včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 01.11.2013             |
| Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks)   | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014             |
| Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech  | Komerční banka, a.s. | 15.05.2011             |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č.2004/2011/9526   | Komerční banka, a.s. | 03.10.2011             |
| Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví  | Komerční banka, a.s. | 10.12.2014             |
| Distribution agreement concerning the product "Spotřebitelský úvěr"  | Komerční banka, a.s. | 18.12.2014             |
| Agreement - outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO služeb)  | Komerční banka, a.s. | 23.04.2018             |
| Díličí smlouva č. 2 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 31.10.2011             |
| Díličí smlouva č. 3 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24.01.2011, včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 31.10.2011             |
| Agreement - Services PD/LGD Models for RWA calculation   | Komerční banka, a.s. | 18.12.2014             |
| SLA - Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery  | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014             |
| SLA - Agreement on Scoring Model for HC and AO   | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014             |
| SLA - Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation  | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014             |
| Agreement on services : eDoceo ze dne 12.06.2018   | Komerční banka, a.s. | 12.06.2018             |
| Smlouva o obchodním zastoupení - spotřebitelský úvěr na bydlení  | Komerční banka, a.s. | 22.10.2018             |
| Smlouva o outsourcingu online služeb   | Komerční banka, a.s. | 31.01.2019             |
| Díličí ústní dohoda č. 9 o poskytování služby VoIP a VOR (o převodu telefonní ústředny a nahrávání hovorů)   | Komerční banka, a.s. | 24.04.2019             |
| Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu   | Komerční banka, a.s. | 29.10.2020             |
| Smlouva o službě MůjPodpis   | Komerční banka, a.s. | 29.10.2020             |
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB   | Komerční banka, a.s. | 20.12.2011             |
| SLA - Agreement on Exchange of Fraud Lists   | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014             |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“   | Komerční banka, a.s. | 27.04.2010             |
| Díličí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS)  | Komerční banka, a.s. | 01.10.2019             |
| Agreement - outsourcing of HR services (excluding Payroll)   | Komerční banka, a.s. | 29.01.2016             |

| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem   | Smluvní strana       | Datum uzavření smlouvy                     |
|---|----------------------|--|
| Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR   | Komerční banka, a.s. | 19.02.2016                                 |
| Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek)  | Komerční banka, a.s. | 29.02.2016                                 |
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing - datový sklad   | Komerční banka, a.s. | 20.12.2017                                 |
| Memorandum of Understanding - spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupování pohledávek  | Komerční banka, a.s. | 03.03.2016                                 |
| Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N *334000000 | Komerční banka, a.s. | 27.09.2016                                 |
| SLA - Agreement on Scoring Calculator for MPSS  | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014                                 |
| Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s.  | Komerční banka, a.s. | 01.03.2005                                 |
| SLA - Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS   | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014                                 |
| Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ - - čtyřstranná smlouva  | Komerční banka, a.s. | 11.08.2006                                 |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“   | Komerční banka, a.s. | 09.07.2010                                 |
| Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13.9.2010  | Komerční banka, a.s. | 16.09.2010                                 |
| Nájemní smlouva – garážové stání včetně dodatku   | Komerční banka, a.s. | 31.01.2007                                 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000   | Komerční banka, a.s. | 16.04.2020                                 |
| Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) - treasury   | Komerční banka, a.s. | 07.02.2008                                 |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatku  | Komerční banka, a.s. | 30.11.2010                                 |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně dodatku   | Komerční banka, a.s. | 20.11.2008                                 |
| Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 27.11.2008                                 |
| Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně dodatku  | Komerční banka, a.s. | 01.12.2006                                 |
| Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním   | Komerční banka, a.s. | 01.09.2014                                 |
| Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), včetně dodatku   | Komerční banka, a.s. | 28.05.2009                                 |
| SLA - Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting  | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014                                 |
| SLA - Agreement on Risk services remuneration   | Komerční banka, a.s. | 31.03.2014                                 |
| Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“  | Komerční banka, a.s. | 09.02.2009                                 |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000   | Komerční banka, a.s. | 27.02.2012                                 |
| Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 27.06.1995                                 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 12.05.2010                                 |
| Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 31.01.2019                                 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard  | Komerční banka, a.s. | 15.04.2020                                 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard  | Komerční banka, a.s. | 08.10.2019,<br>smlouva ukončena 11.10.2021 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard  | Komerční banka, a.s. | 09.03.2020                                 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard  | Komerční banka, a.s. | 23.03.2020                                 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 23.03.2020                                 |
| Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard  | Komerční banka, a.s. | 12.11.2020                                 |
| Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně dodatků  | Komerční banka, a.s. | 17.06.2009                                 |
| Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. dodatku  | Komerční banka, a.s. | 22.06.1999                                 |
| Smlouva o custody službách poskytovaných KB   | Komerční banka, a.s. | 07.07.2010                                 |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, včetně dodatků   | Komerční banka, a.s. | 18.11.2015                                 |

| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem   | Smluvní strana   | Datum uzavření smlouvy   |
|---|--|--|
| Smlouva o úvěru reg. č. 99021259187 (provozní úvěr)   | Komerční banka, a.s.   | 07.08.2018   |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256 (provozní úvěr)   | Komerční banka, a.s.   | 18.03.2019   |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721 (provozní úvěr)   | Komerční banka, a.s.   | 30.05.2019   |
| Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558 (provozní úvěr)   | Komerční banka, a.s.   | 05.09.2019   |
| Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833   | Komerční banka, a.s.   | 28.08.2003   |
| Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723   | Komerční banka, a.s.   | 19.07.2004   |
| Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921   | Komerční banka, a.s.   | 01.11.2004   |
| Díličí smlouva č.9 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, Telephony Services   | Komerční banka, a.s.   | 16.09.2021   |
| Díličí smlouva č. 10 o poskytování Služeb pro řešení technické infrastruktury, End User Workplace   | Komerční banka, a.s.   | 16.09.2021   |
| Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance   | Komerční banka, a.s.   | 05.01.2021   |
| Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře   | Komerční banka, a.s.   | 17.02.2021   |
| Smlouva o poskytování služeb  | Komerční banka, a.s.   | 28.12.2021   |
| Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí                                | Komerční banka, a.s.   | 01.11.2021   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání  | Komerční banka, a.s.   | 01.11.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 20.09.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 18.06.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 10.09.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 22.09.2021, ukončeno 25.11.2021  |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 21.10.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 25.11.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99025484512  | Komerční banka, a.s.   | 20.03.2020   |
| Smlouva o úvěru č. 99026906321  | Komerční banka, a.s.   | 14.09.2020   |
| Smlouva o úvěru č. 99027768379  | Komerční banka, a.s.   | 14.12.2020   |
| Smlouva o úvěru č. 99028157846  | Komerční banka, a.s.   | 22.02.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99029892151  | Komerční banka, a.s.   | 31.05.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99030247275  | Komerční banka, a.s.   | 25.06.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99030704757  | Komerční banka, a.s.   | 02.08.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99031543837  | Komerční banka, a.s.   | 29.09.2021   |
| Smlouva o úvěru č. 99032395075  | Komerční banka, a.s.   | 30.11.2021   |
| Smlouva o vydání a používání platební karty   | Komerční banka, a.s.   | 22.09.2021   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání  | Komerční banka, a.s.   | 08.12.2021   |
| Smlouva o podnájmu parkovacích stání  | Komerční banka, a.s.   | 08.12.2021   |
| Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly   | Komerční banka, a.s.   | 23.12.2020   |
| Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory), včetně dodatku   | Komerční banka, a.s.   | 22.12.2020   |
| Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu   | Komerční banka, a.s.<br>Komerční pojišťovna, a.s.<br>KB Penzijní společnost, a.s.<br>Factoring KB, a.s. SG<br>Equipment Finance Czech Republic s.r.o.<br>ESSOX s.r.o. ALD<br>Automotive s.r.o. | 21.01.2021   |
| Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Sociétés Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) | Komerční banka, a.s.<br>Sociétés Générale S.A.   | 30.08.2013, pojistná období 01.07.2019 - 30.06.2020, 01.07.2020-30.06.2021 |
| Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM), včetně Dodatku a přeučtování nákladů z MPSS do KP v roce 2020                        | Komerční pojišťovna, a.s.  | 09.04.2008   |

| Název smlouvy, případně předmět smlouvy, pokud není dáno názvem   | Smluvní strana                                       | Datum uzavření smlouvy  |
|---|--|---|
| GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně dodatků  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 15.10.2012  |
| Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků   | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 15.10.2012  |
| Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 15.10.2012  |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků                          | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 01.11.2013  |
| Separate Distribution Agreement for Product,, MojePojištění majetku", včetně dodatků  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 23.09.2016  |
| Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 06.09.2019  |
| Díličí smlouvy k Rámcové smlouvě SML20/000118   | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 02.11.2021  |
| Rámcová smlouva o dodání IT služeb  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 09.06.2021  |
| Díličí smlouva č.1 - poskytování služeb Kentico infrastruktury  | Komerční pojišťovna, a.s.                            | 03.11.2021  |
|   |  | 05.12.1995<br>(vypovězena k 30.06.2007,<br>účinnost od 01.01.2008, dle smlouvy dosud<br>vypořádávány jednotlivé případy |
| Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861  | Komerční pojišťovna, a.s.,<br>Česká pojišťovna, a.s. | 05.12.1995<br>(vypovězena k 30.06.2007,<br>účinnost od 01.01.2008, dle smlouvy dosud<br>vypořádávány jednotlivé případy |
| Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s.                        | Komerční pojišťovna, a.s.,<br>Česká pojišťovna, a.s. | 05.12.1995<br>(vypovězena k 30.06.2007,<br>účinnost od 01.01.2008, dle smlouvy dosud<br>vypořádávány jednotlivé případy |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS | SG Equipment Finance<br>Czech Republic s.r.o.        | 01.11.2013  |
| Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně dodatků   | SG Equipment Finance<br>Czech Republic s.r.o.        | 19.04.2017  |
| Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně dodatků   | SG Equipment Finance<br>Czech Republic s.r.o.        | 19.04.2017  |
| Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie (Data Protectionagreement processing of HR Data by SG)                   | Société Générale S.A.                                | 02.11.2011  |
| Smlouva o výpůjčce věcí movitých  | VN 42, s.r.o.  | 01.11.2021  |
| Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním  | VN 42, s.r.o.  | 01.11.2021  |

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

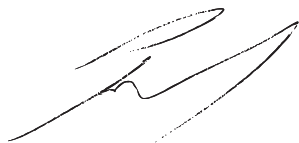
### Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

Skupina KB poskytuje služby univerzálního bankovníctví na území České republiky i v zahraničí. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů, včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG. V obchodní oblasti těží Společnost z členství ve skupině KB. Díky skupině KB může Společnost využít síť poboček KB po celém území České republiky, které nabízejí rovněž produkty Společnosti, což představuje na českém bankovním trhu významnou konkurenční výhodu. KB využívá k prodeji svých produktů prodejní síť Společnosti. V oblasti řízení finančních, kreditních 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 2021 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody ani jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností v účetním období nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 30. března 2022



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



**Ing. Vladimír Pojer v.r.**  
člen představenstva

# Struktura vztahů celé skupiny SG –

% podíl na hlasovacích právech

| Země                | Společnost   | Typ společnosti                       | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021 |
|---------------------|--|---------------------------------------|---|
| <b>Alžírsko</b>     |  |                                       |   |
|                     | ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA   | Specializované financování            | 99,99                                       |
|                     | SOCIETE GENERALE ALGERIE   | Banka                                 | 100   |
| <b>Austrálie</b>    |  |                                       |   |
|                     | SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD  | Makléř                                | 100   |
|                     | SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH   | Banka                                 | 100   |
| <b>Belgie</b>       |  |                                       |   |
|                     | AXUS FINANCE SRL   | Specializované financování            | 100   |
|                     | AXUS SA/NV   | Specializované financování            | 100   |
|                     | BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A   | Finanční společnost                   | 100   |
|                     | PARCOURS BELGIUM   | Specializované financování            | 100   |
|                     | SG BRUXELLES   | Banka                                 | 100   |
|                     | SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH   | Specializované financování            | 100   |
|                     | SOCIETEGENERALE IMMOBEL  | Finanční společnost                   | 100   |
| <b>Bělorusko</b>    |  |                                       |   |
|                     | ALD AUTOMOTIVE LLC   | Specializované financování            | 100   |
| <b>Benin</b>        |  |                                       |   |
|                     | SOCIETE GENERALE BENIN   | Banka                                 | 94,1  |
| <b>Bermudy</b>      |  |                                       |   |
|                     | CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.   | Pojišťovna                            | 100   |
| <b>Brazílie</b>     |  |                                       |   |
|                     | ALD AUTOMOTIVE S.A.  | Specializované financování            | 100   |
|                     | ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA  | Specializované financování            | 100   |
|                     | BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.   | Banka                                 | 100   |
|                     | SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL (Ex- SG EQUIPMENT FINANCE S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL) | Specializované financování            | 100   |
| <b>Bulharsko</b>    |  |                                       |   |
|                     | ALD AUTOMOTIVE EOOD  | Specializované financování            | 100   |
| <b>Burkina Faso</b> |  |                                       |   |
|                     | SOCIETE GENERALE BURKINA FASO  | Banka                                 | 52,61                                       |
| <b>Curacao</b>      |  |                                       |   |
|                     | SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V  | Finanční společnost                   | 100   |
| <b>Čad</b>          |  |                                       |   |
|                     | SOCIETE GENERALE TCHAD   | Banka                                 | 67,83                                       |
| <b>Česko</b>        |  |                                       |   |
|                     | ALD AUTOMOTIVE S.R.O.  | Specializované financování            | 100   |
|                     | ESSOX S.R.O.   | Specializované financování            | 100   |
|                     | FACTORING KB   | Finanční společnost                   | 100   |
|                     | KB PENZIJNI SPOLECNOST , A.S.  | Finanční společnost                   | 100   |
|                     | KB REAL ESTATE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100   |
|                     | KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.  | Banka                                 | 100   |
|                     | KOMERCNI BANKA A.S.  | Banka                                 | 60,73                                       |
|                     | KOMERCNI POJISTOVNA A.S.   | Pojišťovna                            | 100   |
|                     | MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA A.S.  | Finanční společnost                   | 100   |

| Země            | Společnost                                  | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|-----------------|---|---------------------------------------|--|
|                 | PROTOS                                      | Finanční společnost                   | 100  |
|                 | SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.  | Specializované financování            | 100  |
|                 | SOGEPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                 | SOGEPROM MICHLE S.R.O.                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                 | STD2, S.R.O. (Ex- STD2, A.S.)               | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                 | VN 42                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                 | WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.             | Služby                                | 40   |
| <b>Čína</b>     |   |                                       |  |
|                 | SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED            | Banka                                 | 100  |
|                 | SOCIETEGENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD | Specializované financování            | 100  |
| <b>Dánsko</b>   |   |                                       |  |
|                 | ALD AUTOMOTIVE A/S                          | Specializované financování            | 100  |
|                 | NF FLEET A/S                                | Specializované financování            | 80   |
| <b>Estonsko</b> |   |                                       |  |
|                 | ALD AUTOMOTIVE EESTI AS                     | Specializované financování            | 75,01  |
| <b>Finsko</b>   |   |                                       |  |
|                 | AXUS FINLAND OY                             | Specializované financování            | 100  |
|                 | NF FLEET OY                                 | Specializované financování            | 80   |
| <b>Francie</b>  |   |                                       |  |
|                 | 29 HAUSSMANN EQUILIBRE                      | Řízení portfolia                      | 87,1   |
|                 | 29 HAUSSMANN EURO RDT                       | Řízení portfolia                      | 58,1   |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K           | Finanční společnost                   | 45,23  |
|                 | 29 HAUSSMANN SELECTION MONDE                | Řízení portfolia                      | 68,7   |
|                 | 908 REPUBLIQUE                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|                 | AIR BAIL                                    | Specializované financování            | 100  |
|                 | AIX - BORD DU LAC - 3                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|                 | AIX - BORD DU LAC - 4                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|                 | ALD   | Specializované financování            | 79,82  |
|                 | ALD AUTOMOTIVE RUSSIE SAS                   | Specializované financování            | 0  |
|                 | ALFORTVILLE BAIGNADE                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|                 | AMPERIM                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|                 | AMUNDI CREDIT EURO - P                      | Finanční společnost                   | 57,43  |
|                 | ANNEMASSE-ILOT BERNARD                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|                 | ANTALIS SA                                  | Finanční společnost                   | 100  |
|                 | ANTARES                                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45   |
|                 | ANTARIUS                                    | Pojišťovna                            | 100  |
|                 | ARTISTIK                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|                 | AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE              | Finanční společnost                   | 69,35  |
|                 | BANQUE COURTOIS                             | Banka                                 | 100  |
|                 | BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN   | Banka                                 | 50   |
|                 | BANQUE KOLB                                 | Banka                                 | 99,97  |
|                 | BANQUE LAYDERNIER                           | Banka                                 | 100  |
|                 | BANQUE NUGER                                | Banka                                 | 100  |
|                 | BANQUE POUYANNE                             | Banka                                 | 35   |
|                 | BANQUE RHONE ALPES                          | Banka                                 | 99,99  |
|                 | BANQUE TARNEAUD                             | Banka                                 | 100  |
|                 | BAUME LOUBIERE                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|                 | BERLIOZ                                     | Pojišťovna                            | 84,05  |
|                 | BOURSORAMA INVESTISSEMENT                   | Služby                                | 100  |
|                 | BOURSORAMA SA                               | Makléř                                | 100  |
|                 | BREMANY LEASE SAS                           | Specializované financování            | 100  |
|                 | CARBURAUTO                                  | Správa nemovitostí                    | 50   |



| Země | Společnost  | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|---|---------------------------------------|--|
|      | CARRERA   | Správa nemovitostí                    | 0  |
|      | CENTRE IMMO PROMOTION   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | CHARTREUX LOT A1  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | CHEMIN DES COMBES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON   | Specializované financování            | 100  |
|      | COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)                             | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS                            | Specializované financování            | 99,89  |
|      | CONTE   | Správa nemovitostí                    | 50   |
|      | CREDIT DU NORD  | Banka                                 | 100  |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 0-20  | Řízení portfolia                      | 89,94  |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 40-60   | Řízení portfolia                      | 79,78  |
|      | DARWIN DIVERSIFIE 80-100  | Řízení portfolia                      | 78,34  |
|      | DISPONIS  | Specializované financování            | 100  |
|      | ECHIQUEUR AGENOR EURO SRI MID CAP                                       | Pojišťovna                            | 40,85  |
|      | ESNI - COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS - 1                                | Finanční společnost                   | 100  |
|      | ETOILE CAPITAL  | Finanční společnost                   | 100  |
|      | ETOILE CLIQUET 90   | Finanční společnost                   | 0  |
|      | ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C   | Pojišťovna                            | 51,59  |
|      | ETOILE MULTI GESTION USA - PART P                                       | Pojišťovna                            | 35,18  |
|      | ETOILE VALEURS MOYENNES-C   | Pojišťovna                            | 0  |
|      | F.E.P. INVESTISSEMENTS  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | FCC ALBATROS  | Řízení portfolia                      | 51   |
|      | FEEDER LYX E ST50 D5  | Řízení portfolia                      | 0  |
|      | FEEDER LYX E ST50 D6  | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | FEEDER LYXOR CAC 40   | Finanční společnost                   | 0  |
|      | FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR   | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | FEEDER LYXOR CAC40 D6   | Pojišťovna                            | 100  |
|      | FEEDER LYXOR EUROSTOXX50-D9   | Finanční společnost                   | 99,98  |
|      | FENWICK LEASE   | Specializované financování            | 100  |
|      | FINANCIERE UC   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | FINASSURANCE SNC  | Pojišťovna                            | 99   |
|      | FRANFINANCE   | Specializované financování            | 99,99  |
|      | FRANFINANCE LOCATION  | Specializované financování            | 100  |
|      | GALYBET   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | GENEBANQUE  | Banka                                 | 100  |
|      | GENECAL FRANCE  | Specializované financování            | 100  |
|      | GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE<br>ET DE REASSURANCE | Pojišťovna                            | 100  |
|      | GENECOMI FRANCE   | Specializované financování            | 99,64  |
|      | GENEFIM   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | GENEFINANCE   | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | GENEGIS I   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | GENEGIS II  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | GENEPIERRE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 56,68  |
|      | GENEVALMY   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | ILOT AB   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | IMMOBILIERE PROMEX  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | INVESTISSEMENT 81   | Finanční společnost                   | 100  |
|      | JSJ PROMOTION   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45   |
|      | KOLB INVESTISSEMENT   | Finanční společnost                   | 0  |
|      | LA CORBEILLERIE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |

| Země | Společnost                           | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
|      | LA FONCIERE DE LA DEFENSE            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | LES ALLEES DE L'EUROPE               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 34   |
|      | LES CEDRES BLEUS                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | LES JARDINS D'ALHAMBRA               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | LES JARDINS DE L'ALCAZAR             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | LES MESANGES                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 55   |
|      | LES TROIS LUCS 13012                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | LES VILLAS VINCENTI                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | L'HESPEL                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | LOTISSEMENT DES FLEURS               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | LYON LA FABRIC                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR            | Pojišťovna                            | 100  |
|      | LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR             | Pojišťovna                            | 100  |
|      | LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR     | Pojišťovna                            | 100  |
|      | LYXOR ASSET MANAGEMENT               | Finanční společnost                   | 0  |
|      | LYXOR GL OVERLAY F                   | Řízení portfolia                      | 87,27  |
|      | LYXOR INTERMEDIATION                 | Makléř                                | 0  |
|      | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT | Finanční společnost                   | 0  |
|      | LYXOR SKYFALL FUND                   | Pojišťovna                            | 88,98  |
|      | MEDITERRANEE GRAND ARC               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | NORBAIL IMMOBILIER                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | NORBAIL SOFERGIE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | NORMANDIE REALISATIONS               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | ONYX                                 | Správa nemovitostí                    | 50   |
|      | OPCI SOGECAPIMMO                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | OPERA 72                             | Správa nemovitostí                    | 0  |
|      | ORADEA VIE                           | Pojišťovna                            | 100  |
|      | ORPAVIMOB                            | Specializované financování            | 100  |
|      | PACTIMO                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | PARCOURS                             | Specializované financování            | 100  |
|      | PARCOURS ANNECY                      | Specializované financování            | 100  |
|      | PARCOURS BORDEAUX                    | Specializované financování            | 100  |
|      | PARCOURS IMMOBILIER                  | Specializované financování            | 0  |
|      | PARCOURS NANTES                      | Specializované financování            | 100  |
|      | PARCOURS STRASBOURG                  | Specializované financování            | 100  |
|      | PARCOURS TOURS                       | Specializované financování            | 100  |
|      | PAREL                                | Služby                                | 100  |
|      | PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE       | Specializované financování            | 60   |
|      | PIERRE PATRIMOINE                    | Finanční společnost                   | 100  |
|      | PRAGMA                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | PRIORIS                              | Specializované financování            | 95   |
|      | PROGEREAL SA                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25,01  |
|      | PROJECTIM                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1      | Finanční společnost                   | 100  |
|      | RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013     | Finanční společnost                   | 100  |
|      | RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1      | Finanční společnost                   | 100  |
|      | RIVAPRIM REALISATIONS                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAGEMCOM LEASE                       | Specializované financování            | 100  |
|      | SAINTE-MARTHE ILOT C                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SAINTE-MARTHE ILOT D                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SAINT-MARTIN 3                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |

| Země | Společnost  | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|---|---------------------------------------|--|
|      | SARL BORDEAUX- 20-26 RUE DU COMMERCE (Ex- SCI BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE) | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SARL CS 72 - KERIADENN  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SARL DE LA COTE D'OPALE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SARL DE LA VECQUERIE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 32,5   |
|      | SARL SEINE CLICHY   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS AMIENS - AVENUE DU GENERAL FOY  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS BF3 NOGENT THIERS   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20   |
|      | SAS BONDUES - COEUR DE BOURG  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SAS COPRIM RESIDENCES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS ECULLY SO'IN  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75   |
|      | SAS FOCH SULLY  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 90   |
|      | SAS MERIGNAC OASIS URBAINE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 90   |
|      | SAS MS FRANCE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SAS NOAHO AMENAGEMENT   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS NORMANDIE HABITAT   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS NORMANDIE RESIDENCES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS NOYALIS   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 28   |
|      | SAS ODESSA DEVELOPPEMENT  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49   |
|      | SAS PARNASSE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS PAYSAGES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SAS PROJECTIM IMMOBILIER  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS RESIDENCIAL   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 68,4   |
|      | SAS ROANNE LA TRILOGIE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 41   |
|      | SAS SCENES DE VIE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAS SOAX PROMOTION  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 58,5   |
|      | SAS SOGEBROWN POISSY  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAS SOGEMYSJ  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SAS SOGEPROM TERTIAIRE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS SOJEPRIM  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAS TOUR D2   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SAS ZAC DU TRIANGLE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV 282 MONTOLIVET 12  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCCV ALFORTVILLE MANDELA  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49   |
|      | SCCV BAC GALLIENI   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV BAHIA  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV BOIS- GUILLAUME PARC DE HALLEY   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV BOURG BROU   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCCV BRON CARAVELLE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV CAEN CASERNE MARTIN  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV CAEN PANORAMIK   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCCV CANNES JOURDAN   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV CHARTREUX LOT C  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV CHARTREUX LOT E  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV CHARTREUX LOTS B-D   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV CHOISY LOGEMENT  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 67   |
|      | SCCV CITY SQUARE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV CLICHY BRC   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |

| Země | Společnost                                 | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|--|---------------------------------------|--|
|      | SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCV CUGNAUX- LEO LAGRANGE                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV DEVILLE- CARNOT                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCCV DUNKERQUE PATINOIRE DEVELOPPEMENT     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV ESPACES DE DEMAIN                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV EURONANTES 1E                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV FAVERGES                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV GAMBETTA LA RICHE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SCCV GIGNAC MOUSSELINE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV GIVORS ROBICHON                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 85   |
|      | SCCV HEROUVILLE ILOT A2                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33  |
|      | SCCV HOUSE PARK                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV ISTRES PAPAILLE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV JA LE HAVRE 22 COTY                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCCV JDA OUISTREHAM                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV KYMA MERIGNAC                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCCV LA BAULE - LES JARDINS D'ESCOUBLAC    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SCCV LA MADELEINE - PRE CATELAN            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV LA MADELEINE SAINT- CHARLES           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV LA PORTE DU CANAL                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV LACASSAGNE BRICKS                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 49   |
|      | SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SCCV LES ECRIVAINS                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV LES SUCRES                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV LESQUIN PARC                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV LILLE - JEAN MACE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,4   |
|      | SCCV LOOS GAMBETTA                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCV MARCQ PROJECTIM                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV MARQUETTE CALMETTE                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV MEHUL                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV MERIGNAC 53-55 AVENUE LEON BLUM       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV MONROC - LOT 3                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV MONS EQUATION                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV MONTREUIL ACACIA                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV NATUREO                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCCV NICE ARENAS                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV NOGENT PLAISANCE                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCCV NOISY BOISSIERE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV PARIS ALBERT                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV PARK OCEAN II                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCVPRADESBLEU HORIZON                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV QUAI NEUF BORDEAUX                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCV ROMAINVILLE DUMAS                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV ROUEN 27 ANGLAIS                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV ROUSSET - LOT 03                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV SAINT JUST DAUDET                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV SAY                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |

| Země | Společnost                                      | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|---|---------------------------------------|--|
|      | SCCV SENGHOR                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCV SENSORIUM BUREAUX                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV SENSORIUM LOGEMENT                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCVSOGABILEDE FRANCE                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV SOGAB ROMAINVILLE                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV SOGEPROM LYON HABITAT                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV SWING RIVE GAUCHE                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV TALENCE PUR                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 95   |
|      | SCCV TASSIN - 190 CDG                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCCV TRETTS CASSIN LOT 4                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCCV VERNAISON - RAZAT                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV VERNONNET- FIESCHI                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 51   |
|      | SCCV VILLA CHANZY                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCCV VILLA VALERIANE                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCCV VILLAS URBAINES                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCCV VILLEURBANNE TEMPO                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI 637 ROUTE DE FRANS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCI AQPRIM PROMOTION                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI ASC LA BERGEONNERIE                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI AVARICUM                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 99   |
|      | SCI BOBIGNY HOTEL DE VILLE                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI DU 84 RUE DU BAC                            | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI DU PARC SAINT ETIENNE                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI ETAMPES NOTRE-DAME                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI HEGEL PROJECTIM                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI LA MANTILLA COMMERCES                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI LA MARQUEILLE                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI L'ACTUEL                                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCI LAVOISIER                                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCI LE DOMAINE DU PLESSIS                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20   |
|      | SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI LE MANOIR DE JEREMY                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI LES BAINOTS                                 | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI LES CASTELLINES                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI LES JARDINS D'IRIS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCI LES JARDINS DU BLAVET                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI LES PORTES DU LEMAN                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCI LIEUSAINTE RUE DE PARIS                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI LINAS COEUR DE VILLE 1                      | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCI LOCMINE- LAMENNAIS                          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCI L'OREE DES LACS                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 70   |
|      | SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI PROJECTIM HABITAT                           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |

| Země | Společnost                               | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|--|---------------------------------------|--|
|      | SCI PRONY                                | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SCI QUINTEFEUILLE                        | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SCI QUINTESSANCE-VALESCURE               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI RESIDENCE DU DONJON                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SCI RHIN ET MOSELLE 1                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI RHIN ET MOSELLE 2                    | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI RIVAPRIM HABITAT                     | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI RIVAPRIM RESIDENCES                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI RSS INVESTIMMO COTE BASQUE           | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SCI SAINT OUEN L'AUMONE - L'OISE         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 38   |
|      | SCI SAINT-DENIS WILSON                   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 60   |
|      | SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 66   |
|      | SCI SOGECIP                              | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI SOGECTIM                             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES             | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 80   |
|      | SCI TOULOUSE CENTREDA 3                  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SCI VELRI                                | Správa nemovitostí                    | 0  |
|      | SCI VILLA EMILIE                         | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SEFIA                                    | Specializované financování            | 100  |
|      | SERVIPAR                                 | Specializované financování            | 100  |
|      | SG 29 HAUSSMANN                          | Finanční společnost                   | 100  |
|      | SG ACTIONS EURO                          | Pojišťovna                            | 47,75  |
|      | SG ACTIONS EURO SELECTION                | Finanční společnost                   | 40,05  |
|      | SG ACTIONS EURO VALUE-C                  | Pojišťovna                            | 0  |
|      | SG ACTIONS FRANCE                        | Řízení portfolia                      | 38,14  |
|      | SG ACTIONS LUXE-C                        | Pojišťovna                            | 84,25  |
|      | SG ACTIONS MONDE                         | Pojišťovna                            | 67,59  |
|      | SG ACTIONS MONDE EMERGENT                | Pojišťovna                            | 60,05  |
|      | SG ACTIONS US                            | Řízení portfolia                      | 65,06  |
|      | SG ACTIONS US TECHNO                     | Pojišťovna                            | 85,08  |
|      | SG CAPITAL DEVELOPPEMENT                 | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SG FINANCIAL SERVICES HOLDING            | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SG FLEXIBLE                              | Řízení portfolia                      | 92,48  |
|      | SG LYXOR GOVERNMENT BOND FUND            | Řízení portfolia                      | 0  |
|      | SG LYXOR LCR FUND                        | Řízení portfolia                      | 0  |
|      | SG OBLIG ETAT EURO-R                     | Pojišťovna                            | 79,94  |
|      | SG OBLIGATIONS                           | Pojišťovna                            | 82,92  |
|      | SG OPCIMMO                               | Nemovitosti a financování nemovitostí | 97,95  |
|      | SG OPTION EUROPE                         | Makléř                                | 100  |
|      | SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE            | Finanční společnost                   | 72,77  |
|      | SGA AXA IM US CORE HY LOW CARBON         | Pojišťovna                            | 100  |
|      | SGA AXA IM US SD HY LOW CARBON           | Pojišťovna                            | 100  |
|      | SGA INFRASTRUCTURES                      | Pojišťovna                            | 100  |
|      | SGB FINANCE S.A.                         | Specializované financování            | 51   |
|      | SGEF SA                                  | Specializované financování            | 100  |
|      | SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE                 | Pojišťovna                            | 100  |
|      | SGI 1-5 ASTORG                           | Pojišťovna                            | 100  |
|      | SGI HOLDING SIS                          | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SGI PACIFIC                              | Pojišťovna                            | 89,53  |
|      | SHINE                                    | Finanční společnost                   | 80,6   |

| Země | Společnost  | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|------|---|---------------------------------------|--|
|      | SNC COEUR 8EME MONPLAISIR   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SNC COPRIM RESIDENCES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33  |
|      | SNC ISSY FORUM 11   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
|      | SNC PROMOSEINE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 33,33  |
|      | SOCIETE "LES PINSONS"   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE<br>FRANCAISE (CALIF)                                  | Banka                                 | 100  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 45   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 28   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DOMAINE DURANDY  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ERICA  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY - ESTIENNES D'ORVES                                       | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 20   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 25   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE NAXOU  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|      | SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT  | Finanční společnost                   | 100  |
|      | SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII   | Řízení portfolia                      | 99,91  |
|      | SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOCIETE DU PARC D'ACTIVITE DE LA VALENTINE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 30   |
|      | SOCIETE EN NOM COLLECTIF PARNASSE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION  | Finanční společnost                   | 100  |
|      | SOCIETE GENERALE  | Banka                                 | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE CAPITAL FINANCE   | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE CAPITAL PARTENAIRES   | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE FACTORING   | Specializované financování            | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES  | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES<br>OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL" | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE REAL ESTATE   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE SCF   | Finanční společnost                   | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING   | Řízení portfolia                      | 100  |
|      | SOCIETEGENERALE SFH   | Specializované financování            | 100  |
|      | SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOCIETE IMMOBILIERE URBI ET ORBI  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|      | SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT  | Banka                                 | 100  |
|      | SOFIDY CONVICTIONS IMMOBILIERES   | Pojišťovna                            | 35,1   |
|      | SOGE BEAUJOIRE  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOGE PERIVAL I  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOGE PERIVAL II   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOGE PERIVAL III  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|      | SOGE PERIVAL IV   | Správa nemovitostí                    | 100  |

| Země                             | Společnost  | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|----------------------------------|---|---------------------------------------|--|
|                                  | SOGEACT.SELEC.M ON.   | Řízení portfolia                      | 99,78  |
|                                  | SOGECAMPUS  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                                  | SOGECAP   | Pojišťovna                            | 100  |
|                                  | SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND  | Specializované financování            | 100  |
|                                  | SOGECAP DIVERSIFIE 1  | Řízení portfolia                      | 100  |
|                                  | SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)   | Pojišťovna                            | 100  |
|                                  | SOGECAP LONG TERME N°1  | Finanční společnost                   | 100  |
|                                  | SOGECAPIMMO 2   | Pojišťovna                            | 90,84  |
|                                  | SOGEFIM HOLDING   | Řízení portfolia                      | 100  |
|                                  | SOGEFIMUR   | Specializované financování            | 100  |
|                                  | SOGEFINANCEMENT   | Specializované financování            | 100  |
|                                  | SOGEFINERG FRANCE (Ex- SOGEFINERG SG POUR LE<br>FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS ECONOMISANT<br>L'ENERGIE) | Specializované financování            | 100  |
|                                  | SOGEFONTENAY  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                                  | SOGELEASE FRANCE  | Specializované financování            | 100  |
|                                  | SOGEMARCHE  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                                  | SOGEPARTICIPATIO NS   | Řízení portfolia                      | 100  |
|                                  | SOGEPIERRE  | Finanční společnost                   | 100  |
|                                  | SOGEPROM  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM ALPES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM ALPES HABITAT  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM COTE D'AZUR (Ex- RIVAPRIM)   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM CVL SERVICES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM ENTREPRISES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM LYON   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM PARTENAIRES  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM REALISATIONS (Ex- SOGEPROM HABITAT)  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM RESIDENCES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM SERVICES   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGEPROM SUD REALISATIONS   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | SOGESSUR  | Pojišťovna                            | 100  |
|                                  | SOGEVIMMO   | Správa nemovitostí                    | 85,55  |
|                                  | ST BARNABE 13004  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|                                  | STAR LEASE  | Specializované financování            | 100  |
|                                  | STRACE  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 0  |
|                                  | TEMSYS  | Specializované financování            | 100  |
|                                  | TREEZOR SAS   | Finanční společnost                   | 100  |
|                                  | URBANISME ET COMMERCE PROMOTION   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                  | VALMINVEST  | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                                  | VG PROMOTION  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 35   |
|                                  | VIENNE BON ACCUEIL  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 50   |
|                                  | VILLA D'ARMONT  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 40   |
| <b>Francouzská<br/>Polynésie</b> |   |                                       |  |
|                                  | BANQUE DE POLYNESIE   | Banka                                 | 72,1   |
|                                  | SOGELEASE BDP "SAS"   | Specializované financování            | 100  |
| <b>Ghana</b>                     |   |                                       |  |
|                                  | SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED  | Banka                                 | 60,22  |



| Země               | Společnost   | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|--------------------|--|---------------------------------------|--|
| <b>Gibraltar</b>   |  |                                       |  |
|                    | HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED   | Služby                                | 100  |
|                    | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED  | Banka                                 | 100  |
| <b>Guinea</b>      |  |                                       |  |
|                    | SOCIETE GENERALE GUINEE  | Banka                                 | 57,94  |
| <b>Hong Kong</b>   |  |                                       |  |
|                    | SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED   | Makléř                                | 100  |
|                    | SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG HONG KONG   | Banka                                 | 100  |
|                    | SG LEASING (HONG KONG) LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG SECURITIES (HK) LIMITED   | Makléř                                | 100  |
|                    | SG SECURITIES (HK) NOMINEES LTD  | Makléř                                | 0  |
|                    | SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED  | Makléř                                | 100  |
|                    | SGL ASIA HK  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                    | SOCIETEGENERALE ASIA LTD   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED   | Finanční společnost                   | 0  |
|                    | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
| <b>Chile</b>       |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE LIMITADA  | Specializované financování            | 100  |
| <b>Chorvatsko</b>  |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING                                 | Specializované financování            | 100  |
|                    | ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE  | Specializované financování            | 100  |
| <b>Indie</b>       |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED   | Specializované financování            | 100  |
|                    | SG MUMBAI  | Banka                                 | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA (Ex-SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE) | Služby                                | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED  | Makléř                                | 100  |
| <b>Irsko</b>       |  |                                       |  |
|                    | ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY   | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | IRIS II SPV DESIGNATED ACTIVITY COMPANY  | Finanční společnost                   | 0  |
|                    | IRIS SPV PLC SERIES MARK   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | MERRION FLEET FINANCE LIMITED  | Finanční společnost                   | 0  |
|                    | MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED   | Specializované financování            | 100  |
|                    | NB SOG EMER EUR-I  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SG DUBLIN  | Banka                                 | 100  |
|                    | SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED                            | Banka                                 | 100  |
|                    | SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY   | Specializované financování            | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY                                       | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD   | Finanční společnost                   | 100  |
| <b>Isle of Man</b> |  |                                       |  |
|                    | KBBIOM LIMITED   | Banka                                 | 50   |
|                    | KBTIOM LIMITED   | Banka                                 | 100  |

| Země                     | Společnost  | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|--------------------------|---|----------------------------|--|
| <b>Itálie</b>            |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L   | Specializované financování | 100  |
|                          | FIDITALIA S.P.A   | Specializované financování | 100  |
|                          | FRAER LEASING SPA   | Specializované financování | 75,02  |
|                          | SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P .A.  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG FACTORING SPA  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG LEASING SPA  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG MILAN  | Banka                      | 100  |
|                          | SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA   | Pojišťovna                 | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.   | Banka                      | 100  |
|                          | SOGESSUR SA   | Pojišťovna                 | 100  |
| <b>Japonsko</b>          |   |                            |  |
|                          | SG TOKYO  | Banka                      | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED (Ex- LYXOR ASSET MANAGEMENT JAPAN CO LTD) | Řízení portfolia           | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED   | Makléř                     | 100  |
| <b>Jersey Island</b>     |   |                            |  |
|                          | ELMFORD LIMITED   | Služby                     | 100  |
|                          | HANOM I LIMITED   | Finanční společnost        | 100  |
|                          | HANOM II LIMITED  | Finanční společnost        | 100  |
|                          | HANOM III LIMITED   | Finanční společnost        | 100  |
|                          | J D CORPORATE SERVICES LIMITED  | Služby                     | 100  |
|                          | KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED   | Banka                      | 100  |
|                          | LYXOR MASTER FUND   | Finanční společnost        | 100  |
|                          | NEWMEAD TRUSTEES LIMITED  | Finanční společnost        | 0  |
|                          | SG HAMBROS (FOUNDATIONS) LIMITED  | Finanční společnost        | 0  |
|                          | SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED  | Finanční společnost        | 100  |
|                          | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED  | Banka                      | 100  |
|                          | SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED  | Řízení portfolia           | 100  |
|                          | SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED   | Finanční společnost        | 100  |
|                          | SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED  | Služby                     | 100  |
| <b>Jižní Afrika</b>      |   |                            |  |
|                          | SG JOHANNESBURG   | Banka                      | 100  |
| <b>Jižní Korea</b>       |   |                            |  |
|                          | SG SECURITIES KOREA CO, LTD   | Makléř                     | 100  |
|                          | SG SEOUL  | Banka                      | 100  |
| <b>Kajmanské ostrovy</b> |   |                            |  |
|                          | AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.  | Finanční společnost        | 100  |
| <b>Kamerun</b>           |   |                            |  |
|                          | SOCIETE GENERALE CAMEROUN   | Banka                      | 58,08  |
| <b>Kanada</b>            |   |                            |  |
|                          | SG CONSTELLATION CANADA LTD.  | Specializované financování | 0  |
|                          | SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)  | Banka                      | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE (CANADA)   | Banka                      | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC   | Makléř                     | 100  |
| <b>Kolumbie</b>          |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE S.A.S  | Specializované financování | 100  |
| <b>Kongo</b>             |   |                            |  |
|                          | SOCIETE GENERALE CONGO  | Banka                      | 93,47  |
| <b>Litva</b>             |   |                            |  |
|                          | UAB ALD AUTOMOTIVE  | Specializované financování | 75   |

| Země               | Společnost   | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|--------------------|--|---------------------------------------|--|
| <b>Lotyšsko</b>    |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE SIA   | Specializované financování            | 75   |
| <b>Lucembursko</b> |  |                                       |  |
|                    | ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.  | Specializované financování            | 100  |
|                    | AXUSLUXEMBOURG SA  | Specializované financování            | 100  |
|                    | BARTON CAPITAL SA  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | CODEIS COMPARTIMENT A0084  | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | CODEIS COMPARTIMENT A0076  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | CODEISSECURITIES S.A.  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | COVALBA  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | FIDELITY FUNDS EURHYIQ- LU0954694930   | Pojišťovna                            | 0  |
|                    | GOLDMAN SACHS 2 GEMMDBPID  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | IVEFI S.A.   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | LYXOR EURO 6M - CLASS SI   | Pojišťovna                            | 64,37  |
|                    | LYXOR FUND SOLUTIONS (EX-LYXOR FUNDS SOLUTIONS)  | Finanční společnost                   | 0  |
|                    | MOOREA GLB BALANCED  | Pojišťovna                            | 68,08  |
|                    | PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND   | Specializované financování            | 100  |
|                    | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. (EX- RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. N°7)          | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                    | SALINGER S.A.  | Banka                                 | 100  |
|                    | SG ISSUER  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SGBT ASSET BASED FUNDING SA  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SGBT CI  | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SGL ASIA   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                    | SGL RE   | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE  | Banka                                 | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION  | Banka                                 | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA  | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG  | Banka                                 | 100  |
|                    | SOCIETEGENERALE LUXEMBOURG LEASING   | Specializované financování            | 100  |
|                    | SOCIETEGENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | SOCIETE GENERALE RE SA   | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                    | SOGELIFE   | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51  | Pojišťovna                            | 100  |
|                    | SURYA INVESTMENTS S.A.   | Specializované financování            | 100  |
| <b>Madagaskar</b>  |  |                                       |  |
|                    | BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG  | Banka                                 | 70   |
| <b>Maďarsko</b>    |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG | Specializované financování            | 100  |
| <b>Malta</b>       |  |                                       |  |
|                    | LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
|                    | LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED   | Finanční společnost                   | 100  |
| <b>Maroko</b>      |  |                                       |  |
|                    | ALD AUTOMOTIVE SA MAROC  | Specializované financování            | 50   |
|                    | ATHENA COURTAGE  | Pojišťovna                            | 99,9   |
|                    | FONCIMMO   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                    | LA MAROCAINE VIE   | Pojišťovna                            | 99,98  |
|                    | SG MAROCAINE DE BANQUES  | Banka                                 | 57,65  |
|                    | SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"   | Specializované financování            | 53,72  |

| Země              | Společnost   | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|-------------------|--|----------------------------|--|
|                   | SOCIETEGENERALE DE LEASING AU MAROC  | Specializované financování | 100  |
|                   | SOCIETEGENERALE OFFSHORE   | Finanční společnost        | 99,94  |
|                   | SOGECAPITAL GESTION  | Finanční společnost        | 99,94  |
|                   | SOGECAPITAL PLACEMENT  | Řízení portfolia           | 99,94  |
|                   | SOGEFINANCEMENT MAROC  | Specializované financování | 100  |
| <b>Mauritius</b>  |  |                            |  |
|                   | SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED  | Makléř                     | 100  |
| <b>Mexiko</b>     |  |                            |  |
|                   | ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.  | Specializované financování | 100  |
|                   | ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR   | Specializované financování | 100  |
|                   | SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.  | Finanční společnost        | 100  |
| <b>Monaco</b>     |  |                            |  |
|                   | CREDIT DU NORD - MONACO  | Banka                      | 0  |
|                   | SMC MONACO   | Banka                      | 0  |
|                   | SOCIETE DE BANQUE MONACO   | Banka                      | 100  |
|                   | SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)   | Banka                      | 100  |
|                   | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)                                      | Banka                      | 100  |
| <b>Německo</b>    |  |                            |  |
|                   | ALD AUTOLEASING D GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | ALD INTERNATIONAL GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | ALD NTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | ALD LEASE FINANZ GMBH  | Specializované financování | 100  |
|                   | BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGG EWERBE GMBH                                      | Specializované financování | 51   |
|                   | BDK LEASING UND SERVICE GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | CAR ROFESSIONAL FUHRPARKMANAGE MENT<br>UND BERATUNGSGESELL SCHAFT MBH & CO. KG | Specializované financování | 100  |
|                   | CARPOOL GMBH   | Makléř                     | 100  |
|                   | GEFA BANK GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | GEFA VERSICHERUNGSDI ENST GMBH   | Specializované financování | 100  |
|                   | HANSEATIC BANK GMBH & CO KG  | Specializované financování | 75   |
|                   | HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGE N MBH                              | Řízení portfolia           | 100  |
|                   | HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH   | Služby                     | 100  |
|                   | INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.  | Specializované financování | 100  |
|                   | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT GERMANY                                   | Finanční společnost        | 0  |
|                   | RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)                            | Finanční společnost        | 100  |
|                   | RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (HAFTUNGSBESCHR ANKT)                            | Specializované financování | 100  |
|                   | RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG  | Finanční společnost        | 100  |
|                   | RED & BLACK AUTO GERMANY N°7   | Finanční společnost        | 100  |
|                   | RED & BLACK AUTO GERMANY N°8   | Finanční společnost        | 100  |
|                   | SG EQUIPMENT FINANCE GMBH  | Specializované financování | 100  |
|                   | SG FRANCFORT   | Banka                      | 100  |
|                   | SOCIETEGENERALE EFFEKTEN GMBH  | Finanční společnost        | 100  |
|                   | SOCIETEGENERALE SECURITIES SERVICES GMBH                                       | Specializované financování | 100  |
|                   | SOGCAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG  | Pojišťovna                 | 100  |
|                   | SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG  | Pojišťovna                 | 100  |
| <b>Nizozemsko</b> |  |                            |  |
|                   | ALVARENGA INVESTMENTS B.V.   | Specializované financování | 100  |
|                   | ASTEROLD B.V.  | Finanční společnost        | 100  |
|                   | AXUS FINANCE NL B.V.   | Specializované financování | 100  |
|                   | AXUS NEDERLAND BV  | Specializované financování | 100  |
|                   | BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.   | Finanční společnost        | 100  |
|                   | CAPEREA B.V.   | Specializované financování | 100  |

| Země                     | Společnost  | Typ společnosti            | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|--------------------------|---|----------------------------|--|
|                          | COPARER HOLDING   | Správa nemovitostí         | 0  |
|                          | HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.  | Specializované financování | 100  |
|                          | HORDLE FINANCE B.V.   | Finanční společnost        | 100  |
|                          | MONTALIS INVESTMENT BV  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG AMSTERDAM  | Banka                      | 100  |
|                          | SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV   | Specializované financování | 100  |
|                          | SOGLEASE B.V.   | Specializované financování | 100  |
|                          | SOGLEASE FILMS  | Specializované financování | 100  |
|                          | TYNEVOR B.V.  | Finanční společnost        | 100  |
| <b>Norsko</b>            |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE AS   | Specializované financování | 100  |
|                          | NF FLEET AS   | Specializované financování | 80   |
| <b>Nová Kaledonie</b>    |   |                            |  |
|                          | CREDICAL  | Specializované financování | 96,64  |
|                          | SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE   | Banka                      | 90,1   |
| <b>Ostrov Guernsey</b>   |   |                            |  |
|                          | ARAMIS II SECURITIES CO, LTD  | Finanční společnost        | 0  |
|                          | CDS INTERNATIONAL LIMITED   | Služby                     | 100  |
|                          | GRANGE NOMINEES LIMITED   | Banka                      | 0  |
|                          | GUERNSEY FINANCIAL ADVISORY SERVICES LIMITED  | Banka                      | 0  |
|                          | GUERNSEY NOMINEES LIMITED   | Banka                      | 0  |
|                          | HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD   | Služby                     | 100  |
|                          | HTG LIMITED   | Služby                     | 100  |
|                          | K.B. (C.I.) NOMINEES LIMITED  | Banka                      | 0  |
|                          | KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED   | Banka                      | 100  |
|                          | MISON NOMINEES LIMITED  | Banka                      | 0  |
|                          | SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED, GUERNSEY BRANCH (Ex- SG HAMBROS BANK (CHANNEL ISLANDS) LTD GUERNSEY BRANCH) | Banka                      | 100  |
| <b>Peru</b>              |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.  | Specializované financování | 100  |
| <b>Pobřeží slonoviny</b> |   |                            |  |
|                          | SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA   | Řízení portfolia           | 99,98  |
|                          | SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE  | Banka                      | 73,25  |
| <b>Polsko</b>            |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.   | Specializované financování | 100  |
|                          | SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.   | Specializované financování | 100  |
|                          | SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE  | Banka                      | 100  |
|                          | SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE   | Pojišťovna                 | 100  |
|                          | SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE  | Pojišťovna                 | 100  |
| <b>Portugalsko</b>       |   |                            |  |
|                          | SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA   | Specializované financování | 100  |
| <b>Rakousko</b>          |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH  | Specializované financování | 100  |
|                          | SG VIENNE   | Banka                      | 100  |
| <b>Rovníková Guinea</b>  |   |                            |  |
|                          | SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE   | Banka                      | 57,23  |
| <b>Rumunsko</b>          |   |                            |  |
|                          | ALD AUTOMOTIVE SRL  | Specializované financování | 100  |
|                          | BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA  | Banka                      | 60,17  |
|                          | BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA   | Řízení portfolia           | 100  |

| Země                           | Společnost   | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|--|
|                                | BRD FINANCE IFN S.A.   | Finanční společnost                   | 100  |
|                                | BRD SOGELEASE IFN S.A. (Ex- S.C. BRD SOGELEASE IFN S.A.)   | Specializované financování            | 100  |
|                                | S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 75   |
|                                | SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA<br>(Ex- SOCIETE GENERALE EUROPEAN BUSINESS SERVICES S.A.)      | Služby                                | 100  |
|                                | SOGEPPROM ROMANIA SRL  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                | SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI   | Pojišťovna                            | 100  |
| <b>Ruská federace</b>          |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE OOO   | Specializované financování            | 100  |
|                                | CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE  | Specializované financování            | 100  |
|                                | CREDIT INSTITUTION OBYEDINYONNAYA RASCHOTNAYA<br>SISTEMA   | Finanční společnost                   | 0  |
|                                | LLC RUSFINANCE   | Banka                                 | 100  |
|                                | LLC RUSFINANCE BANK  | Banka                                 | 0  |
|                                | LLC TELSUCOM   | Služby                                | 100  |
|                                | PJSC ROXBANK   | Banka                                 | 99,97  |
|                                | RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY  | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                | RB FACTORING LLC   | Specializované financování            | 100  |
|                                | RB LEASING LLC   | Specializované financování            | 100  |
|                                | RB SERVICE LLC   | Správa nemovitostí                    | 100  |
|                                | RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC  | Finanční společnost                   | 100  |
|                                | RB TRADING LIMITED LIABILITY COMPANY   | Specializované financování            | 100  |
|                                | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC  | Pojišťovna                            | 100  |
|                                | SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC   | Pojišťovna                            | 100  |
| <b>Řecko</b>                   |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE S.A.LEASEOFCARS   | Specializované financování            | 100  |
| <b>Senegal</b>                 |  |                                       |  |
|                                | SOCIETE GENERALE SENEGAL   | Banka                                 | 64,87  |
| <b>Singapur</b>                |  |                                       |  |
|                                | SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.   | Makléř                                | 100  |
|                                | SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.  | Makléř                                | 100  |
|                                | SG SINGAPOUR   | Banka                                 | 100  |
|                                | SG TRUST (ASIA) LTD  | Finanční společnost                   | 100  |
| <b>Slovensko</b>               |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA S.R.O.   | Specializované financování            | 100  |
|                                | ESSOX FINANCE S.R.O  | Specializované financování            | 100  |
|                                | KOMERCNI BANKA SLOVAKIA  | Banka                                 | 100  |
|                                | SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.<br>ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)<br>Financial Company | Specializované financování            | 100  |
| <b>Slovinsko</b>               |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO   | Specializované financování            | 100  |
| <b>Spojené arabské emiráty</b> |  |                                       |  |
|                                | SOCIETE GENERALE DUBAI   | Banka                                 | 100  |
| <b>Srbsko</b>                  |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD   | Specializované financování            | 100  |
| <b>Španělsko</b>               |  |                                       |  |
|                                | ALD AUTOMOTIVE S.A.U   | Specializované financování            | 100  |
|                                | ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA  | Makléř                                | 50   |
|                                | GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
|                                | REFLEX ALQUILER FLEXIBLE DE VEHICULOS  | Specializované financování            | 0  |

| Země                  | Společnost                                       | Typ společnosti                       | Podíl<br>na hlasovacích<br>právech<br>k 31. 12. 2021 |
|-----------------------|--|---------------------------------------|--|
|                       | SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.         | Specializované financování            | 100  |
|                       | SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.               | Banka                                 | 100  |
|                       | SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA                | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA             | Banka                                 | 100  |
|                       | SODEPROM   | Nemovitosti a financování nemovitostí | 100  |
| <b>Švédsko</b>        |  |                                       |  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE Specialist AB                     | Specializované financování            | 100  |
|                       | NF FLEET AB                                      | Specializované financování            | 80   |
|                       | SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE           | Banka                                 | 100  |
| <b>Švýcarsko</b>      |  |                                       |  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE Specialist AG                     | Specializované financování            | 100  |
|                       | SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG                  | Specializované financování            | 100  |
|                       | SG ZURICH  | Banka                                 | 100  |
|                       | SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.   | Banka                                 | 100  |
| <b>Taiwan</b>         |  |                                       |  |
|                       | SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH  | Makléř                                | 100  |
|                       | SG TAIPEI  | Banka                                 | 100  |
| <b>Thajsko</b>        |  |                                       |  |
|                       | SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.      | Makléř                                | 100  |
| <b>Togo</b>           |  |                                       |  |
|                       | SOCIETE GENERALE TOGO                            | Banka                                 | 100  |
| <b>Tunisko</b>        |  |                                       |  |
|                       | UNION INTERNATIONALE DE BANQUES                  | Banka                                 | 52,34  |
| <b>Turecko</b>        |  |                                       |  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI     | Specializované financování            | 100  |
|                       | SG ISTANBUL                                      | Banka                                 | 100  |
| <b>Ukrajina</b>       |  |                                       |  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY | Specializované financování            | 100  |
| <b>USA</b>            |  |                                       |  |
|                       | AEgis HOLDINGS (ONSHORE) INC.                    | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | LYXOR ASSET MANAGEMENT HOLDING CORP.             | Řízení portfolia                      | 0  |
|                       | LYXOR ASSET MANAGEMENT INC,                      | Finanční společnost                   | 0  |
|                       | SG AMERICAS EQUITIES CORP .                      | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC            | Služby                                | 100  |
|                       | SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC             | Banka                                 | 100  |
|                       | SG AMERICAS SECURITIES, LLC                      | Makléř                                | 100  |
|                       | SG AMERICAS, INC.                                | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SG ONSTELLATION, INC.                            | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP .                  | Specializované financování            | 100  |
|                       | SG MORTGAGE FINANCE CORP.                        | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SG MORTGAGE SECURITIES, LLC                      | Řízení portfolia                      | 100  |
|                       | SG STRUCTURED PRODUCTS, INC.                     | Specializované financování            | 100  |
|                       | SGAIH, INC.                                      | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SOCIETE GENERALE (NEW YORK)                      | Banka                                 | 100  |
|                       | SOCIETEGENERALE FINANCIAL CORPORATION            | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SOCIETEGENERALE INVESTMENT CORPORATION           | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | SOCIETEGENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC           | Finanční společnost                   | 100  |
| <b>Velká Británie</b> |  |                                       |  |
|                       | ACR  | Finanční společnost                   | 100  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED                     | Specializované financování            | 100  |
|                       | ALD AUTOMOTIVE LIMITED                           | Specializované financování            | 100  |

| Země | Společnost   | Typ společnosti            | Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2021 |
|------|--|----------------------------|---|
|      | BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)             | Finanční společnost        | 100   |
|      | FENCHURCH NOMINEES LIMITED                         | Banka                      | 100   |
|      | FRANK NOMINEES LIMITED                             | Banka                      | 100   |
|      | HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)                    | Finanční společnost        | 100   |
|      | JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP                    | Specializované financování | 100   |
|      | KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED                      | Banka                      | 100   |
|      | KBPB NOMINEES LIMITED                              | Banka                      | 100   |
|      | KH COMPANY SECRETARIES LIMITED                     | Banka                      | 100   |
|      | KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED | Banka                      | 75  |
|      | LANGBOURN NOMINEES LIMITED                         | Banka                      | 100   |
|      | LYXOR ASSET MANAGEMENT UK LLP                      | Finanční společnost        | 0   |
|      | ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED     | Banka                      | 100   |
|      | SG (MARITIME) LEASING LIMITED                      | Specializované financování | 100   |
|      | SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED            | Specializované financování | 100   |
|      | SG FINANCIAL SERVICES LIMITED                      | Finanční společnost        | 100   |
|      | SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED               | Finanční společnost        | 100   |
|      | SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED                   | Finanční společnost        | 100   |
|      | SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED     | Finanční společnost        | 100   |
|      | SG INVESTMENT LIMITED                              | Finanční společnost        | 100   |
|      | SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED                  | Banka                      | 100   |
|      | SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED                       | Banka                      | 100   |
|      | SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED    | Banka                      | 100   |
|      | SG LEASING (ASSETS) LIMITED                        | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED                     | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (GEMS) LIMITED                          | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (JUNE) LIMITED                          | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (MARCH) LIMITED                         | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (USD) LIMITED                           | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING (UTILITIES) LIMITED                     | Specializované financování | 100   |
|      | SG LEASING IX                                      | Specializované financování | 100   |
|      | SG LONDRES   | Banka                      | 100   |
|      | SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED                       | Finanční společnost        | 100   |
|      | SOCIETEGENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED          | Specializované financování | 100   |
|      | SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED             | Makléř                     | 100   |
|      | SOCIETEGENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED         | Finanční společnost        | 100   |
|      | STRABUL NOMINEES LIMITED                           | Finanční společnost        | 100   |
|      | TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED (UK BRANCH)   | Finanční společnost        | 0   |
|      | TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)                           | Finanční společnost        | 100   |

% akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31.12.2021

Po určité období 2021 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.



# Údaje o kapitálu

Vyhláška č. 163/2014 Sb.,  
příloha 14

## Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu

31. 12. 2021

Uveřejňují se údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013 EU

Bod 1 písm. b)

|   |  |  |
|---|--|--|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám  | čl. 438 písm. c)<br>nařízení 575/2013 EU |
|   | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům  |  |
|   | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru  |  |
|   | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám   |  |
|   | Expozice vůči mezinárodním organizacím   |  |
|   | Expozice vůči institucím   |  |
|   | Expozice vůči podnikům   |  |
|   | Retailové expozice   |  |
|   | Expozice zajištěné nemovitostmi  |  |
|   | Expozice v selhání   |  |
|   | Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem   |  |
|   | Expozice v krytých dluhopisech   |  |
|   | Položky představující sekuritizované pozice  |  |
| Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením   |  |  |
| Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování  |  |  |
| Akciové expozice  |  |  |
| Ostatní položky   |  |  |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU   | K pozičnímu riziku   | čl. 438 písm. e)<br>nařízení 575/2013 EU |
|   | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 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  | čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU    |
|   | 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   |  |
|   |  | 117 217                                  |

## Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

| Informace platné k datu   |  | 31. 12. 2021 |  |
|---|--|--------------|--|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám  |              |  |
|   | Expozice vůči institucím   | 182 021      |  |
|   | Expozice vůči podnikům   | 41 864       |  |
|   | Retailové expozice   | 1 680 170    |  |
|   | Akciové expozice   |              |  |
|   | Položky představující sekuritizované pozice  |              |  |
|   | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku  | 53 542       |  |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na   | Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích  |              | čl. 438 písm. d)<br>nařízení 575/2013 EU |
|   | Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice |              |  |
|   | Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu                          |              |  |
|   | Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků               |              |  |
|   | Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU   |              |  |

## Kapitálové poměry

| Informace platné k datu                                      |   | 31. 12. 2021                       |                |
|--|---|------------------------------------|----------------|
| v %  |   | K ultimu<br>vykazovaného<br>období |                |
| Kapitálové poměry povinné osoby                              | Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1 | 20,71                              |                |
|  | Kapitálový poměr pro kapitál tier 1         | 20,71                              | Bod 2 písm. a) |
|  | Kapitálový poměr pro celkový kapitál        | 20,71                              |                |
| Kapitálové poměry pobočky banky z jiného než členského státu | Kapitálový poměr pro kapitál tier 1         |                                    | Bod 2 písm. b) |
|  | Kapitálový poměr pro celkový kapitál        |                                    |                |

| Poměrové ukazatele   |   | Vyhláška č. 163/2014 Sb., příloha 14 |                |
|--|---|--------------------------------------|----------------|
| Informace platné k datu  |   | 31. 12. 2021                         |                |
| v %  |   | K ultimu vykazovaného období         |                |
| Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem | Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)   | 0,50                                 |                |
|  | Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)                               | 8,04                                 |                |
|  | Aktiva na jednoho pracovníka  | 292 233                              | Bod 3 písm. a) |
|  | Správní náklady na jednoho pracovníka                                       | 1 685                                |                |
|  | Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka                           | 1 404                                |                |
| 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)                               |                                      |                |
|  | Aktiva na jednoho pracovníka  |                                      | Bod 3 písm. c) |
|  | Správní náklady na jednoho pracovníka                                       |                                      |                |
|  | Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka                           |                                      |                |

| Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích  |  | Nařízení (EU) č. 575/2013 |  |
|--|--|---------------------------|--|
| Informace platné k datu  |  | 31. 12. 2021              |  |
| <b>Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže)</b> |  |                           | <b>čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)</b> |
| Kapitálové nástroje a související emisní ážio  |  | 1 050 000                 |  |
| Nerozdělený zisk   |  | 3 544 999                 |  |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy zahrnující nerealizované zisky a ztráty podle použitelných účetních standardů)   |  | 0                         |  |
| Rezervní fond  |  | 1 148 443                 |  |
| Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky; záporná hodnota)  |  | -261 442                  |  |
| Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB   |  | -111 048                  |  |
| Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů   |  | 0                         |  |



© 2022

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

