

# 24

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	2020	2021	2022	2023	2024
Bilanční suma	tis. Kč	89 311 435	96 436 904	101 686 518	107 982 577	109 008 035
Objem vkladů klientů	tis. Kč	60 718 392	60 843 861	55 923 986	52 295 919	50 329 455
Celkový objem úvěrů za klienty	tis. Kč	64 371 840	76 982 155	86 323 383	93 536 850	98 669 115
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	21 447 566	27 201 292	39 617 296	65 169 101	72 406 813
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	42 518 586	48 861 018	45 673 784	27 323 302	25 248 064
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	323 239	463 388	433 502	289 993	575 290
Vyplacená dividendy za obchodní rok	tis. Kč	515 386	0	0	289 993	0
<b>ROAE</b>	<b>%</b>	<b>6,12</b>	<b>8,04</b>	<b>7,70</b>	<b>4,64</b>	<b>7,44</b>
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	276 485	296 433	292 876	182 768	219 202
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	1 001	1 424	1 249	491	1152
Kapitálová přiměřenost	%	29,0	20,7	25,2	33,5	37,8
Počet zaměstnanců k 31. 12. (FTE)	osoby	323	325	347	591	499
Počet platných smluv	ks	540 055	539 674	523 205	491 687	453 083
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	43 129	45 641	50 887	62 176	65 817
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	41 232	40 075	34 340	23 404	18 626

## Modrá pyramida

Profil společnosti 2

## Orgány společnosti

Představenstvo 3

Dozorčí rada 3

Auditní výbor 3

## Zpráva představenstva

Finanční poradci 6

Marketing 6

Vize 2025 6

## Další informace

Zaměstnanci 7

Podnikání založené na udržitelných principech,  
společenská odpovědnost 7

Zpráva dozorčí rady Společnosti  
o kontrolní činnosti v roce 2024 8

Další zákonem požadované informace 9

Významné události po konci účetní závěrky 10

## Finanční část

Zpráva nezávislého auditora 12

Účetní závěrka 17

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami  
za účetní období roku 2024 67

Údaje o kapitálu 97

### Kontaktní údaje

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

Centrála Modrá pyramida  
Bělehradská 128, č. p. 222,  
120 21 Praha 2  
tel.: +420 210 220 230  
e-mail: info.mpss@kbinfo.cz  
internet: www.modrapyramida.cz

#### Komerční banka, a.s.

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

#### Další informace

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

# | 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

## 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. 2024

## Představenstvo

**Michael Pupala**

předseda představenstva

**Jaroslav Ševčík**

člen představenstva

**Markéta Benková**

členka představenstva

## Dozorčí rada

**Jan Juchelka**

předseda dozorčí rady

**Jitka Haubová**

členka dozorčí rady

**Jiří Šperl**

člen dozorčí rady

## Auditní výbor

**Petr Dvořák**

předseda auditního výboru

**Jarmila Radová**

členka auditního výboru

**Alexandr Beryn**

člen auditního výboru

# Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2024

**Rok 2024 byl pro sektor stavebního spoření charakteristický především návratem ke stabilitě, která se projevila rostoucí důvěrou klientů a současně vysokým zájmem o úvěrové produkty a nové služby. Jasně dané nové podmínky stavebního spoření a jednoznačná orientace na financování potřeb klientů spojených s úsporami energií nově definovaly pozici stavebního spoření na finančním trhu a jeho novou misi.**

**Rok 2024 otestoval funkčnost Memoranda o spolupráci na energetické transformaci českých domácností uzavřeného mezi Asociací českých stavebních spořitel, Ministerstvem financí a Ministerstvem životního prostředí. Po prvním roce spolupráce můžeme říct, že očekávání všech stran dohody byla naplněna. Klienti stavebních spořitel aktivně využívají nové produkty a služby, které se hned od počátku těší velké oblibě.**

**Modrá pyramida přidala od 1. ledna 2024 ke stávající nabídce produktů a služeb dotační poradenství, které umožňuje našim klientům získat na jednom místě jak financování energeticky úsporných rekonstrukcí, tak i poradenství pro vyřízení dotace.**

**Dalším produktem spolupráce se státem je zvýhodněný úvěr, který Modrá pyramida nabízí od začátku března 2024 příjemcům dotace z programu Oprav dům po babičce. Tento nový typ úvěru podporuje komplexní renovace starších neúsporných domů a jeho podmínkou je realizace důkladného zateplení. Modrá pyramida nabízí zvýhodněný úvěr s nízkou úrokovou sazbou po celou dobu jeho až 25leté splatnosti. Spolupráce státu a stavebních spořitel se osvědčila, a proto v ní chceme pokračovat a dále ji rozvíjet.**

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

Na celém trhu bylo v loňském roce uzavřeno více než 453 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 310 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu téměř 51,5 miliard korun.

Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 107 782 nových smluv a navýšení v cílových částkách 34,8 miliard korun. Dle počtu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 23,8 % a představuje 3. místo mezi stavebními spořitelkami.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2024 4% pokles objemu klientských vkladů. Jejich celkový objem dosáhl 50,3 miliard korun. Bilanční suma meziročně vzrostla o 1 % na 109,0 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 453 083 s cílovou částkou 253 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2024 svým klientům přes 7 620 úvěrů v objemu 13,1 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená nárůst o 26 %. Tržní podíl Modré pyramidy v loňském roce mírně klesl o 3,8 p.b. a dosáhl 25,5 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů. Modrá pyramida tak v tomto parametru skončila na 2. místě mezi českými stavebními spořitelkami.

Modrá pyramida v roce 2024 také kompletně převzala správu a zpracování hypotečních úvěrů Komerční banky a stala se jedním místem pro financování bydlení v rámci skupiny Komerční banky. V průběhu roku 2024 došlo nejprve k přechodu na nový systém sjednávání hypoték NOBY a v druhé polovině roku také k migraci kompletního hypotečního portfolia Komerční banky do aplikace Starbuild, kde probíhá zpracování obchodů a jejich správa.

Vedle produkce stavebního spoření, úvěrů ze stavebního spoření a hypoték nabízela Modrá pyramida svým klientům i v roce 2024 ostatní finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicích a investičních produktů meziročně vzrostl o 56 %, a to především díky vyššímu prodeji produktů KB Penzijní společnosti. Prodej produktů každodenního bankovníctví meziročně vzrostl o 69 % a prodej finančních produktů vzrostl o 32 %.

Účetní závěrka za rok 2024 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8. Dle názoru nezávislého auditora přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií. Audit byl proveden 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.

Zisk po zdanění ve výši 575,3 milionů korun meziročně vzrostl o 98,4 %. Do výše zisku se také promítl prodej závodu KB poradenství naší mateřské společnosti, Komerční bance.

## Řízení rizik

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

Společnost v roce 2024 provedla řadu dílčích úprav schvalovacích a produktových pravidel, s cílem profitabilního využívání obchodních příležitostí a zjednodušení procesů. Současně udržovala Modrá pyramida obezřetný přístup v rámci strategicky akceptované úrovně rizika. Významnou roli při realizaci úprav hrál i strategický záměr sblížení s mateřskou společností, Komerční bankou.

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

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

V širším pohledu pak i oblast řízení rizik v roce 2024 ovlivňovaly dopady geopolitické situace (válečný konflikt na Ukrajině a jeho dopady) a makroekonomická situace v ČR (úroveň inflace a vysoké úrokové sazby).

MP uplatňuje systém řízení rizik a vnitřních kontrol založený na třech liniích obrany (příčemž výkon funkce 2. a 3. linie obrany byl outsourcován do KB):

1. Linie obrany (LoD1), kterou představují obchodní jednotky, triby a podpůrné služby, které jsou odpovědné za každodenní řízení rizik (procesy a kontroly jsou nastaveny tak, aby bylo zajištěno, že rizika jsou identifikována, monitorována a řízena).
2. Linie obrany (LoD2), reprezentována složkou řízení rizik a složkou compliance a kontrolní činnosti. Cílem LoD2 je zajistit, aby rizika byly řádně identifikována, vyhodnocena, monitorována a řízena LoD1 v souladu s rizikovým apetitem Banky a s regulatorními požadavky.
3. Linie obrany (LoD3) je nezávislou složkou Interního auditu, který vykonává třetí úroveň kontroly.

Ředitel pro rizika a pro compliance MP je osoba, která je nezávislá na ostatních osobách vrcholového vedení. Ve své funkci je MP CRO&CCO odpovědný za činnosti LoD2 pro všechny typy rizik, která MP podstupuje. O vývoji vzniklých rizik je pravidelně informována dozorčí rada a představenstvo MP.

## Přístup k přijímání rizika (rizikový apetit)

Přístup MP k riziku je popsán v dokumentu MP o přístupu k přijímání rizika (Risk Appetite Statement – RAS), který Banka připravuje v souladu s doporučením Rady pro finanční stabilitu. Účelem RAS je definovat úroveň a typ rizika, které je MP ochotna akceptovat při splnění svých strategických cílů a stanovit kvantitativní rizikové prahy a kvalitativní strategie pro všechna významná rizika, kterým je Banka vystavena. Kromě toho je potřeba průběžně zajišťovat soulad RAS s politikami a standardy v oblasti rizik.

## Hodnocení kreditních rizik a monitoring

Kreditní riziko klientů je řízeno na základě komplexního hodnocení rizikových profilů klientů z kvantitativního a kvalitativního hlediska pomocí pokročilých scoringových a ratingových modelů spolu s individuálním schvalováním. Vývoj scoringových, ratingových modelů a Basel modelů (např. model ztrát při selhání, pravděpodobnost selhání) je outsourcován do KB. Všechny modely jsou alespoň jednou ročně back-testovány a v případě potřeby korigovány.

## Staging

MP přiřazuje své pohledávky vzniklé z finanční činnosti do tří kategorií ve shodě s IFRS9 standardy. Stupeň 1 a 2 je tvořen výkonnými pohledávkami, zatímco stupeň 3 se skládá z nevýkonných pohledávek.

## Model risk management

Řízení modelového rizika, stejně jako vývoj modelů, je outsourcováno do KB, kde jej má na starosti expertní tým (Model risk management – MRM). Tým řídí riziko vzniklé z použití těchto modelů, mimo jiné kontroluje správné použití a implementaci, provádí pravidelné vyhodnocení modelů atd.

## Ocenění nemovitostí

Ve shodě s českou a EU regulací je ocenění a monitoring nemovitostního zajištění delegováno na nezávislý tým. Tento tým je součástí risk managementu a spolupracuje s externími experty. Používán je statistický monitoring rezidenčních nemovitostí a v případě významnějšího poklesu je aplikována úprava ocenění. Současně nemovitosti překračující hodnotu 3 miliony eur jsou individuálně přeceněny každé 3 roky.

## Vymáhací aktivity

Banka v roce 2024 pozorovala, že vliv šokového růstu cen začal omezovat. Avšak negativní dopady se projevují se zpožděním ve vymáhacím procesu.

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí, nově přijatou legislativu a její možné dopady na vymáhání úvěrů a pohledávek. V oblasti vymáhání se plný negativní dopad zásahů do nezabavitelné částky projevily v průběhu roku 2024, zejména v důsledku opakovaného navýšování životního minima a normativních nákladů na bydlení od roku 2019. To prakticky vedlo ke kolapsu systému srážek ze mzdy a jiných příjmů. V důsledku toho Banka zaznamenala snížení vymožených peněžních prostředků z nezajištěných úvěrů vedených v exekucním i insolvenčním řízení. Zvýšená pozornost byla i nadále věnována především vymáhání pohledávek podle insolvenčního zákona, které je převažujícím způsobem řešení pohledávek po splatnosti retailových ve fázi právního vymáhání. MP očekává negativní dopad novely insolvenčního zákona, zejména zkrácení doby odlužení z 5 na 3 roky pro všechny dlužníky. Vzhledem k datu účinnosti úlevy MP očekává finanční dopady od roku 2028, kdy budou postupně rozhodnuta první řízení podle nových pravidel.

## Finanční poradci

V roce 2024 došlo k dokončení transformace poradenské sítě Modré pyramidy. Formou prodeje podniku došlo k přesunu kompletní interní obchodní sítě Modré pyramidy do Komerční banky.

Tým 500 finančních poradců Modré pyramidy se od 1. října stal plnohodnotnou součástí distribuční sítě skupiny Komerční banky. K síti 203 poboček KB se připojilo dalších 185 KB poradenských míst, jak byly pobočky Modré pyramidy přejmenovávány.

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

## Marketing

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

Modrá pyramida využívá v této oblasti synergie a efektivnější spolupráci s dodavateli marketingových kampaní na úrovni skupiny Komerční banky. Značku Modré pyramidy jsme v externí marketingové komunikaci přestali v roce 2024 využívat, produkty stavební spořitelny prezentujeme pod hlavičkou mateřské společnosti.

## Vize 2025

Modrá pyramida se v roce 2024 stala jedním místem pro financování bydlení v rámci skupiny Komerční banky. Všechny produkty Skupiny se vztahem k bydlení, a to včetně hypoték, Modrá pyramida nově sjednává a spravuje pro celou skupinu Komerční banky. Několikaletý proces transformace Modré pyramidy tak byl dokončen. V následujících letech se společnost bude soustředit na zvyšování efektivity procesů, jejich rychlosti a vylepšování nového technologického prostředí pro naše důležité stakeholdery.

V první řadě jsou to klienti, kterým chceme nabídnout jednoduchý proces s maximální mírou digitalizace. Z pohledu distribučních kanálů přinesla technologická změna kompletně nový end-to-end proces pro založení a správu hypotečních úvěrů KB. Nová éra hypoték také sjednotila prostředí pro uživatele z Modré pyramidy, Komerční banky i spolupracující třetí strany a přináší zcela novou úroveň komfortu a efektivity při zpracování obchodů.

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

V Praze dne 9. dubna 2025

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.



## Zaměstnanci

### Spokojenost zaměstnanců je naší prioritou

Péči o zaměstnance považujeme za jednu z prioritních oblastí z pohledu dalšího rozvoje společnosti. Důležitým předpokladem, který dlouhodobě pozitivně ovlivňuje vztah se zaměstnanci, je vzájemná důvěra, respekt, otevřená komunikace, profesionalita, dodržování rovných příležitostí a nabídka zajímavého profesního rozvoje.

V roce 2024 pokračovalo vedení Modré pyramidy v intenzivní a otevřené komunikaci, která podporovala dokončování transformace Modré pyramidy na jedno místo pro financování bydlení v rámci skupiny Komerční banky. V průběhu roku došlo jednak k implementaci nového systému pro správu a zpracování hypoték a také k migraci hypotečního portfolia Komerční banky do prostředí Modré pyramidy. Úspěšné dokončení těchto úkolů vyžadovalo intenzivní komunikaci na úrovni jednotlivých týmů, ale i z úrovně nejvyššího managementu.

Ke konci roku přistoupila Modrá pyramida k optimalizaci počtu zaměstnanců. Společnost opustily vyšší desítky zaměstnanců. I tento krok management komunikoval a vysvětloval velmi transparentně a všichni kolegové, kteří ze společnosti odcházeli, získali nad rámec zákonného odstupného také podporu personálního oddělení při hledání budoucího uplatnění.

Zmíněná opatření ve vztahu k budoucí vyšší efektivitě a nižším nákladům společnosti se projevila poklesem v hlavním ukazateli pravidelného průzkumu Zaměstnanecký barometr. Míra motivovanosti zaměstnanců Modré pyramidy poklesla z úrovně 72 na 56 bodů v roce 2024. Ochota klientů doporučit MPSS po vybrané transakci v rámci produktů Hypoúvěr, stavební spoření a půjčka na bydlení se zvýšila z hodnoty 55 bodů v roce 2023 na 73 bodů v roce 2024.

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

## Podnikání založené na udržitelných principech, společenská odpovědnost

Modrá pyramida je společnost s dlouholetou tradicí, která pomáhá vytvářet domovy, a to odpovědně a udržitelně.

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

Modrá pyramida staví důležitou část svého podnikání na financování energeticky úsporných opatření. Od 1. ledna 2024 zahájila Modrá pyramida poskytování dotačního poradenství v rámci vybraných programů Nové zelené úsporám a od března 2024 nově poskytuje zvýhodněný úvěr na komplexní, energeticky úsporné rekonstrukce rodinných domů s přidělenou dotací z programu Oprav dům po babičce.

Modrá pyramida darovala v roce 2024 na charitativní účely částku 500 tisíc korun, které putovaly na projekty spravované v rámci Nadace Komerční banky.

Spokojenost klientů Modré pyramidy společnost dlouhodobě měří tzv. transakčním NPS (tNPS) u jednotlivých produktů. Meziročně jsme zaznamenali zvýšení tNPS v průměru za měřené produkty Modré pyramidy o 18 bodů.

# Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2024

Dozorčí rada společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) dohlížela v průběhu roku 2024 na výkon působnosti představenstva společnosti v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy. V roce 2024 nedošlo, v oblasti počtu členů dozorčí rady, ke změnám stanov společnosti, a tedy dozorčí rada realizovala svoji činnost v počtu 3 členů.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech zasedáních dozorčí rady konaných 10. dubna, 9. října a 28. listopadu 2024, a to na základě podkladů předložených představenstvem společnosti a předsedy výborů dozorčí rady – konkrétně výboru pro audit, výboru pro rizika a výboru pro jmenování a personální otázky.

Rovněž byla dozorčí rada pravidelně informována o stavu, resp. dokončení transformace společnosti. Zasedání se uskutečňovala presenčním způsobem a za přítomnosti členů představenstva společnosti. V jednom případě dozorčí rada společnosti přijala rozhodnutí „per rollam“.

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

Dozorčí rada na svém jednání 10. dubna 2024 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada konstatovala, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční a účinný.

Dozorčí rada na svém jednání dne 10. dubna 2024 navrhla na základě doporučení výboru pro audit jmenování nového externího (skupinového) auditora. V polovině roku 2024 se v návaznosti na změny v představenstvu společnosti dozorčí rada vyjadřovala k osobně kandidáta na funkci CRO a CCO ve společnosti.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2024 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 na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2024 ve výši 575 289 870,69 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, a to společnost Komerční banka, a.s.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2024. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva společnosti na rozdělení zisku po zdanění k 31. prosinci 2024 ve výši 575 289 870,69 Kč takto:

- nerozdělený zisk 575 289 870,69 Kč.

V Praze dne 16. dubna 2025

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

# I Další zákonem požadované informace

## Náklady na výzkum a vývoj

V roce 2024 Modrá pyramida vynaložila více než 28 milionů Kč na činnosti v oblasti výzkumu a vývoje (v roce 2023 cca 32 milionů Kč). Výdaje jsou spojeny s vývojovými studii a realizací projektů v oblasti informačních technologií a systémů pro sjednávání a správu hypoték.

## Vlastní akcie a podíly

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., v průběhu účetního období nenabyla žádné vlastní akcie ani podíly.

## Zahraniční pobočky

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., nepůsobí prostřednictvím poboček ani jiných částí svého obchodního závodu v zahraničí.

## Udržitelnost

Modrá pyramida není povinna samostatně vyhotovovat zprávu o udržitelnosti dle zákona o účetnictví § 32g, odst. 2. Je zahrnuta do konsolidačního celku Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha, Česká republika, jejíž konsolidovaná výroční zpráva včetně zprávy o udržitelnosti je k dispozici na internetových stránkách <https://www.kb.cz/cs/udrzitelnost/ke-stazeni>

## Významné události po konci účetní závěrky

Od 1. května 2025 se generální ředitelkou a členkou představenstva Modré pyramidy stává Monika Truchliková, která v této pozici nahradí Michaela Pupalu.

# FINANČNÍ ČÁST

## Obsah

Účetní závěrka	17
Výkaz zisku a ztráty za rok 2024	17
Výkaz o úplném výsledku za rok 2024	17
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2024	18
Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2024	18
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024	18
Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2024	21
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024	67
Údaje o kapitálu	97



**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

## Zpráva nezávislého auditora

**pro akcionáře společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.**

### Zpráva o auditu účetní závěrky

#### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2024 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

#### Základ pro výrok

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

#### Hlavní záležitosti auditu

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



#### Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2024 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 99 238 miliónů Kč (2023: 94 094 miliónů Kč), k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 569 miliónů Kč (2023: 557 miliónů Kč).

Dále viz. kapitola 2 (Základní účetní pravidla), kapitola 10 (Náklady na riziko), kapitola 15 (Finanční aktiva v naběhlé hodnotě) and kapitola 27 (Informace o řízení rizik a finančních instrumentech) účetní závěrky.

#### Popis hlavní záležitosti auditu

Při stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty", nebo "ECL") u úvěrů a pohledávek poskytnutým klientům (dále jen "úvěry") používá vedení Společnosti významné úsudky a komplexní předpoklady. Domníváme se, že tato oblast je spojena s rizikem významné nesprávnosti, co si společně s výrazně vyšší nejistotou odhadu vyplývající ze současných tržních podmínek vyžádalo naši zvýšenou pozornost při auditu. Proto jsme ji označili za klíčovou záležitost auditu.

Pro účely stanovení výše opravných položek na ECL jsou úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky IFRS 9 *Finanční nástroje*. Úvěry ve stádiu 1 a 2 jsou výkonné expozice, přičemž ve stádiu 2 se jedná o expozice s významným nárůstem úvěrového rizika od doby vzniku. Úvěry ve stádiu 3 jsou nevýkonné, tj. jedná se o úvěry se sníženou úvěrovou hodnotou.

Opravné položky na snížení hodnoty výkonných i nevýkonných expozic se stanovují pomocí modelovacích technik s přihlédnutím k historickým zkušenostem, současným podmínkám, výhledovým informacím a úsudkům vedení Společnosti.

Klíčové metody, předpoklady a úsudky relevantní pro hodnocení výkonných i nevýkonných expozic zahrnují:

- definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);
- pravděpodobnost selhání (PD) - odhaduje se pomocí statistických modelů na základě historických údajů a výhledových informací (FLI) založených na makroekonomických scénářích;
- expozice při selhání (EAD) - odhaduje se pomocí statistických modelů na základě existence smluvních peněžních toků a smluvní splatnosti;
- ztráta při selhání (LGD) - odhaduje se pomocí statistických modelů na základě historických údajů z procesu vymáhání a výhledových informací (FLI) založených na makroekonomických scénářích;
- překryvy řízení (úpravy po modelu) a
- pro nevýkonné pozice hodnota podkladového kolaterálu stanovená znalci najatými společností.

#### Jak byla záležitost při auditu řešena

Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrová rizika, oceňování a informační technologie (IT) jsme provedli mimo jiné níže uvedené postupy:

Kriticky jsme zhodnotili úvěrové politiky a účetní zásady Společnosti a procesy související se stanovením odhadované ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a přiřazení úvěrů do příslušných fází. Prověřili jsme také metody a modely Společnosti pro stanovení ECL a posoudili jejich soulad s příslušnými požadavky standardů finančního výkaznictví.

Testovali jsme kontrolní prostředí IT z hlediska bezpečnosti dat a přístupu k nim a testovali jsme koncepci, implementaci a provozní účinnost IT kontrolních mechanismů a manuálních kontrolních mechanismů týkajících se identifikace a včasného zohlednění SICR a snížení hodnoty úvěrů. Testované



kontroly zahrnovaly mimo jiné kontroly výpočtu dnů po splatnosti úvěrů, porovnání splátek úvěrů se splátkami a přezkoumání výpočtu ECL ze strany vedení.

Vyhodnotili jsme, zda Společnost při zařazování úvěrů do jednotlivých stadií a měření ECL zohlednila dopady narušení trhu v důsledku současných tržních podmínek.

Získali jsme příslušné výhledové informace a makroekonomické projekce, které Společnost používá při hodnocení ECL a překryvných modelech řízení (po úpravách modelu). Tyto informace jsme nezávisle posoudili prostřednictvím potvrzujících dotazů na představenstvo Společnosti a prověřením veřejně dostupných informací.

Provedli jsme modelování PD a LGD a ověřili správnost mapování PD / LGD na jednotlivé úvěrové smlouvy. Dále jsme u parametrů LGD a PD provedli zpětné testování historických selhání s odkazem na historické realizované ztráty z těchto selhání a zvážili případné požadované úpravy, které by odrážely očekávané změny okolností. Parametr EAD jsme posuzovali jeho přepočtem a testováním příslušných atributů, které se používají pro odhad parametru EAD prověřením na příslušné úvěrové soubory jako i dotazováním pracovníků úvěrového rizika.

U vzorku nevykonných pozic jsme prověřili hodnotu vybraných podkladových zajištění na příslušné úvěrové soubory a valuační reporty vypracované znalci najatými Společností, jejichž zkušenosti, kompetence a objektivitu jsme nezávisle posoudili.

Prověřili jsme, zda informace o znehodnocení úvěrů a úvěrovém riziku, které Společnost zveřejňuje v samostatné účetní závěrce, obsahují kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem finančního výkaznictví.

#### **Ostatní informace**

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 statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (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 způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již 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 účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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



### ***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán 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. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

### ***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 součásti 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.



Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je 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 osoby pověřené správou a řízením Společnosti, 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 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 26. dubna 2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 1 rok.

##### *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 16. dubna 2025 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.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 23. dubna 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle  
Partner  
Evidenční číslo 2525

# Účetní závěrka

dle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií k 31. prosinci 2024

## Výkaz zisku a ztráty za rok 2024

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy z úroků	3	3 948 292	4 182 912
Náklady na úroky	3	-2 752 758	-3 226 211
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>3</b>	<b>1 195 534</b>	<b>956 701</b>
Výnosy z poplatků a provizí	4	338 723	336 647
Náklady na poplatky a provize	4	-156 003	-151 867
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>4</b>	<b>182 720</b>	<b>184 780</b>
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	5	-189	63
Ostatní výnosy a náklady	6	434 912	224 125
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>1 812 977</b>	<b>1 365 669</b>
Personální náklady	7	-630 526	-525 729
Všeobecné provozní náklady	8	-369 892	-345 000
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	9	-148 285	-90 043
<b>Provozní náklady</b>		<b>-1 148 703</b>	<b>-960 772</b>
<b>Provozní zisk</b>		<b>664 274</b>	<b>404 897</b>
Ztráty ze znehodnocení	10	-10 894	-40 262
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	10	3 260	614
<b>Náklady na riziko</b>	<b>10</b>	<b>-7 634</b>	<b>-39 648</b>
<b>Čistý provozní zisk</b>		<b>656 640</b>	<b>365 249</b>
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku	11	70 355	50
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>726 995</b>	<b>365 299</b>
Daň z příjmů	12	-151 705	-75 306
<b>Zisk z běžného období po zdanění</b>	<b>13</b>	<b>575 290</b>	<b>289 993</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 2024

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>13</b>	<b>575 290</b>	<b>289 993</b>
<i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i>			
<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>575 290</b>	<b>289 993</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

## Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2024

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>Aktiva</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	14	417 874	465 563
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	193 885	449 500
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	107 577 107	106 307 424
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-70 031	-145 721
Pohledávky z odložené daně	23	4 244	6 821
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	99 698	109 206
Nehmotný majetek	17	738 036	690 344
Hmotný majetek	18	47 222	99 440
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>109 008 035</b>	<b>107 982 577</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>			
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	27	312 959	478 717
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	99 634 291	99 305 105
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-146 891	-278 255
Závazky ze splatné daně		69 648	2 925
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	20	397 854	398 760
Rezervy	21	22 151	43 592
<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>100 290 012</b>	<b>99 950 844</b>
Základní kapitál	23	562 500	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk		7 061 527	6 661 527
Úhrady vázané na akcie		31 206	30 213
Zisk běžného období	13	575 290	289 993
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>8 718 023</b>	<b>8 031 733</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>109 008 035</b>	<b>107 982 577</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

## Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2024

(tis. Kč)	Základní kapitál*	Emisní ážio a vlastní akcie	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Úhrady vázané na akcie	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>562 500</b>	<b>487 500</b>	<b>112 500</b>	<b>1 007 138</b>	<b>29 437</b>	<b>4 441 889</b>	<b>6 640 964</b>
Úplný výsledek za účetní období*	0	0	0	0	0	289 993	289 993
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	776	0	776
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	0	1 100 000	0	0	1 100 000
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2023</b>	<b>562 500</b>	<b>487 500</b>	<b>112 500</b>	<b>2 107 138</b>	<b>30 213</b>	<b>4 731 882</b>	<b>8 031 733</b>
Úplný výsledek za účetní období*	0	0	0	0	0	575 290	575 290
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	993	0	993
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	0	400 000	0	0	400 000
Výplata dividend*	0	0	0	0	0	-289 993	-289 993
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2024</b>	<b>562 500</b>	<b>487 500</b>	<b>112 500</b>	<b>2 507 138</b>	<b>31 206</b>	<b>5 017 179</b>	<b>8 718 023</b>

\* Detail viz body 13 a 23 Přílohy.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

## Přehled o peněžních tocích za rok 2024

(tis. Kč)	2024	2023
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>726 995</b>	<b>365 298</b>
Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:		
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	-5 184	40 207
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	148 285	90 043
Zisk/(ztráta) z prodeje majetku	-70 355	-50
Změna reálné hodnoty derivátů	-243	0
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	892 493	474 838
Časově rozlišené poplatky a provize	-383 931	-428 988
Ostatní úpravy*	15 664	-54 045
<b>Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích</b>	<b>1 323 724</b>	<b>487 303</b>
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	27 042	-2 926 992
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-5 163 980	-7 216 737
Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě	3 750 000	3 200 000
Prodej části závodu	79 258	0
Ostatní aktiva	-11 989	-8 578
Závazky vůči bankám	2 365 182	8 500 000
Závazky vůči klientům	-2 282 659	-3 811 508
Ostatní pasiva	20 566	34 663
<b>Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků</b>	<b>-1 216 580</b>	<b>-2 229 152</b>
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	107 144	-1 741 849
Zaplacená daň z příjmů	-82 405	-109 905
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>	<b>24 739</b>	<b>-1 851 754</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-171 463	-260 433
Prodej hmotného a nehmotného majetku	11 203	50
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>	<b>-160 260</b>	<b>-260 383</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Ostatní kapitálové fondy	400 000	1 100 000
Vyplacené dividendy	-289 993	0
Závazky z leasingu	-23 974	-16 255
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>	<b>86 033</b>	<b>1 083 745</b>
<b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-49 488</b>	<b>-1 028 392</b>
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	469 811	1 498 203
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	-49 488	-1 028 392
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>420 323</b>	<b>469 811</b>
Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů)	4 554 401	4 529 977
Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)	-2 466 373	-3 098 439

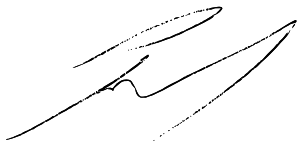
\* Ostatní úpravy představují zejména nepeněžní toky v rámci změny stavu provozních aktivních a pasivních dohadných položek banky.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.



Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 9. dubna 2025.

Jménem představenstva podepsali:



**Michael Pupala**  
předseda představenstva



**Markéta Benková**  
členka představenstva

## Obsah

1. Hlavní činnosti	22
2. Základní účetní pravidla	22
3. Čisté úrokové výnosy	36
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	36
5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	37
6. Ostatní výnosy	37
7. Personální náklady	38
8. Všeobecné provozní náklady	38
9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku	39
10. Náklady na riziko	39
11. Čistý zisk z ostatních aktiv	40
12. Daň z příjmů	41
13. Rozdělení čistého zisku	41
14. Hotovost a účty u centrálních bank	41
15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	42
16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	45
17. Nehmotný majetek	46
18. Hmotný majetek	47
19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	47
20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení	48
21. Rezervy	48
22. Odložená daň	49
23. Základní kapitál	49
24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	50
25. Potenciální pohledávky a závazky	50
26. Strany se zvláštním vztahem k bance	51
27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	53
28. Události po datu účetní závěrky	66
29. Ostatní informace	66

## 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“). Společnost je součástí konsolidačního celku finanční skupiny Komerční banky, a.s., a mezinárodní finanční skupiny Sociétés Générale. Sociétés Générale S.A. je konečnou mateřskou společností.

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

## 2. Základní účetní pravidla

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

### 2.1. Prohlášení o shodě s IFRS

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“) a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2024.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2024 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

### 2.2. Základní předpoklady účetní závěrky

#### 2.2.1. Akruální báze

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

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

#### 2.2.2. Trvání účetní jednotky

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu, ani není nucena, likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti. Při tomto hodnocení bere vedení banky v úvahu širokou škálu informací včetně projekcí ziskovosti, regulačních kapitálových požadavků a potřeb financování. Hodnocení rovněž zahrnuje zvážení možných scénářů ekonomického poklesu a jejich potenciálních dopadů na ziskovost, kapitál a likviditu banky.



### 2.2.3. Účetní období

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

## 2.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

### 2.3.1. Měna vykazování

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

### 2.3.2. Historické náklady

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

### 2.3.3. Významné účetní úsudky a odhady

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

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

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

#### Geopolitická situace

Geopolitická situace vystavuje současné ekonomické prostředí pokračující zvýšené volatilitě a nejistotě, což v určitých oblastech vyžaduje obzvláště složité úsudky a odhady. Geopolitická situace má významné důsledky v oblasti řízení úvěrového rizika. Geopolitická situace způsobila výrazné zvýšení pracovní zátěže v oblasti (i) KYC (Know Your Client) zejména kvůli zvyšující se míře přijetí uprchlíků i uplatnění sankčních omezení vůči klientům s trvalým pobytem v Rusku; (ii) S&E (Sanction and Embargo) monitoringu v důsledku plnění sankčních omezení souvisejících s EU sankčními balíčky; a (iii) AML (measures against money laundering) kvůli silné motivaci převodu ruských aktiv do zóny EU a zároveň obcházení sankcí. Ve vazbě na aktuální situaci se zvýšilo riziko kybernetických útoků pro banku a její klienty. K řízení těchto rizik banky byla snaha zavést opatření ke zmírnění rizik zaměřená na neustálé zlepšování v oblasti prevence a detekce, jako je ex ante monitoring klientů či zemí.

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

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2024. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Komentář
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek IAS 1, vydaný v lednu 2020)	Dodatek objasňuje jedno z kritérií klasifikace závazku jako dlouhodobého, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka má právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.
Dlouhodobé závazky s kovenanty (Dodatek IAS 1, vydaný v říjnu 2022)	Navazující dodatek upřesňuje, že na klasifikaci závazku nemají vliv budoucí kovenanty, kde povinnost dodržení je až po skončení účetního období. Nicméně dodatek vyžaduje zveřejnění.
Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Dodatek IFRS 16)	Dodatek v případě transakcí prodeje a zpětného leasingu upřesňuje požadavky na následné ocenění závazku z leasingu.
Ujednání o financování dodavatelů (Dodatek IAS 7 a IFRS 7)	Dodatek doplňuje požadavky na zveřejňování kvalitativních a kvantitativních informací týkajících se ujednání o financování dodavatelů.

## 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 2024 a/nebo ještě nebyly schváleny Evropskou komisí (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

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

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Nedostatečná směnitelnost (Dodatek IAS 21)	Dodatek upřesňuje, kdy je měna směnitelná a jak stanovit směnný kurz, když směnitelná není.	1. ledna 2025
Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Dodatek objasňuje posuzování charakteristiky smluvních peněžních toků při klasifikaci finančních aktiv s prvky navázanými na environmentální, sociální a správní (ESG) charakteristiky. Objasňuje také posuzování aktiv s bezregresními prvky a smluvně vázaných nástrojů. Dále v případě vypořádání finančních závazků prostřednictvím elektronického platebního systému a při splnění určitých podmínek zavádí možnost považovat finanční závazek za odúčtovaný před datem vypořádání.  Úpravy v IFRS 7 vyžadují dodatečná zveřejnění pro finanční aktiva a závazky s podmíněnými prvky (včetně navázaných na ESG) a pro kapitálové nástroje klasifikované v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku.	1. ledna 2026  EU dosud neschválila
Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (Dodatek IFRS 9 a IFRS 7)	Rada IASB vydala úpravy IFRS 9 týkající se požadavků na „vlastní použití“ (own-use) a požadavků na zajišťovací účetnictví a ve standardu IFRS 7 přidala nové požadavky na zveřejňování, které umožní investorům pochopit vliv smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Dodatek se vztahuje na smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, jejíž vyrobené množství je předmětem variability způsobené přírodními podmínkami.	1. ledna 2026  EU dosud neschválila

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – 11. díl	Předpis obsahuje drobné úpravy pěti standardů (IFRS 1 První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IAS 7 Výkaz peněžních toků). Zpravidla řeší neaktuální odkazy, zastaralou terminologii, případně nezamýšlené nekonzistence mezi požadavky v účetních standardech.	1. ledna 2026 EU dosud neschválila
IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce – nový standard	<p>Nový standard, který nahrazuje IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, řeší požadavky na prezentaci a zveřejňování v účetní závěrce a Příloze se zaměřením na aktualizaci výkazu zisku a ztráty. Stávající kritéria pro uznání a oceňování jednotlivých položek účetních výkazů zůstávají nezměněná.</p> <p>Klíčové oblasti nové koncepce:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) nové požadované mezisoučty ve výkazu zisku a ztráty (včetně provozního zisku), které strukturují výnosy a náklady do tří nově definovaných kategorií (provozní, investiční a finanční),</li> <li>(ii) požadované zveřejňování informací o ukazatelích výkonnosti definovaných vedením (MPMs),</li> <li>(iii) podrobnější postupy ke sdružování a oddělování informací.</li> </ul> <p>Pro účetní jednotky, jejichž hlavní obchodní činností je poskytování financování zákazníkům nebo investování do aktiv (jako jsou banky a pojišťovny), standard stanovuje vykazování výnosů a nákladů souvisejících s těmito činnostmi v rámci provozního zisku.</p> <p>V současné době probíhá analýza dopadu standardu IFRS 18 na účetní závěrku banky.</p>	1. ledna 2027 EU dosud neschválila

## 2.6. Významná účetní pravidla

### 2.6.1. Vykazování transakcí v cizích měnách

#### 2.6.1.1. Funkční měna a měna vykazování

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

#### 2.6.1.2. Přepočty transakcí a zůstatků

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

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

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

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

## 2.6.2. Uznání výnosů a nákladů

### 2.6.2.1. Čisté úrokové výnosy

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

### 2.6.2.2. Čistý výnos z poplatků a provizí

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

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

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

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

## 2.6.3. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

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

## 2.6.4. Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

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

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či 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 jednají 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 nejnižše klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

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

## 2.6.5. Finanční nástroje

### 2.6.5.1. Okamžik zaúčtování a odúčtování

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

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

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

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

### 2.6.5.2. Ocenění při prvotním uznání

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

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

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

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

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

#### Popis obchodních modelů

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

- „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- „Držet pro obchodování“.

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

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

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

#### Test charakteristiky smluvních peněžních toků

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

Všechna finanční aktiva banky splňují test charakteristiky smluvních peněžních toků, tj. smluvní peněžní toky představují výhradně platbu jistiny a úroků z nesplacené jistiny.

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

### 2.6.5.3.2. Deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

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

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

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

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

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

Banka využívá pouze zajištění změn reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována na řádku *Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek* ve výkazu finanční pozice a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

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

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

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

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

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

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

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

### Významné zvýšení úvěrového rizika

Banka posuzuje, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika k datu účetní závěrky. Toto posouzení je založeno na zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku od prvotního zaúčtování. Toto posouzení probíhá na úrovni každé úvěrové pohledávky. Banka používá následující kritéria pro vyhodnocení zvýšení úvěrového rizika: (i) posouzení parametru zpoždění smluvní platby o více než 30 dní po splatnosti, (ii) horší finanční situace emitenta nebo dlužníka (za významné zvýšení je považována situace, kdy se pravděpodobnost selhání zvýší na trojnásobek nebo o 0,5 % oproti okamžiku poskytnutí) a (iii) 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci úvěru.

V září 2022 Banka převedla pohledávky ve výši cca 18 mld. Kč do stupně 2 (Stage 2) z titulu možné zranitelnosti na nárůst inflace. V tomto stupni byly pohledávky ponechány i v roce 2024, pokud nedošlo ke splacení nebo ke znehodnocení. Opravné položky vytvořené díky tomuto přesunu dosáhly ke konci roku 2024 hodnoty 98,7 mil. Kč.

V prosinci 2023 Banka přestala do stupně 2 (Stage 2) zařazovat nové klienty, kteří mají absolutně vyšší riziko (horší rating).

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



## 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. celkové 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 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.

### 2.6.5.6. 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 vykázan na straně závazků v položce Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

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

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

## 2.6.6. Daň z příjmů

### 2.6.6.1. Splatná daň

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

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

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

### 2.6.6.2. Odložená daň

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

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

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

## 2.6.7. Leasing

### Banka jako pronajímatel

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

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

#### Operativní leasing

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

#### Finanční leasing

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

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

## Banka jako nájemce

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

## Prvotní ocenění

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

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokrytá opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opci 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. Následně se upraví 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 definována na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů PC a tiskových zařízení.

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

## 2.6.8. Hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2024	2023
Budovy	40	40
Pracovní stroje a zařízení	12	12
Energetická zařízení	20	20
Inventář	6	6
Kancelářské přístroje	5	5
Software	5	5
Právo užívání (leasingy dle IFRS 16)	dle podmínek smlouvy	dle podmínek smlouvy

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

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

## 2.6.9. Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

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

## 2.6.10. Zaměstnanecké požitky

### 2.6.10.1. Obecně

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

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

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

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

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

### 2.6.10.2. Akciový plán akcií zdarma

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*.

### 2.6.10.3. Odložené výplaty odměn

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

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

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

### 2.6.11. Dividendy z kmenových akcií

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

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

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

Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby.

Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových nástrojů.

### 2.6.13. Regulační požadavky

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

## 3. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(tis. Kč)	2024	2023
Výnosy z úroků	3 948 292	4 182 912
Náklady na úroky	-2 752 758	-3 226 211
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>1 195 534</b>	<b>956 701</b>
z toho čisté úrokové výnosy z		
– poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě	2 998 343	2 512 782
– dluhových CP v naběhlé hodnotě	164 052	280 337
– finančních závazků v amortizované hodnotě	-2 046 985	-1 890 520
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky	785 897	1 389 793
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky	-705 773	-1 335 691

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

V kategorii Výnosy z úroků jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve stupni 3 (Stage 3) ve výši 48 460 tis. Kč (2023: 41 213 tis. Kč).

V průběhu roku 2024 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

V roce 2024 Čisté úrokové výnosy zahrnují i rozpuštění rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení úvěrů ze stavebního spoření (účelně vynaložených nákladů) ve výši 11 965 tis. Kč.

Výnosy z úroků zahrnují i úrokové výnosy spojené se subleasingem práva užívání dle IFRS 16 ve výši 1 tis. Kč (2023: 1 tis. Kč).

V kategorii Náklady na úroky jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 2 079 tis. Kč (2023: 1 638 tis. Kč).

#### 4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(tis. Kč)	2024	2023
Výnosové poplatky z depozitních produktů	190 707	178 308
Výnosové poplatky z úvěrů	46 130	43 460
Výnosové poplatky z křížového prodeje	101 886	114 879
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>338 723</b>	<b>336 647</b>
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-44 449	-13 275
Nákladové poplatky související s úvěry	-17 875	-19 637
Nákladové poplatky z transakcí	-189	-184
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-65 470	-83 227
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-687	-1 001
Ostatní nákladové poplatky	-27 333	-34 543
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-156 003</b>	<b>-151 867</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>182 720</b>	<b>184 780</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 položky související s čistým realizovaným a nerealizovaným ziskem/(ztrátou) z devizových operací a dále čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztrátu) z úrokových derivátů.

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika činí 55 916 tis. Kč (2023: ztráta 330 675 tis. Kč). Ztráta z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a vkladů zachycených ve stejné položce činí 55 673 tis. Kč (2023: zisk 330 675 tis. Kč).

#### 6. Ostatní výnosy a náklady

Nejvýznamnějšími položkami v kategorii *Ostatní výnosy a náklady* jsou výnosy z poskytování služeb v rámci finanční skupiny KB - služby „KB Bydlení“ ve výši 432 135 tis. Kč (2023: 223 322 tis. Kč).



## 7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2024	2023
Mzdy, platy a odměny	459 938	385 616
Sociální náklady	170 588	140 113
<b>Personální náklady</b>	<b>630 526</b>	<b>525 729</b>
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	523	628
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	17	29
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	565	507
– z toho zaměstnanci pracující na dohody	10	12
<b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance</b>	<b>1 116</b>	<b>1 037</b>

V průběhu roku 2024 došlo k významnému poklesu počtu zaměstnanců banky v rámci outsourcingu většiny podpůrných činností banky do mateřské společnosti.

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 12 531 tis. Kč (2023: 10 744 tis. Kč).

### Akcije 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 2024 činila 994 tis. Kč (2023: 776 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2024		2023	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
<b>Stav na počátku období</b>	<b>4 746</b>	<b>20,85</b>	<b>4 730</b>	<b>16,22</b>
Poskytnuté v průběhu roku	2 999	19,46	1 850	23,97
Propadlé v průběhu roku	0,00	0,00	197	18,74
Uplatněné v průběhu roku	1 628	18,74	1 637	11,26
<b>Stav na konci období</b>	<b>6 117</b>	<b>20,73</b>	<b>4 746</b>	<b>20,85</b>

## 8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2024	2023
Náklady na pojištění	4 880	4 098
Náklady na marketing a reprezentaci	37 099	43 496
Náklady na prodej a bankovní produkty	16 059	10 092
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	3 626	2 977
Náklady spojené s provozem budov	65 082	81 449
Náklady spojené s IT podporou	95 818	86 825
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	13 082	20 669
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	13 379	9 893
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	80 257	36 141
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	32 366	43 700
Ostatní náklady	8 244	5 660
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>369 892</b>	<b>345 000</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 2024 činily:

(tis. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	38 495	0	332	38 827
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	0	10 636	0	10 636

Náklady na leasingové platby v roce 2023 činily:

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

## 9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(tis. Kč)	2024	2023
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	148 285	90 043
Opravné položky k majetku	0	0
<b>Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku</b>	<b>148 285</b>	<b>90 043</b>

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(tis. Kč)	2024	2023
Nemovitosti	15 255	12 689
Hardware	0	0
Ostatní	411	558
<b>Odpisy práva užívat aktivum</b>	<b>15 666</b>	<b>13 247</b>

## 10. Náklady na riziko

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

(tis. Kč)	2024	2023
Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (+ = čistý zisk)	-10 894	-40 262
Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů	3 260	614
<b>Náklady na riziko (+ = čistý zisk)</b>	<b>-7 634</b>	<b>-39 648</b>

Zůstatek k 31. prosinci 2024 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>60 079</b>	<b>25 093</b>	<b>-12 453</b>	<b>-10 501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 218</b>
– Dluhové cenné papíry	1 573	0	-616	-56	0	0	0	901
– Úvěry a pohledávky	58 506	25 093	-11 837	-10 445	0	0	0	61 317
<b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)</b>	<b>275 721</b>	<b>0</b>	<b>-42 509</b>	<b>34 672</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>267 884</b>
– Úvěry a pohledávky	275 721	0	-42 509	34 672	0	0	0	267 884
<b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)</b>	<b>223 039</b>	<b>0</b>	<b>-27 227</b>	<b>51 492</b>	<b>0</b>	<b>-7 597</b>	<b>0</b>	<b>239 707</b>
– Úvěry a pohledávky	223 039	0	-27 227	51 492	0	-7 597	0	239 707
<b>Opravné položky k finančním aktivům</b>	<b>558 839</b>	<b>25 093</b>	<b>-82 189</b>	<b>75 663</b>	<b>0</b>	<b>-7 597</b>	<b>0</b>	<b>569 809</b>
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	11 534	12 266	-3 502	-12 484	0	0		7 814
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	11 642	0	-1 183	-5 668	0	0		4 791
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	3 179	0	-511	571	0	0		3 239
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky</b>	<b>26 355</b>	<b>12 266</b>	<b>-5 196</b>	<b>-17 581</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>15 844</b>

Zůstatek k 31. prosinci 2023 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(tis. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování	Změna úvěrového rizika (netto)	Změny z důvodu aktualizace metodiky odhadování (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní	Stav na konci období
<b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)</b>	<b>67 032</b>	<b>29 980</b>	<b>-22 156</b>	<b>-15 900</b>	<b>1 123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 079</b>
– Dluhové cenné papíry	1 956	0	-474	91	0	0	0	1 573
– Úvěry a pohledávky	65 076	29 980	-21 682	-15 991	1 123	0	0	58 506
<b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)</b>	<b>246 370</b>	<b>0</b>	<b>-70 377</b>	<b>93 740</b>	<b>5 988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>275 721</b>
– Úvěry a pohledávky	246 370	0	-70 377	93 740	5 988	0	0	275 721
<b>Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)</b>	<b>209 224</b>	<b>0</b>	<b>-37 085</b>	<b>54 730</b>	<b>0</b>	<b>-3 830</b>	<b>0</b>	<b>223 039</b>
– Úvěry a pohledávky	209 224	0	-37 085	54 730	0	-3 830	0	223 039
<b>Opravné položky k finančním aktivům</b>	<b>522 626</b>	<b>29 980</b>	<b>-129 618</b>	<b>132 570</b>	<b>7 111</b>	<b>-3 830</b>	<b>0</b>	<b>558 839</b>
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	23 962	8 343	-2 920	-17 947	96	0	0	11 534
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	11 983	0	-1 240	-110	1 009	0	0	11 642
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	1 743	0	-740	2 176	0	0	0	3 179
<b>Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky</b>	<b>37 688</b>	<b>8 343</b>	<b>-4 900</b>	<b>-15 881</b>	<b>1 105</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 355</b>

## 11. Čistý zisk z ostatních aktiv

(tis. Kč)	2024	2023
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje budov	-548	0
Čistý zisk/(ztráta) z předčasně ukončeného leasingu	741	50
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	70 162	0
<b>Čistý zisk z ostatních aktiv</b>	<b>70 355</b>	<b>50</b>

Čistý zisk z prodeje ostatních aktiv v roce 2024 představuje zejména zisk z prodeje části obchodního závodu (sítě vázaných poradců KB Bydlení) do mateřské společnosti.

## 12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(tis. Kč)	2024	2023
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-148 309	-76 266
Daň splatná – minulý rok	-819	-2 683
Daň odložená	-2 577	3 643
<b>Daň z příjmů</b>	<b>-151 705</b>	<b>-75 306</b>

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

(tis. Kč)	2024	2023
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>726 995</b>	<b>365 299</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 21 %	152 669	69 407
Nezdanitelné výnosy (daňový efekt)	-71 564	-56 133
Náklady daňově neuznatelné (daňový efekt)	67 535	63 129
Slevy	-331	-137
Náklad z titulu daně z příjmů - splatná	148 309	76 266
<b>Daň z příjmů – odložená (viz bod 22 Přílohy)</b>	<b>2 577</b>	<b>-3 643</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	819	2 683
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>151 705</b>	<b>75 306</b>
Efektivní sazba daně	20,87 %	20,61 %

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

V roce 2024 je sazba daně z příjmů právnických osob 21 % (2023: 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.

K 1. lednu 2024 vstoupil v účinnost nový zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Banka se na základě této nové legislativy stává poplatníkem dorovnávací daně. Podání prvního informačního přehledu a případného přiznání k této dani správci daně za rok 2024 se uskuteční v roce 2026. Daňová povinnost účetní jednotky v souvislosti s dorovnávací daní za rok 2024 se předpokládá v nulové výši.

## 13. Rozdělení čistého zisku

V roce 2024 banka dosáhla zisku ve výši 575 290 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2024 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2023 banka dosáhla zisku ve výši 289 993 tis. Kč. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 26. dubna 2024 byl zisk roku 2023 v plné výši vyplacen jedinému akcionáři (KB) formou dividendy.

## 14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Účty u centrálních bank	417 874	465 563

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

## 15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěry a pohledávky za klienty	98 669 115	93 536 850
Úvěry a pohledávky za bankami*	2 903 093	2 937 424
Dluhové cenné papíry	6 004 899	9 833 150
z toho veřejně obchodovatelné	1 267 814	2 225 211
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>107 577 107</b>	<b>106 307 424</b>

\* V rámci reverzních repo operací jsou k 31. prosinci 2024 evidovány v podrozvaze banky přijaté cenné papíry ve výši 2 904 511 tis. Kč (2023: 2 935 237 tis. Kč)

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

### 15.1. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle klasifikace

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2024 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Centrální banky	2 900 644	0	0	2 900 644	0	0	0	0	2 900 644
Úvěrové instituce	2 449	0	0	2 449	0	0	0	0	2 449
Nefinanční podniky*	222 189	0	0	222 189	-1 198	0	0	-1 198	220 991
Domácnosti**	74 286 246	23 584 982	1 144 606	99 015 834	-60 119	-267 884	-239 707	-567 710	98 448 124
<b>Úvěry celkem</b>	<b>77 411 528</b>	<b>23 584 982</b>	<b>1 144 606</b>	<b>102 141 116</b>	<b>-61 317</b>	<b>-267 884</b>	<b>-239 707</b>	<b>-568 908</b>	<b>101 572 208</b>
Vládní instituce	1 268 004	0	0	1 268 004	-190	0	0	-190	1 267 814
Úvěrové instituce	4 737 796	0	0	4 737 796	-711	0	0	-711	4 737 085
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>6 005 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 005 800</b>	<b>-901</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-901</b>	<b>6 004 899</b>

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Centrální banky	2 933 135	0	0	2 933 135	0	0	0	0	2 933 135
Úvěrové instituce	4 289	0	0	4 289	0	0	0	0	4 289
Nefinanční podniky*	201 741	0	0	201 741	-864	0	0	-864	200 877
Domácnosti**	67 925 522	24 914 492	1 052 361	93 892 375	-57 642	-275 721	-223 039	-556 402	93 335 973
<b>Úvěry celkem</b>	<b>71 064 687</b>	<b>24 914 492</b>	<b>1 052 361</b>	<b>97 031 540</b>	<b>-58 506</b>	<b>-275 721</b>	<b>-223 039</b>	<b>-557 266</b>	<b>96 474 274</b>
Vládní instituce	2 225 566	0	0	2 225 566	-356	0	0	-356	2 225 210
Úvěrové instituce	7 609 157	0	0	7 609 157	-1 217	0	0	-1 217	7 607 940
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>9 834 723</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 834 723</b>	<b>-1 573</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 573</b>	<b>9 833 150</b>

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. prosinci 2024:

(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
Domácnosti**	4 959 798	4 030 896	263 298	184 017	142 833	23 676
<b>Úvěry celkem</b>	<b>4 959 798</b>	<b>4 030 896</b>	<b>263 298</b>	<b>184 017</b>	<b>142 833</b>	<b>23 676</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>269 642</b>	<b>94 487</b>	<b>2 587</b>	<b>0</b>	<b>19 531</b>	<b>59</b>

\* sektor „Činnosti v oblasti nemovitosti“

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

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. prosinci 2023:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Domácnosti**	5 408 431	2 410 758	222 498	99 232	142 648	14 349
<b>Úvěry celkem</b>	<b>5 408 431</b>	<b>2 410 758</b>	<b>222 498</b>	<b>99 232</b>	<b>142 648</b>	<b>14 349</b>
<b>Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem</b>	<b>579 233</b>	<b>150 675</b>	<b>1 848</b>	<b>46</b>	<b>10 300</b>	<b>0</b>

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

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

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2024 naběhlé úroky ve výši 136 024 tis. Kč (2023: 125 965 tis. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2024 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>82 527 983</b>	<b>0</b>	<b>2 874 106</b>	<b>44 458</b>	<b>72 484</b>
Nefinanční podniky	40 268	0	9 958	819	16 263
Domácnosti**	82 487 715	0	2 864 148	43 639	56 221

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

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

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>77 419 110</b>	<b>0</b>	<b>3 390 775</b>	<b>114 307</b>	<b>84 295</b>
Nefinanční podniky	49 431	0	30 144	41 330	19 748
Domácnosti**	77 369 679	0	3 360 631	72 977	64 547

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

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

## Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2024:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Domácnosti	167 265	31 354	337 255	535 875	40 889	404 465
<b>Celkem</b>	<b>167 265</b>	<b>31 354</b>	<b>337 255</b>	<b>535 875</b>	<b>40 889</b>	<b>404 465</b>

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. prosinci 2023:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, nezhodnocené	Po splatnosti, nezhodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Domácnosti*	244 342	48 480	372 804	665 626	45 609	546 927
<b>Celkem</b>	<b>244 342</b>	<b>48 480</b>	<b>372 804</b>	<b>665 626</b>	<b>45 609</b>	<b>546 927</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. 2024			31. 12. 2023		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Centrální banky	2 900 644	0	0,0%	2 933 135	0	0,0%
Nefinanční podniky	222 189	0	0,0%	201 741	0	0,0%
Domácnosti*	99 015 834	535 875	0,5%	93 892 375	665 626	0,7%
<b>Celkem</b>	<b>102 138 667</b>	<b>535 875</b>	<b>0,5%</b>	<b>97 027 251</b>	<b>665 626</b>	<b>0,7%</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. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	2 991	4 116
splatné od 1 do 2 let	1 563	5 361
splatné od 2 do 3 let	0	2 086
splatné od 3 do 4 let	0	8
splatné od 4 do 5 let	0	9
splatné nad 5 let	0	0
<b>Celkem</b>	<b>4 554</b>	<b>11 580</b>

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

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
splatné do 1 roku	0	1
splatné od 1 do 2 let	0	1
splatné od 2 do 3 let	0	0
splatné od 3 do 4 let	0	0
splatné od 4 do 5 let	0	0
splatné nad 5 let	0	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

### 15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty u bank	2 449	4 248
Úvěry a pohledávky za bankami	0	41
Reverzní repo operace s centrální bankou	2 900 644	2 933 135
<b>Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)</b>	<b>2 903 093</b>	<b>2 937 424</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 KB v objemu 4 737 085 tis. Kč (2023: 7 607 939 tis. Kč) a státních dluhopisů v objemu 1 267 814 tis. Kč (2023: 2 225 211 tis. Kč).

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

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí	24 100	35 333
Dohadné položky – kapitalizace interních personálních nákladů	3 652	1 624
Poskytnuté zálohy	6 651	18 676
Ostatní pohledávky	42 254	20 377
Opravné položky na ostatní pohledávky	-4 646	-8 014
Náklady a příjmy příštích období	27 687	41 210
<b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>99 698</b>	<b>109 206</b>

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



## 17. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
<b>31. 12. 2022</b>	<b>733 205</b>	<b>3 976</b>	<b>287 361</b>	<b>1 024 542</b>
Přírůstek majetku	440 082	0	258 620	698 702
Úbytek/převod majetku	0	0	-440 082	-440 082
<b>31. 12. 2023</b>	<b>1 173 287</b>	<b>3 976</b>	<b>105 899</b>	<b>1 283 162</b>
Přírůstek majetku	197 556	0	171 202	368 758
Úbytek/převod majetku	-2 355	0	-197 556	-199 911
<b>31. 12. 2024</b>	<b>1 368 488</b>	<b>3 976</b>	<b>79 545</b>	<b>1 452 009</b>

Oprávky a opravné položky:

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
<b>31. 12. 2022</b>	<b>-526 878</b>	<b>-3 976</b>	<b>0</b>	<b>-530 854</b>
Přírůstek opravek	-61 964	0	0	-61 964
Úbytek/převod majetku	0	0	0	0
<b>31. 12. 2023</b>	<b>-588 842</b>	<b>-3 976</b>	<b>0</b>	<b>-592 818</b>
Přírůstek opravek	-123 510	0	0	-123 510
Úbytek/převod majetku	2 355	0	0	2 355
<b>31. 12. 2024</b>	<b>-709 997</b>	<b>-3 976</b>	<b>0</b>	<b>-713 973</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>				
<b>31. 12. 2023</b>	<b>584 445</b>	<b>0</b>	<b>105 899</b>	<b>690 344</b>
<b>31. 12. 2024</b>	<b>658 491</b>	<b>0</b>	<b>79 545</b>	<b>738 036</b>

V průběhu roku 2024 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč).

## 18. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(tis. Kč)	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Práva z užívání	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
<b>31. 12. 2022</b>	<b>24 810</b>	<b>90 698</b>	<b>2 298</b>	<b>65 285</b>	<b>183 091</b>
Přírůstek majetku	0	73	1 812	40 289	42 174
Úbytek/převod majetku	-1 078	-7 698	-73	-1 318	-10 167
<b>31. 12. 2023</b>	<b>23 732</b>	<b>83 073</b>	<b>4 037</b>	<b>104 256</b>	<b>215 098</b>
Přírůstek majetku	0	2 028	262	12 759	15 049
Úbytek/převod majetku	-14 382	-62 050	-3 787	-68 374	-148 593
<b>31. 12. 2024</b>	<b>9 350</b>	<b>23 051</b>	<b>512</b>	<b>48 641</b>	<b>81 554</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
<b>31. 12. 2022</b>	<b>-12 990</b>	<b>-53 875</b>	<b>0</b>	<b>-30 386</b>	<b>-97 251</b>
Přírůstek oprávek	-2 803	-12 030	0	-13 246	-28 079
Úbytek/převod majetku	1 079	7 698	0	895	9 672
<b>31. 12. 2023</b>	<b>-14 714</b>	<b>-58 207</b>	<b>0</b>	<b>-42 737</b>	<b>-115 658</b>
Přírůstek oprávek	-2 301	-6 809	0	-15 666	-24 776
Úbytek/převod majetku	9 267	50 778	0	46 057	106 102
<b>31. 12. 2024</b>	<b>-7 748</b>	<b>-14 238</b>	<b>0</b>	<b>-12 346</b>	<b>-34 332</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
<b>31. 12. 2023</b>	<b>9 018</b>	<b>24 866</b>	<b>4 037</b>	<b>61 519</b>	<b>99 440</b>
<b>31. 12. 2024</b>	<b>1 602</b>	<b>8 813</b>	<b>512</b>	<b>36 295</b>	<b>47 222</b>

Zůstatkové hodnoty práva užívat aktivum činily:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nemovitosti	35 403	58 114
Hardware	0	0
Ostatní	892	3 405
<b>Čistá hodnota práva užívat aktivum</b>	<b>36 295</b>	<b>61 519</b>

## 19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám	49 263 315	46 935 675
Závazky vůči klientům	50 329 455	52 295 919
Závazky z leasingu	41 521	73 511
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>99 634 291</b>	<b>99 305 105</b>

Závazky vůči bankám představují přijaté úvěry od Komerční banky, a.s. (KB).

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úvěrové instituce	49 263 315	46 935 675
Nefinanční podniky	36 130	58 509
Domácnosti*	50 293 325	52 237 410
Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné	41 521	73 511
<b>Závazky vůči bankám a klientům</b>	<b>99 634 291</b>	<b>99 305 105</b>

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

## 20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	51 720	49 426
Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	78 379	95 653
Provozní dohadné položky a závazky	100 054	100 541
Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	65 426	53 613
Výdaje a výnosy příštích období	90 048	76 413
Závazky z platebního styku	5 531	18 754
Ostatní	6 696	4 360
<b>Ostatní závazky a účty časového rozlišení</b>	<b>397 854</b>	<b>398 760</b>

## 21. Rezervy

Rezervy zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy ze smluvních závazků	4 348	17 237
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	15 844	26 355
Rezervy na restrukturalizaci	1 959	0
<b>Rezervy</b>	<b>22 151</b>	<b>43 592</b>

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků zahrnují zejména rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu (rezervy na penze a ostatní definované požitky). Rezervy na restrukturalizaci představují náklady odstupného vyplaceného zaměstnancům v rámci organizačních změn. V roce 2023 rezervy ze smluvních závazků zahrnovaly i rezervy na krytí potenciálních náhrad klientům jako úhrada sankcí za předčasné splacení úvěrů ze stavebního spoření (účelně vynaložených nákladů) ve výši 12 234 tis. Kč, tyto rezervy byly v průběhu roku 2024 rozpuštěny.

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

(tis. Kč)	Rezervy na peníze a ostatní definované požitky	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Celkem
<b>31. 12. 2022</b>	<b>1 896</b>	<b>15 074</b>	<b>16 970</b>
Tvorba	3 746	0	3 746
Rozpuštění	0	-2 825	-2 825
Čerpání	-639	-15	-654
<b>31. 12. 2023</b>	<b>5 003</b>	<b>12 234</b>	<b>17 237</b>
Tvorba	229	182	411
Rozpuštění	0	-11 965	-11 965
Čerpání	-1 066	-269	-1 335
<b>31. 12. 2024</b>	<b>4 166</b>	<b>182</b>	<b>4 348</b>

## 22. Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasněho daňového rozdílu. Od roku 2024 došlo k navýšení sazby daně z příjmů právnických osob z 19 % na 21 %.

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

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bankovní rezervy a opravné položky	3 461	5 755
Nebankovní rezervy a opravné položky	3 957	6 103
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-23 711	-24 601
Leasing	234	268
Ostatní dočasné rozdíly*	20 303	19 296
<b>Odložená daň</b>	<b>4 244</b>	<b>6 821</b>

\* Zejména odložená daňová pohledávka z bonusů nevyplacených do 31. ledna následujícího roku.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

(tis. Kč)	2024	2023
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>6 821</b>	<b>3 177</b>
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku	-2 577	3 644
<b>Daň z příjmů</b>	<b>4 244</b>	<b>6 821</b>

## 23. Základní kapitál

K 31. prosinci 2024 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

### Řízení kapitálu

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

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

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

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

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

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank	417 874	465 563	-47 689
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank	2 449	4 248	-1 799
<b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>420 323</b>	<b>469 811</b>	<b>-49 488</b>

## 25. Potenciální pohledávky a závazky

### Soudní spory

Banka posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 0 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

### Neodvolatelné přísliby úvěrů

Přísliby 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. prosinci 2024 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Domácnosti*	6 985 096	381 285	53 703	7 420 084	7 814	4 791	3 239	15 844
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>6 985 096</b>	<b>381 285</b>	<b>53 703</b>	<b>7 420 084</b>	<b>7 814</b>	<b>4 791</b>	<b>3 239</b>	<b>15 844</b>

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. prosinci 2023 podle klasifikace:

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

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obyvatelstvo (rezidenti)	7 420 084	11 000 118
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	0	244
<b>Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)</b>	<b>7 420 084</b>	<b>11 000 362</b>

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2024 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>1 221 690</b>	<b>0</b>	<b>12 391</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: Domácnosti**	1 221 690	0	12 391	0	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 2023 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
<b>Potenciální závazky</b>	<b>1 679 935</b>	<b>0</b>	<b>13 074</b>	<b>254</b>	<b>0</b>
z toho: Domácnosti**	1 679 935	0	13 074	254	0

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

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

## 26. Strany se zvláštním vztahem k bance

### 26.1. Vzájemné vztahy s mateřskou společností KB

tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>AKTIVA</b>		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		
Běžný účet u KB	2 449	4 248
Pohledávky za klienty (náklady na sjednání úvěru, subleasing)	5 757	4 781
Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto	4 737 085	7 607 939
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	40 029	29 271
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	193 885	449 500
<b>Celkem</b>	<b>4 979 205</b>	<b>8 095 739</b>

tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>PASIVA</b>		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		
Závazky vůči bankám (výpůjčky od KB)	49 263 315	46 935 675
Závazky vůči klientům (náklady na sjednání stavebního spoření)	33 506	41 162
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů)	78 233	51 571
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	312 959	478 717
<b>Celkem</b>	<b>49 688 013</b>	<b>47 507 125</b>

V podrozkaze eviduje banka k 31. prosinci 2024 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 15 450 000 tis. Kč (v roce 2023: 20 350 000 tis. Kč).

tis. Kč	2024	2023
<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b>		
Výnosy z úroků	908 623	1 607 344
Náklady na úroky	-1 617 497	-2 304 674
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>-708 874</b>	<b>-697 330</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	54 770	24 994
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů)	55 916	-330 675
Ostatní výnosy (služba KB Bydlení)	432 176	223 393
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>-166 012</b>	<b>-779 618</b>
Všeobecné provozní náklady	-160 056	-106 922
Provozní zisk	-326 068	-886 540
<b>Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku (výnos z vyvedení části závodu)</b>	<b>102 681</b>	<b>0</b>

## 26.2. Vzájemné vztahy s ostatními společnostmi finanční skupiny KB

tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>AKTIVA</b>		
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	0	2 693
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>2 693</b>

tis. Kč	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>PASIVA</b>		
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (závazky spojené s nájmy)	0	540
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>540</b>

tis. Kč	2024	2023
<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b>		
Čistý výnos z poplatků a provizí (provize za prodej produktů)	10 514	9 857
Ostatní výnosy	151	579
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>10 665</b>	<b>10 436</b>
Všeobecné provozní náklady	0	0
<b>Provozní zisk</b>	<b>10 665</b>	<b>10 436</b>

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

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

tis. Kč	2024	2023
<b>Mzdy a odměny</b>		
členům představenstva banky	14 267	13 295
členům dozorčí rady	0	0
<b>Celkem</b>	<b>14 267</b>	<b>13 295</b>
<b>Počet členů představenstva banky k 31. 12.</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Počet členů dozorčí rady k 31. 12.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené mzdy a ostatní odměny a benefity poskytnuté současným i bývalým členům představenstva za dobu trvání členství. Dále je zahrnuta částka bonusů přiznaná v daném roce. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance banky z kolektivní smlouvy.

K 31. prosinci 2024 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 6 264 tis. Kč (v roce 2023: 12 477 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 0 tis. Kč (v roce 2023: 603 tis. Kč).

K 31. prosinci 2024 je evidován závazek za členy představenstva ve výši 6 607 tis. Kč (v roce 2023: 5 365 tis. Kč) zejména z titulu budoucí výplaty bonusů (včetně odložených bonusů). Za členy dozorčí rady není evidován žádný závazek k 31. prosinci 2024 (v roce 2023: 0 tis. Kč).



## 27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

### 27.1. Kreditní riziko

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

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

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

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

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

#### Úvěry pro fyzické osoby

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

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

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka primárně používá následující zajišťovací prostředky: zajištění nemovitostí, vkladem, ručiteli. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá 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. Vymáhání má na starosti tým Podpora splácení a tým Soudního vymáhání, přičemž každá pohledávka po splatnosti je posuzována individuálně.

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

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

## Sledování úvěrových rizik

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

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

## Kvalita úvěrového portfolia

V roce 2024 podíl defaultních úvěrů se nepatrně zvýšil na hodnotu 1,17 % (oproti 1,14 % v roce 2023, v roce 2022 byl podíl 1,11 %). Hodnota spočtena jako podíl defaultních úvěrů na klientském úvěrovém portfoliu.

Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 v roce 2024 (Stage 2 a 3) byl ve výši 25,3 % (v roce 2023 byl ve výši 28,1 %). Pro potřeby kalkulace výše uvedených podílů banka použila rozvahové hodnoty úvěrů, které jsou součástí kategorie Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.

Objem úvěrů vykazujících více než 30 dnů po splatnosti mírně vzrostl na 0,53 % z loňské hodnoty 0,51 % (v roce 2022 to bylo 0,52 %). Objem nově poskytnutých úlev v roce 2024 činil 230 mil. Kč, což je nepatrně nižší objem než v předchozím roce (232 mil. Kč v roce 2023, 195 mil. Kč v roce 2022). Hodnota se vztahuje ke klientskému úvěrovému portfoliu.

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

## Zatřídění pohledávek

Banka zatřídí pohledávky do kategorií/rizikových stupňů na základě několika dílčích kritérií. Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného defaultního úvěru ve finanční skupině KB, a to v roli dlužníka či spoludlužníka. Přenos defaultu je aplikován také na společné klienty banky a skupiny KB. Skupinový pohled se používá také při výpočtu dnů po splatnosti při stanovení defaultu klienta, kdy výpočet probíhá nad všemi úvěrovými závazky klienta. Tyto dny po splatnosti se začínají používat při překročení hranice materiality, která je ve výši 2500 Kč a relativně pak na úrovni 1 % z celkové výše všech závazků klienta.

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

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

## Tvorba opravných položek

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

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

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

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

V souladu s forward-looking konceptem banka pokračovala se specifickým přístupem s využitím postmodelových úprav pro následující portfolio se zhoršeným kreditním profilem, který k 31. prosinci 2024 není plně zohledněn v jednotlivých kreditních hodnoceních klientů.

Jedná se o portfolio klientů v retailovém segmentu fyzických osob, u kterých banka očekává významně negativní dopad vysoké inflace a nákladů na jejich schopnost splácet své závazky. Velikost expozice tohoto portfolio k 31. prosinci 2024 činila 11,8 mld. Kč (oproti 15,4 mld. Kč ke konci roku 2023). Těmto klientům byl zhoršen rating o jeden stupeň pro účely výpočtu opravných položek, což vedlo k vytvoření dodatečných opravných položek. Expozice výše zmíněných klientů, které byly poskytnuty klientům do konce roku 2021, jsou zařazeny do stupně 2 (Stage 2) (neboť od poskytnutí se makroekonomická situace významně zhoršila, což ovlivňuje budoucí kreditní profil těchto expozic). K 31. prosinci 2024 činí výše těchto dodatečných opravných položek 98,7 mil. Kč (oproti hodnotě 108,8 mil. Kč na konci roku 2023).

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

V průběhu roku 2024 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:

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

Banka v souladu s metodikou IFRS 9 používá predikce založené na tzv. multiscénáři, který na konci roku 2024 vycházel ze tří scénářů:

- základní scénář s pravděpodobností 56 %;
- scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 34 %; a
- scénář optimistický s pravděpodobností 10 %.

Parametry jednotlivých scénářů jsou následující:

	Vývoj HDP	Vývoj inflace	Úroková sazba na hypotéky	Reálné mzdy (meziroční změna)	Nezaměstnanost
<b>Základní ekonomický scénář</b>					
3letý průměr	2,13 %	2,01 %	4,60 %	3,20 %	2,95 %
Vrchol	2,40 %	1,65 %	4,52 %	3,96 %	2,77 %
<b>Optimistický ekonomický scénář</b>					
3letý průměr	3,46 %	1,54 %	3,63 %	3,92 %	2,52 %
Vrchol	4,30 %	0,56 %	3,31 %	3,96 %	2,46 %
<b>Stresový ekonomický scénář</b>					
3letý průměr	-0,67 %	3,28 %	5,51 %	3,08 %	4,60 %
Sedlo	-3,20 %	5,01 %	5,51 %	-0,94 %	6,25 %

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

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

Na portfoliu Banky byla provedena citlivostní analýza s cílem změřit dopad případných úprav vah na modely IFRS 9. Použití scénářů s váhou 100 % by znamenalo (oproti použitému multicénáři) následující:

Stage 1 a Stage 2 portfolio (mil. Kč)	Dopad do opravných položek	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Základní ekonomický scénář	-47	-51
Optimistický ekonomický scénář	-95	-71
Stresový ekonomický scénář	115	147

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz finanční pozice	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz finanční pozice	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	418	0	418	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	194	0	194	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	108 147	7 420	115 567	88 420	1 234	89 654
– z toho nefinanční instituce	222	0	222	67	0	67
– z toho domácnosti	99 016	7 420	106 436	85 452	1 234	86 686
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-70	0	-70	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>108 689</b>	<b>7 420</b>	<b>116 109</b>	<b>88 420</b>	<b>1 234</b>	<b>89 654</b>

Maximální úvěrová expozice banky k 31. prosinci 2023:

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

## 27.2. Tržní riziko

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2024 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.

## 27.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2024		31. 12. 2023		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	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	15 450	15 450	20 350	20 350	194	313	450	479
<b>Celkem</b>	<b>15 450</b>	<b>15 450</b>	<b>20 350</b>	<b>20 350</b>	<b>194</b>	<b>313</b>	<b>450</b>	<b>479</b>

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2024:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	1 900	12 350	1 200	15 450
<b>Celkem</b>	<b>1 900</b>	<b>12 350</b>	<b>1 200</b>	<b>15 450</b>

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

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

Banka evidovala v průběhu roku 2024 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

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

## 27.4. Riziko úrokové sazby

### Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

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

### Řízení úrokového rizika

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

### Metody měření úrokového rizika

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. prosinci 2024:

(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	418	0	0	0	0	418
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		0	0	0	194	194
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	7 736	9 327	73 171	16 185	1 158	107 577
Úvěry a pohledávky za klienty	3 334	9 327	68 665	16 185	1 158	98 669
Úvěry a pohledávky za bankami	2 903	0	0	0	0	2 903
Dluhové cenné papíry	1 499	0	4 506	0	0	6 005
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-70	-70
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	4	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	100	100
Nehmotný majetek	0	0	0	0	738	738
Hmotný majetek	0	0	0	0	47	47
<b>Aktiva celkem</b>	<b>8 154</b>	<b>9 327</b>	<b>73 171</b>	<b>16 185</b>	<b>2 171</b>	<b>109 008</b>
<b>Závazky</b>						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou					313	313
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	9 372	15 099	60 472	14 021	670	99 634
Závazky vůči klientům	8 758	12 341	22 804	5 756	670	50 329
Závazky vůči bankám	613	2 750	37 650	8 250	0	49 263
Závazky z leasingu	1	8	18	15	0	42
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-147	-147
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	70	70
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	398	398
Rezervy	0	0	0	0	22	22
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 718</b>	<b>8 718</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>9 372</b>	<b>15 099</b>	<b>60 472</b>	<b>14 021</b>	<b>10 044</b>	<b>109 008</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu finanční pozice k 31. 12. 2024</b>	<b>-1 218</b>	<b>-5 772</b>	<b>12 699</b>	<b>2 164</b>	<b>-7 873</b>	<b>0</b>
Nominální hodnota derivátů*	3 700	8 900	2 550	300	0	15 450
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>3 700</b>	<b>8 900</b>	<b>2 550</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>15 450</b>
Nominální hodnota derivátů*	2 300	2 450	9 800	900	15 450	30 900
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>2 300</b>	<b>2 450</b>	<b>9 800</b>	<b>900</b>	<b>15 450</b>	<b>30 900</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024</b>	<b>1 400</b>	<b>6 450</b>	<b>-7 250</b>	<b>-600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024</b>	<b>182</b>	<b>860</b>	<b>6 309</b>	<b>7 873</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. prosinci 2023:

(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	466	0	0	0	0	466
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	450	450
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	6 590	9 666	67 856	21 151	1 045	106 308
Úvěry a pohledávky za klienty	1 820	7 671	62 634	20 367	1 045	93 537
Úvěry a pohledávky za bankami	2 938	0	0	0	0	2 938
Dluhové cenné papíry	1 832	1 995	5 222	784	0	9 833
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-146	-146
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	109	109
Nehmotný majetek	0	0	0	0	690	690
Hmotný majetek	0	0	0	0	99	99
<b>Aktiva celkem</b>	<b>7 056</b>	<b>9 666</b>	<b>67 856</b>	<b>21 151</b>	<b>2 254</b>	<b>107 983</b>
<b>Závazky</b>						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	479	479
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	6 156	16 972	56 494	19 430	253	99 305
Závazky vůči klientům	4 465	14 259	28 106	5 213	253	52 296
Závazky vůči bankám	1 686	2 700	28 350	14 200	0	46 936
Závazky z leasingu	5	13	38	17	0	73
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-278	-278
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	3	3
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	399	399
Rezervy	0	0	0	0	43	43
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 032</b>	<b>8 032</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>6 156</b>	<b>16 972</b>	<b>56 494</b>	<b>19 430</b>	<b>8 931</b>	<b>107 983</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu finanční pozice k 31. 12. 2023</b>	<b>900</b>	<b>-7 306</b>	<b>11 361</b>	<b>1 721</b>	<b>-6 676</b>	<b>0</b>
Nominální hodnota derivátů*	5 400	11 200	3 450	300	0	20 350
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>5 400</b>	<b>11 200</b>	<b>3 450</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>20 350</b>
Nominální hodnota derivátů*	6 450	2 500	8 400	3 000	0	20 350
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>6 450</b>	<b>2 500</b>	<b>8 400</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>20 350</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023</b>	<b>-1 050</b>	<b>8 700</b>	<b>-4 950</b>	<b>-2 700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023</b>	<b>-150</b>	<b>1 244</b>	<b>7 655</b>	<b>6 676</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. 2024				31. 12. 2023			
	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	0	418	418	0	466	0	466
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	194	194	0	0	450	450
<b>Finanční aktiva v naběhlé hodnotě</b>	<b>104 674</b>	<b>2 903</b>	<b>0</b>	<b>107 577</b>	<b>103 370</b>	<b>2 938</b>	<b>0</b>	<b>106 308</b>
Úvěry a pohledávky za klienty	98 669	0	0	98 669	93 537	0	0	93 537
Úvěry a pohledávky za bankami	0	2 903	0	2 903	0	2 938	0	2 938
Dluhové cenné papíry	6 005	0	0	6 005	9 833	0	0	9 833
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-70	-70	0	0	-146	-146
<b>Závazky</b>								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	313	313	0	0	479	479
<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>99 634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 634</b>	<b>99 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 305</b>
Závazky vůči klientům	50 329	0	0	50 329	52 296	0	0	52 296
Závazky vůči bankám	49 263	0	0	49 263	46 936	0	0	46 936
Závazky z leasingu	42	0	0	42	73	0	0	73
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-147	-147	0	0	-278	-278

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

## 27.5. Riziko likvidity

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

Banka v roce 2024 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.

Záporná likviditní pozice nepředstavuje žádné bezprostřední ani střednědobé riziko, protože pokrytí všech likviditních potřeb banky je plně garantováno mateřskou společností, které je formálně vyjádřeno podpisem smlouvy mezi KB a MPSS o vytvoření likviditní podskupiny. ČNB svým dopisem ze dne 29. ledna 2025 schválila likviditní podskupinu KB a MPSS (souhlas ČNB má formu Oznámení o výjimce z uplatňování požadavků na likviditu na individuálním základě). V důsledku toho vstoupila smlouva uzavřená mezi KB a MPSS dne 30. září 2024 v právní platnost. Podle schválení ČNB bude ČNB s účinností od 1. února 2025 vykonávat dohled nad KB a MPSS jako nad jednou podskupinou pro účely likvidity.

Management likvidity lze rozdělit na dvě oblasti:

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

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

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

## b) Řízení dlouhodobé, resp. strategické likvidity

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

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě statického modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila interní limity pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

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

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	418	0	0	0	0	0	418
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	194	194
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	190	5 717	3 566	23 216	73 730	1 158	107 577
Úvěry a pohledávky za klienty	187	1 292	3 556	18 746	73 730	1 158	98 669
Úvěry a pohledávky za bankami	3	2 900	0	0	0	0	2 903
Dluhové cenné papíry	0	1 525	10	4 470	0	0	6 005
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-70	-70
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	0	4	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	100	100
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	738	738
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	47	47
Aktiva držaná k prodeji	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aktiva celkem</b>	<b>608</b>	<b>5 717</b>	<b>3 566</b>	<b>23 216</b>	<b>73 730</b>	<b>2 171</b>	<b>109 008</b>
<b>Závazky</b>							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	313	313
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	17 904	16 884	12 247	41 540	11 059	0	99 634
Závazky vůči klientům	391	16 883	11 239	19 022	2 794	0	50 329
Závazky vůči bankám	17 513	0	1 000	22 500	8 250	0	49 263
Závazky z leasingu	0	1	8	18	15	0	42
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-147	-147
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0	70	70
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	398	398
Rezervy	0	0	0	0	0	22	22
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 718</b>	<b>8 718</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>17 904</b>	<b>16 884</b>	<b>12 247</b>	<b>41 540</b>	<b>11 059</b>	<b>9 374</b>	<b>109 008</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu finanční pozice k 31. 12. 2024</b>	<b>-17 296</b>	<b>-11 167</b>	<b>-8 681</b>	<b>-18 324</b>	<b>62 671</b>	<b>-7 203</b>	<b>0</b>
Podrozvahové závazky*	7 420	0	0	0	0	0	7 420
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2024</b>	<b>-7 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7420</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 do 7 dnů	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	466	0	0	0	0	0	466
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	450	450
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 080	4 119	5 380	22 935	70 750	1 044	106 308
Úvěry a pohledávky za klienty	170	1 200	3 376	17 780	69 967	1 044	93 537
Úvěry a pohledávky za bankami	1 910	1 028		0	0	0	2 938
Dluhové cenné papíry	0	1 891	2 004	5 155	783	0	9 833
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-146	-146
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	0	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	109	109
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	690	690
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	99	99
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 546</b>	<b>4 119</b>	<b>5 380</b>	<b>22 935</b>	<b>70 750</b>	<b>2 253</b>	<b>107 983</b>
<b>Závazky</b>							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	479	479
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11 480	16 164	15 946	40 066	15 649	0	99 305
Závazky vůči klientům	194	14 959	13 233	22 478	1 432	0	52 296
Závazky vůči bankám	11 286	1 200	2 700	17 550	14 200	0	46 936
Závazky z leasingu	0	5	13	38	17	0	73
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-278	-278
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0	3	3
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	399	399
Rezervy	0	0	0	0	0	43	43
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 032</b>	<b>8 032</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>11 480</b>	<b>16 164</b>	<b>15 946</b>	<b>40 066</b>	<b>15 649</b>	<b>8 678</b>	<b>107 983</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu finanční pozice k 31. 12. 2023</b>	<b>-8 934</b>	<b>-12 045</b>	<b>-10 566</b>	<b>-17 131</b>	<b>55 101</b>	<b>-6 425</b>	<b>0</b>
Podrozvahové závazky*	11 000	0	0	0	0	0	11 000
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2023</b>	<b>-11 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11 000</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 2024:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>Závazky</b>							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	18 007	17 126	12 997	45 077	11 624	0	104 831
– Závazky vůči klientům	391	16 967	11 407	20 159	3 046	0	51 970
– Závazky vůči bankám	17 616	158	1 582	24 900	8 563	0	52 819
– Závazky z leasingu	0	1	8	18	15	0	42
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-147	-147
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	398	398
Rezervy	0	0	0	0	0	22	22
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>18 007</b>	<b>17 126</b>	<b>12 997</b>	<b>45 077</b>	<b>11 624</b>	<b>273</b>	<b>105 104</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	7 420	0	0	0	0	0	7 420
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>7 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 420</b>

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>Závazky</b>							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	11 582	16 414	16 765	44 116	16 469	0	105 346
– Závazky vůči klientům	194	15 028	13 425	23 692	1 560	0	53 899
– Závazky vůči bankám	11 388	1 381	3 327	20 386	14 892	0	51 374
– Závazky z leasingu	0	5	13	38	17	0	73
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-278	-278
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	399	399
Rezervy	0	0	0	0	0	43	43
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>11 582</b>	<b>16 414</b>	<b>16 765</b>	<b>44 116</b>	<b>16 469</b>	<b>164</b>	<b>105 510</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	11 000	0	0	0	0	0	11 000
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>11 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>

## 27.6. Operační riziko

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

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

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

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

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

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

## 27.7. Právní riziko

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

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

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

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

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

### Hotovost a účty u centrálních bank

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

### Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

#### a) Úvěry a pohledávky za bankami

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

#### b) Úvěry a pohledávky za klienty

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

#### c) Dluhové cenné papíry

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

### Finanční závazky v naběhlé hodnotě

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

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

(mil. Kč)	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	418	418	466	466
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	107 577	103 636	106 308	102 047
– Úvěry a pohledávky za bankami	2 903	2 903	2 938	2 938
– Úvěry a pohledávky za klienty	98 669	94 983	93 537	89 648
– Dluhové cenné papíry	6 005	5 750	9 833	9 461
<b>Finanční závazky</b>				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	99 634	94 916	99 305	94 833
– Závazky vůči bankám	49 263	46 721	46 936	44 281
– Závazky vůči klientům	50 329	48 153	52 296	50 479
– Závazky z leasingu	42	42	73	73

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

(mil. Kč)	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	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	418	0	0	418	466	0	0	466
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	103 636	1 255	4 495	97 886	102 047	2 193	7 268	92 586
– Pohledávky za bankami	2 903	0	0	2 903	2 938	0	0	2 938
– Úvěry a pohledávky za klienty	94 983	0	0	94 983	89 648	0	0	89 648
– Dluhové cenné papíry	5 750	1 255	4 495	0	9 461	2 193	7 268	0
<b>Finanční závazky</b>								
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	94 916	0	0	94 916	94 833	0	0	94 833
– Závazky vůči bankám	46 721	0	0	46 721	44 281	0	0	44 281
– Závazky vůči klientům	48 153	0	0	48 153	50 479	0	0	50 479
– Závazky z leasingu	42	0	0	42	73	0	0	73

## 28. Události po datu účetní závěrky

Od 1. května 2025 se generální ředitelkou a členkou představenstva Modré pyramidy stává Monika Truchliková, která v této pozici nahradí Michaela Pupalu.

## 29. Ostatní informace

Auditorem banky a společnostmi s ním tvořící síť byl poskytnut pouze povinný audit účetní závěrky za rok 2024 ve výši 2 674 tis. Kč (2023: 2 484 tis. Kč) včetně DPH.



# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2024

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, 120 21 Praha 2, Česká republika, 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 2024 – tj. od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (dále jen „**účetní období**“).

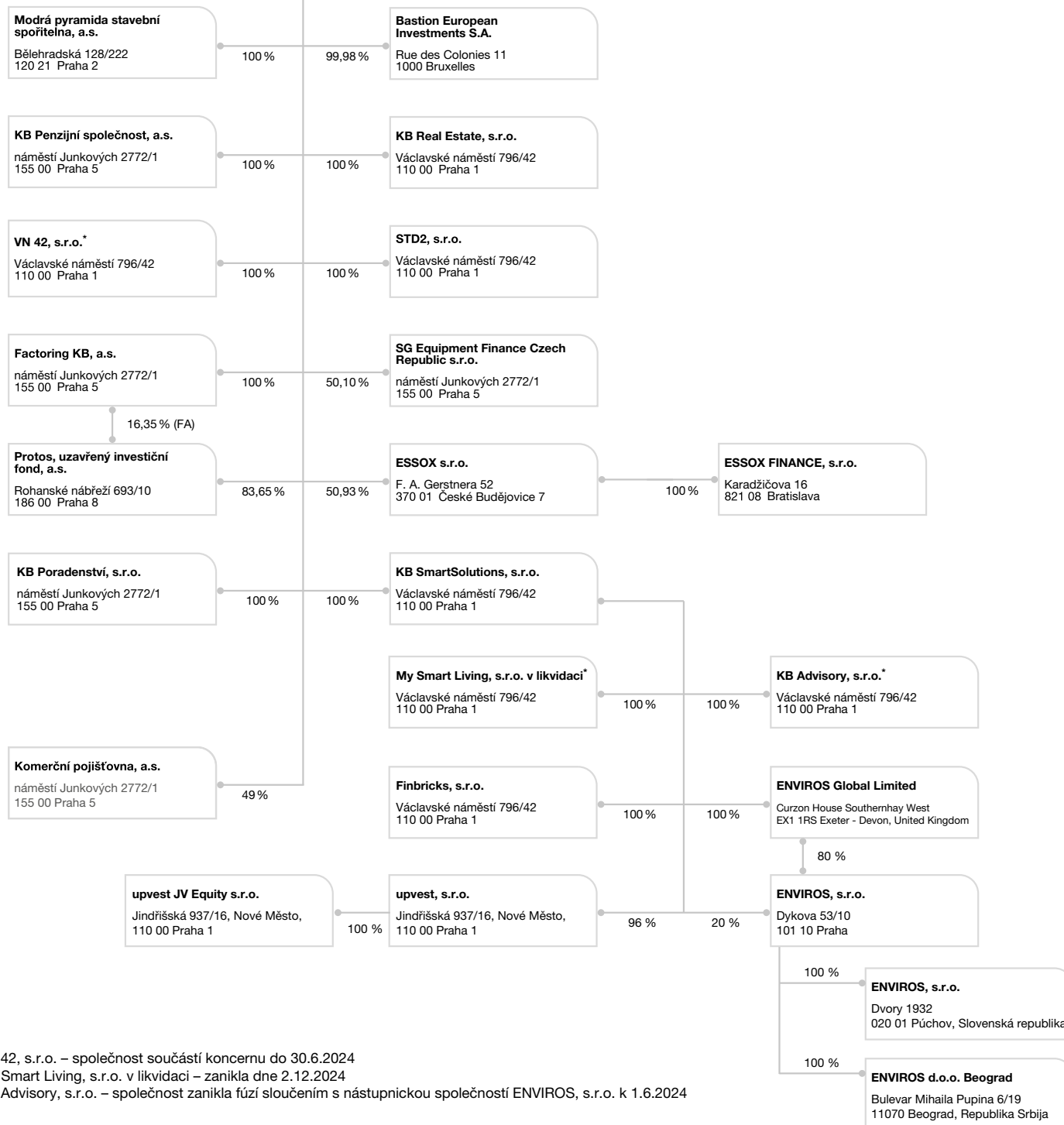
## I. Úvod

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

Společnost byla v období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 součástí koncernu společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „**SG**“ nebo „**SG Paříž**“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:

## Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969  
114 07 Praha 1



\*) VN 42, s.r.o. – společnost součástí koncernu do 30.6.2024

My Smart Living, s.r.o. v likvidaci – zanikla dne 2.12.2024

KB Advisory, s.r.o. – společnost zanikla fúzí sloučením s nástupnickou společností ENVIROS, s.r.o. k 1.6.2024

Seznam společností skupiny SG z konsolidované účetní závěrky SG, jež je přílohou zprávy o vztazích.

## V účetním období roku 2024 měla Společnost vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:<sup>1)</sup>

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti
Ayvens s.r.o. <sup>2</sup>	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice 7	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
KB Poradenství, s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735 %
Komerční pojišťovna, a.s.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5	100 %
Société Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	-
VN 42, s.r.o. <sup>3</sup>	Václavské náměstí 796/42, 110 00 Praha 1, Nové Město	100 %

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

2) původně ALD AUTOMOTIVE s.r.o. – změna názvu od 1. května 2024

3) společnost součástí koncernu do 30. června 2024

### 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 dotační poradenství v oblasti udržitelného bydlení. KB na základě outsourcingové smlouvy poskytuje některé činnosti Společnosti například interní audit a řadu dalších služeb, např. v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, compliance, řízení rizik nebo komunikace. Společnost Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., poskytuje KB služby v oblasti KB Bydlení. V rámci celé skupiny SG je dále sdílena některá infrastruktura informačních technologií, jakož i znalosti v oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb, vývoje finančních produktů, nástrojů a služeb, provozování informačních technologií a zpracování dat, řízení rizik, regulace finančních trhů, obchodu a podnikového managementu. Produkty stavebního spoření jsou poskytovány prostřednictvím prodejní sítě KB.

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

Společnost je součástí jednotné koncernové politiky SG, která je prostřednictvím KB implementována do interních předpisů a zásad corporate governance.

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

### Způsob a prostředky ovládnutí

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Tříčlenná dozorčí rada Společnosti (k 31. 12. 2024) je tvořena zástupci KB a jednoho zástupce má KB v tříčlenném auditním výboru Společnosti. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejich řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

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

## II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

Tato část není úplná, neboť neobsahuje smlouvy nebo vztahy, na které se vztahuje bankovní tajemství. Všechny tyto smlouvy a vztahy však byly přezkoumány a lze konstatovat, že byly poskytnuty za standardních podmínek.

### 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	Smluvní strana	Hodnota plnění / protiplnění	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úvěru č. 99047069387	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	17. 06. 2024
Smlouva o úvěru č. 99048379310	Komerční banka, a.s.	1 500 000 000	19. 09. 2024
Podle Rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb reg. číslo 9900108445000. Registrační číslo Žádosti: 99049370920	Komerční banka, a.s.	2 000 000 000	02. 12. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	900 000 000	03. 06. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	02. 02. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 450 000 000	10. 01. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 850 000 000	21. 10. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000 000	08. 07. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 100 000 000	29. 01. 2024
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 600 000 000	27. 05. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	24. 04. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 100 000 000	03. 05. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 200 000 000	06. 05. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 200 000 000	20. 09. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 248 041 000	02. 10. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 500 000 000	26. 03. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 600 000 000	22. 03. 2024
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 700 000 000	02. 04. 2024
Prodej CP	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	16. 02. 2024
Prodej CP	Komerční banka, a.s.	1 000 000 000	07. 06. 2024

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

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – TPS	Ayvens s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD AUTOMOTIVE s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067399 – TPS	Ayvens s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402 – TPS	Ayvens s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289 – TPS	Ayvens s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291 – TPS	Ayvens s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905 – TPS	Ayvens s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906 – TPS	Ayvens s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037 – TPS	Ayvens s.r.o.	03. 11. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310086006 – TPS	Ayvens s.r.o.	04. 12. 2017
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Dílčí smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078, včetně dodatků	Ayvens s.r.o.	22. 01. 2018
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) pro motivační akci "Auto pro nováčka" č. 140089584, včetně Dodatků – SPD	Ayvens s.r.o.	24. 04. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405 – TPS	Ayvens s.r.o.	01. 08. 2018

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o poskytování služeb, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016 – SPD	Ayvens s.r.o.	10. 12. 2018
Díčí smlouva č. 1 o poskytování služeb k Rámcové smlouvě ze dne 10. 12. 2018, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016 – SPD	Ayvens s.r.o.	10. 12. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310101412 – TPS	Ayvens s.r.o.	17. 06. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103796 – TPS	Ayvens s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103797 – TPS	Ayvens s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108591 – TPS	Ayvens s.r.o.	14. 04. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108592 – TPS	Ayvens s.r.o.	14. 04. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 140109000, včetně dodatků – SPD	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108902 – TPS	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108903 – TPS	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108904 – TPS	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108905 – TPS	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108906 – TPS	Ayvens s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 - SPD	Ayvens s.r.o. NH Car s.r.o. ŠKODA AUTO a.s.	15. 03. 2018
Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 - SPD	Ayvens s.r.o. NH Car, s.r.o. 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 dodatku	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 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 smlouva o poskytování služeb	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Díčí smlouva č. 1 Poskytování služeb pro řešení biometrického podpisu	KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Díčí smlouva č.2 - Kentico infrastruktura	KB Penzijní společnost, a.s.	28. 07. 2023
Smlouva o obchodním zastoupení	KB Penzijní společnost, a.s.	29. 09. 2023
Dohoda o zrušení závazků z Díčí smlouvy č. 2 - Poskytování služeb Kentico infrastruktury	KB Penzijní společnost, a.s.	24. 05. 2024
Výpověď smlouvy o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KBPS, a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS, a.s.	KB Penzijní společnost, a.s.	30. 07. 2024
Dohoda – klientské údaje v aplikaci eKmen MPSS a KB	KB Poradenství, s.r.o.	29. 09. 2023
Cooperation agreement	KB Poradenství, s.r.o.	26. 09. 2023
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 06. 1995
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – TF	Komerční banka, a.s.	28. 08. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – TF	Komerční banka, a.s.	19. 07. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – TF	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2004
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s. – PCI (produkty a customer intelligence)	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2005
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – TTS (tým tajemníka společnosti)	Komerční banka, a.s.	11. 08. 2006
Nájemní smlouva – garážové stání, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2007
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF	Komerční banka, a.s.	07. 02. 2008
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně dodatku – TPS	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Komerční banka, a.s.	09. 02. 2009
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	28. 05. 2009

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 – PCI	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně Dodatků – TF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 2009
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014 – MARK	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	27. 04. 2010
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – TF	Komerční banka, a.s.	07. 07. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS	Komerční banka, a.s.	09. 07. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010 – TPS	Komerční banka, a.s.	16. 09. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků – TPS	Komerční banka, a.s.	24. 01. 2011
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 1. 4. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech – TF	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – TF	Komerční banka, a.s.	03. 10. 2011
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2011
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF	Komerční banka, a.s.	20. 02. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – TF	Komerční banka, a.s.	02. 04. 2012
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2012
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – TPS (tým podpůrných služeb)	Komerční banka, a.s.	10. 09. 2012
Cooperation agreement, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2013
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společnosti 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 KB x MPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks) – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and delivery for Collecte Reporting – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Service Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014
Distribution agreement concerning the product "Spotřebitelský úvěr" – PCI	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, včetně Dodatků – TF	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Komerční banka, a.s.	29. 01. 2016
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK	Komerční banka, a.s.	19. 02. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK	Komerční banka, a.s.	29. 02. 2016
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupování pohledávek – RISK	Komerční banka, a.s.	03. 03. 2016
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-Related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N°334000000 – TPS	Komerční banka, a.s.	27. 09. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	15. 02. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	16. 02. 2018
Agreement – outsourcing of DPO services (Smlouva o zajištění DPO služeb) – TPS	Komerční banka, a.s.	23. 04. 2018
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 1. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	07. 05. 2018
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 6. 2018 – HR	Komerční banka, a.s.	12. 06. 2018
Smlouva o úvěru reg. č. 99021259187 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	07. 08. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení	Komerční banka, a.s.	22. 10. 2018
Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	18. 03. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	05. 09. 2019
Díličí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Komerční banka, a.s.	01. 10. 2019
Díličí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 1. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2019
Smlouva o úvěru č. 99025484512 - TF	Komerční banka, a.s.	20. 03. 2020
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Komerční banka, a.s.	16. 04. 2020
Smlouva o úvěru č. 99026906321 - TF	Komerční banka, a.s.	14. 09. 2020
Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – IT	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2020
Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2020
Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech – tým digitální služby (dále jen TDS)	Komerční banka, a.s.	07. 10. 2020
Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu – PCI	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o službě MůjPodpis – PCI	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o úvěru č. 99027768379 - TF	Komerční banka, a.s.	14. 12. 2020
Smlouva o dílo a Smlouva o postoupení výkonu majetkových práv (Housing factory) – IT, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	22. 12. 2020
Smlouva o vykonávání kontrol SLC v rámci systému permanentní kontroly – OpRisk	Komerční banka, a.s.	23. 12. 2020
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Komerční banka, a.s.	05. 01. 2021
Smlouva o úvěru č. 99028157846 - TF	Komerční banka, a.s.	25. 02. 2021
Smlouva o úvěru č. 99029892151 - TF	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2021
Smlouva o úvěru č. 99030247275 - TF	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2021
Smlouva o úvěru č. 99030704757 - TF	Komerční banka, a.s.	25. 08. 2021
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 úvěru č. 99031543837 - TF	Komerční banka, a.s.	24. 09. 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 podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	08. 12. 2021
Smlouva o podnájmu parkovacích stání	Komerční banka, a.s.	08. 12. 2021
Smlouva o úvěru č. 99032395075 - TF	Komerční banka, a.s.	19. 12. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Komerční banka, a.s.	28. 12. 2021



Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2022
Rámcová smlouva o správě motorových vozidel provozovaných dceřinou společností	Komerční banka, a.s.	22. 02. 2022
Rámcová smlouva o půjčování referentsky řízených motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	22. 02. 2022
Smlouva o úvěru č. 99033250077	Komerční banka, a.s.	22. 02. 2022
Dohoda o zrušení závazků ze Smlouvy o spolupráci ve věci předávání bankovních informací o klientech uzavřené dne 7. 10. 2020	Komerční banka, a.s.	15. 03. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2022
Smlouva o úvěru č. 99035118952	Komerční banka, a.s.	26. 05. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční banka, a.s.	01. 07. 2022
AGREEMENT – SERVICES: Support Services, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2022
Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	26. 08. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF HUMAN RESOURCES SERVICES	Komerční banka, a.s.	20. 09. 2022
Smlouva o úvěru č. 99036418202	Komerční banka, a.s.	28. 09. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a smlouva o výpůjčce movitých věcí	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF 3rd PARTIES MANAGEMENT SERVICES	Komerční banka, a.s.	16. 11. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2022
AGREEMENT – OUTSOURCING OF COMMUNICATION SERVICES, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	07. 12. 2022
Frame agreement – outsourcing of services – ARTIFICIAL INTELLIGENCE MODELS	Komerční banka, a.s.	22. 12. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26973	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 26970	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Vrchlabí)	Komerční banka, a.s.	04. 01. 2023
Smlouva o úvěru č. 99038005746	Komerční banka, a.s.	26. 01. 2023
AGREEMENT – OUTSOURCING OF POSTAL SERVICES, včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	20. 03. 2023
Smlouva o úvěru č. 99040317365	Komerční banka, a.s.	05. 04. 2023
SMLOUVA – OUTSOURCING SLUŽEB: KB BYDLENÍ	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2023
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Komerční banka, a.s.	16. 05. 2023
Smlouva o úvěru č. 99041036940	Komerční banka, a.s.	23. 05. 2023
Rámcová smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	24. 05. 2023
Rámcová smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	24. 05. 2023
Rámcová smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	Komerční banka, a.s.	24. 05. 2023
Rámcová smlouva o dlouhodobém půjčování motorových vozidel	Komerční banka, a.s.	13. 06. 2023
Smlouva o úvěru č. 99041501852	Komerční banka, a.s.	21. 06. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých	Komerční banka, a.s.	30. 06. 2023
Smlouva o úvěru č. 99041915772	Komerční banka, a.s.	12. 07. 2023
Smlouva o úvěru č. 99042450441	Komerční banka, a.s.	17. 08. 2023
Smlouva o úvěru č. 99042856504	Komerční banka, a.s.	12. 09. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V ZOOMU KB	Komerční banka, a.s.	27. 09. 2023
Smlouva – OUTSOURCING SLUŽEB: SPRÁVA KLIENTSKÝCH INFORMACÍ VEDENÝCH V eKMENI MPSS	Komerční banka, a.s.	27. 09. 2023
Dohoda – klientské údaje v ZOOM KB a KB Poradenství, s.r.o.	Komerční banka, a.s.	27. 09. 2023
Dohoda o předávání identifikačních údajů klientů při plnění regulačních obezřetnostních pravidel	Komerční banka, a.s.	29. 09. 2023
Dohoda o zrušení závazků ze smlouvy: Agreement – services: Processing KYS – Know Your Supplier	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2023
Smlouva o úvěru č. 99043247327.	Komerční banka, a.s.	10. 10. 2023
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 43637	Komerční banka, a.s.	09. 01. 2024

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých 43638	Komerční banka, a.s.	09. 01. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF DISTRIBUTION GOVERNANCE	Komerční banka, a.s.	18. 01. 2024
Smlouva o úvěru č. 99044827014	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2024
DISTRIBUTION AGREEMENT CONCERNING THE PRODUCT „Kontokorent“	Komerční banka, a.s.	15. 02. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: FINANCE	Komerční banka, a.s.	01. 02. 2024
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Komerční banka, a.s.	06. 02. 2024
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře	Komerční banka, a.s.	21. 02. 2024
Kupní smlouva o prodeji věcí movitých	Komerční banka, a.s.	21. 02. 2024
Smlouva o poskytnutí příplatku	Komerční banka, a.s.	14. 04. 2024
Smlouva o obchodním zastoupení – spotřebitelské úvěry na bydlení	Komerční banka, a.s.	01. 07. 2024
Smlouva o úvěru č. 99045971741	Komerční banka, a.s.	08. 04. 2024
SDA smlouva k dětským produktům v NDB (Tarify a Spořicí účty) – úprava provizního schématu	Komerční banka, a.s.	18. 06. 2024
SDA – Extra služba Cestování	Komerční banka, a.s.	11. 07. 2024
Smlouva o úvěru č. 99047069387	Komerční banka, a.s.	21. 06. 2024
SDA umožňující samotný prodej Extra služby bezpečí a Extra služeb bezpečí plus, včetně migrací	Komerční banka, a.s.	30. 04. 2024
SDA na tipování produktu Spotřebitelského úvěru v Nové digitální bance pro vázané zástupce	Komerční banka, a.s.	29. 05. 2024
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých (Bohumín)	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: MARKETING/SERVICING CAMPAIGNS (OLEG)	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2024
Separate Agreement: Distribution software maintenance and change management	Komerční banka, a.s.	27. 09. 2024
Smlouva o koupi části obchodního závodu	Komerční banka, a.s.	25. 09. 2024
AGREEMENT – OUTSOURCING OF SERVICES: RISK LOD2	Komerční banka, a.s.	25. 09. 2024
Kupní smlouva	Komerční banka, a.s.	19. 12. 2024
Smlouva o společném správcovství osobních údajů dle marketingového souhlasu, včetně dodatků	Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. Factoring KB, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. Ayvens s.r.o.	21. 01. 2021
Smlouva o využívání osobních údajů společně spravovaných dle marketingového souhlasu	Komerční banka, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. KB Penzijní společnost, a.s. Factoring KB, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. Ayvens s.r.o.	21. 04. 2023
Smlouva o sdílení negativních klientských informací v rámci FS KB/SG v ČR za účelem skupinových synergii a jednotného postupu při plnění regulatorních obezřetnostních pravidel a o společném správcovství osobních údajů	Komerční banka, a.s. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ESSOX s.r.o. Factoring KB, a.s.	08. 06. 2023
		30. 08. 2013 pojistná období 01. 07. 2019 - 30. 06. 2020, 01. 07. 2020 - 30. 06. 2021, 01. 07. 2022 - 30. 06. 2023, 01. 07. 2023 - 30. 06. 2024, 01. 07. 2024 - 30. 06. 2025
Celosvětový pojistný program skupiny SG (pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) – TPS	Komerční banka, a.s. Société Générale S.A.	01. 07. 2024 - 30. 06. 2025
Agreement on the Organisation of Periodic Control	Komerční banka, a.s. Société Générale S.A.	21. 01. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM), včetně Dodatku a přeúčtování nákladů z MPSS do KP v roce 2020 – TPS	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 04. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE", včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně dodatků	Komerční pojišťovna, a.s.	01. 11. 2013
Separate Distribution Agreement for Product „MojePojištění majetku“, včetně dodatků Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 09. 2016
Rámcová smlouva o dodání IT služeb – IT	Komerční pojišťovna, a.s.	06. 09. 2019
Díličí smlouvy k Rámcové smlouvě SML20/000118	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 06. 2021
Díličí smlouva č.1 - poskytování služeb Kentico infrastruktury – IT	Komerční pojišťovna, a.s.	02. 11. 2021
Dohoda o převodu portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	03. 11. 2021
Dohoda o převodu portfolia	Komerční pojišťovna, a.s.	31. 03. 2022
Dohoda – klientské údaje v aplikaci eKmen MPSS a KB	Komerční pojišťovna, a.s.	27. 05. 2022
		29. 09. 2023
		05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – PCI	Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – PCI	Komerční pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – SPD	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017
Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně dodatků	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017
Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie (Data Protection Agreement processing of HR Data by SG) – TPS	Société Générale S.A.	02. 11. 2011
Consultancy service Agreement between MPSS and SoGe	Société Générale S.A.	10. 02. 2022
Addendum n. 1 to the Operational memorandum for provision of gems tool	Société Générale S.A.	22. 03. 2022
MEMORANDUM OF UNDERSTANDING ON THE LOCAL IMPLEMENTATION OF THE WHISTLEB TOOL	Société Générale S.A.	24. 01. 2024
ADDENDUM N. 1 TO THE OPERATIONAL MEMORANDUM FOR PROVISION OF GEMS TOOL	Société Générale S.A.	22. 03. 2022
Oznámení o valorizaci nájemného Václavské náměstí 42	VN 42, s.r.o.	16. 03. 2022
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním	VN 42, s.r.o.	01. 11. 2021
Smlouva o výpůjčce věcí movitých	VN 42, s.r.o.	01. 11. 2021
Nájemní smlouva VN 42, 4.NP – kancelář/poradenské místo OŘ Lukáš Josefus – kancelář č. 17445 a 17447, 4. NP	VN 42, s.r.o.	01. 01. 2024
REM – externí dokument VN42P-nebyty-MPSS	VN 42, s.r.o.	01. 01. 2024
Nová Smlouva o nájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a Smlouva o výpůjčce věcí movitých.	VN 42, s.r.o.	01. 11. 2023

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

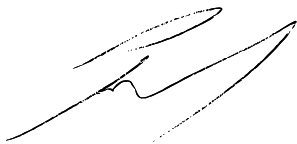
### Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

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

### Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení, za účetní období roku 2024 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 26. března 2025



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



**Mgr. Markéta Benková, Ph.D. v.r.**  
členka představenstva

Příloha: Seznam subjektů skupiny SG

# Struktura vztahů celé skupiny SG

% podíl na hlasovacích právech

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
<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
	BUMPER BE	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT N.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN PARTNERSHIPS & ALLIANCES	Specializované financování	100
	LEASEPLAN TRUCK N.V.	Specializované financování	0
	PARCOURS BELGIUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	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
	LEASEPLAN ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN BRASIL LTDA.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S/A - ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
<b>Bulharsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE EOOD	Specializované financování	100
<b>Burkina Faso</b>			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
<b>Čad</b>			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	0
<b>Česká republika</b>			
	AYVENS S.R.O. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.R.O.)	Specializované financování	100
	ESSOX SRO	Specializované financování	100
	FACTORING KB	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, A.S.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, S.R.O.	Banka	100
	KOMERCNI BANKA A.S	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA A.S	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA AS	Finanční společnost	100
	PROTOS	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Specializované financování	100
	SOGEPPROM CESKA REPUBLIKA S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOGEPPROM MICHLE S.R.O.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, S.R.O.	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Služby	40
<b>Čína</b>			
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
<b>Dánsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	AUTO CLAIM HANDLING DANMARK A/S		100
	LEASEPLAN DANMARK A/S		100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
<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	Pojišťovna	87,1
	29 HAUSSMANN EURO CREDIT - PART-C	Pojišťovna	60,05
	29 HAUSSMANN EURO OBLIGATIONS D'ETATS - PART C	Pojišťovna	44,93
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Pojišťovna	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE - K	Pojišťovna	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Pojišťovna	68,7
	908 REPUBLIQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ADMINISTRATIVE AND MANAGEMENT SERVICES	Specializované financování	100
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX - BORD DU LAC -3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	AMUNDI SMART BLENDED - I2-C EUR (C)	Pojišťovna	99,97
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AUBERVILLIERS 23 LANDY	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	AYVENS (ex-ALD)	Specializované financování	68,97
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERCK RUE DE BOUVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	BERGERIE CHATEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BEZIERS-LA COURONDELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	BORDEAUX BOUTAUT	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	BOURSORAMA MASTER HOME LOANS FRANCE	Specializované financování	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMANY LEASE SAS	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	BRIE COSSIGNY	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	BSG FRANCE S.A.	Finanční společnost	100
	BUMPER FR 2022-1	Finanční společnost	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	0
	CEGELEASE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	0
	COURTRY GOULET	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	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
	ETAMPES PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCT LA ROCHE	Specializované financování	100
	FCT RED & BLACK AUTO LOANS FRANCE 2024	Finanční společnost	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LA REUNION (ex-COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON)	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	0
	GENECAR - SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	100
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60,34
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	HIPPOLYTE	Specializované financování	100
	HYUNDAI CAPITAL FRANCE (EX SEFIA)	Specializované financování	50
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	IVRY CHAUSSINAND	Nemovitosti a financování nemovitostí	64
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	JUSTE-SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LA RESERVE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	LAGNY LECLERC	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	LEASEPLAN FRANCE S.A.S.	Specializované financování	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	LES JARDINS DU VILLAGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES AURA	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	LES NOUVEAUX PARTENAIRES IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HESPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LISTOPLAC	Finanční společnost	100
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYX ACT EURO CLIMAT-D3EUR	Pojišťovna	100
	LYX ACT EURO CLIMAT-DEUR	Pojišťovna	100
	LYXOR ACTIONS EURO CLIMAT D4 EUR	Pojišťovna	100
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	0
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAYXPERT FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PLEASE	Specializované financování	50
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIMONIAL DOUBLE IMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE FRANCE 2	Finanční společnost	100
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 2	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 3	Finanční společnost	100
	REEZOCORP	Specializované financování	100
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	0
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SALLANCHES MONTFORT	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SARL BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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 MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	58,5
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS VILLENEUVE D'ASCQ - RUE DES TECHNIQUES BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	0
	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 CHOISY LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CLICHY BAC D'ASNIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COLOMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV COMPIEGNE - RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV COMPIEGNE ROYALLIEU	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	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 EMPREINTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV EPRON - ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ERAGNY GUICHARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV GAMBETTA LA RICHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV GOELETES GRAND LARGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	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	0
	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	0
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE CENTRAL C1.4	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LE CENTRAL C1.5A	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LE CENTRAL C1.7	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,3
	SCCV LES BASTIDES FLEURIES	Nemovitosti a financování nemovitostí	64,29
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV LES HAUTS VERGERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV L'IDEAL - MODUS 1.0	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LILLE - JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ EN BAROEUL GABRIEL PERI	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MASSY NOUAILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV MEHUL 34000	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MONROC - LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOGENT PLAISANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROUEN RUE LOUIS BLANC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ROUSSET - LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAINT NAZAIRE MDP ILOT V4	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SOPRAB IDF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ST MARTIN DU TOUCH ILOT S9	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TOULOUSE LES IZARDS	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV TRETSS CASSIN LOT 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV VERNONNET-FIESCHI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLA VALERIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SCCV VILLAS URBAINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE BONGARDE T2	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLENEUVE VILLAGE BONGARDE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV WAMBRECHIES RESISTANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ZAC DES DOCKS R4	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	71
	SCI LOCMINE-LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI PRIMO E+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PRIMO N+3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	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 TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SERVIPAR	Specializované financování	0
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS EURO SMALL CAP - P (C)	Pojišťovna	63,33
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE	Pojišťovna	74,66
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG ACTIONS US TECHNO (C)	Pojišťovna	84,65
	SG AMUNDI ACTIONS FRANCE ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG AMUNDI ACTIONS MONDE EAU - PART-C	Finanční společnost	60,05

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR	Řízení portfolia	100
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - GSM (C)	Pojišťovna	99,96
	SG AMUNDI MONETAIRE ISR - PART P-C	Finanční společnost	0
	SG AMUNDI OBLIG ENTREPRISES EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG BLACKROCK ACTIONS EURO ISR	Pojišťovna	81,16
	SG BLACKROCK ACTIONS US ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK FLEXIBLE ISR	Řízení portfolia	100
	SG BLACKROCK OBLIGATIONS EURO ISR - PART-C	Finanční společnost	60,05
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100
	SG DNCA ACTIONS EURO ISR - PART-C	Pojišťovna	0
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG OBLIG ETAT EURO - PART P-C	Finanční společnost	60,05
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIG HIGH YIELD (C)	Pojišťovna	91,99
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG TIKEHAU DETTE PRIVEE	Pojišťovna	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGA 48-56 DESMOULINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	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	0
	SHINE	Finanční společnost	0
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC HPL ARROMANCHES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY -ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE 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 VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE COURTAGES D'ASSURANCES GROUPE	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	0
	SOCIETE DE SERVICES FIDUCIAIRES (2SF)	Finanční společnost	33,33
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE - FORGE	Služby	90,9
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE VENTURES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	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
	SOGEACT.SELEC.M ON	Řízení portfolia	99,78
	SOGEAX	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGECAP	Pojišťovna	100
	SOGECAP - DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGECAP ACTIONS PROTEGEES - PART-C/D	Finanční společnost	60,05
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	0
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGECAP PROTECTED EQUITIES	Pojišťovna	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	0
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	0
	SOGEFINERG France	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM COTE D'AZUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	98,75
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ST GERMAIN BENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	STAR LEASE	Specializované financování	100
	TEMSYS	Specializované financování	100
	THONON ALLINGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	TRANSACTIS	Služby	50
	TREEZOR SAS	Finanční společnost	96,09
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINCO	Finanční společnost	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VAUBAN DESMAZIERES	Nemovitosti a financování nemovitostí	67
	VERMELLES NATIONALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	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 Polynésie</b>			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGLEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
<b>Ghana</b>			
	SOCIETE GENERAL GHANA PLC (EX-SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED)	Banka	60,22
<b>Gibraltar</b>			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (GIBRALTAR) LIMITED (ex-SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED)	Banka	0
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GIBRALTAR BRANCH	Banka	100
<b>Guinea</b>			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
<b>Holandsko</b>			
	AALH PARTICIPATIES B.V.	Specializované financování	100
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES (AMS) B.V.	Specializované financování	100
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	0
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	0
	AXUS NEDERLAND N.V. (ex-LEASEPLAN NEDERLAND N.V.)	Specializované financování	100
	AYVENS BANK N.V. (ex-LEASEPLAN CORPORATION N.V.)	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	BSG FRANCE SA NETHERLANDS BRANCH	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2020-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2022-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2023-1 B.V.	Finanční společnost	100
	BUMPER NL 2024-1 B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	FIRENTA B.V.	Specializované financování	100
	FORD FLEET MANAGEMENT B.V.	Specializované financování	50,11
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	LEASE BEHEER HOLDING B.V.	Specializované financování	0
	LEASE BEHEER VASTGOED B.V.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASEPLAN CN HOLDING B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V.	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN GLOBAL B.V.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN RECHTSHULP B.V.	Specializované financování	100
	LP GROUP B.V.	Specializované financování	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGLEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGLEASE FILMS	Specializované financování	0
	TRANSPORT PLAN B.V.	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	0
<b>Hong Kong</b>			
	SANFORD C. BERNSTEIN (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CAPITAL FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CAPITAL FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
<b>Chile</b>			
	ALD AUTOMOTIVE LIMITADA	Specializované financování	100
<b>Chorvatsko</b>			
	AYVENS CROATIA D.O.O. ZA OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING)	Specializované financování	100
	AYVENS FLEET SERVICES CROATIA D.O.O. ZA TRGOVINU I USLUGE (ex-ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE)	Specializované financování	100
<b>Indie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	LEASE PLAN INDIA PRIVATE LTD.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT INDIA PVT. LTD.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (INDIA) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE INDIA	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
<b>Irsko</b>			
	ALD RE PUBLIC LIMITED COMPANY (ex-ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY)	Pojišťovna	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	AYVENS IRELAND LIMITED (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT SERVICES IRELAND LTD.)	Finanční společnost	100
	EURO INSURANCES DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS SPV PLC SERIES MARK	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN DIGITAL B.V. (DUBLIN BRANCH)	Služby	100
	LEASEPLAN FINANCE B.V. (DUBLIN BRANCH OF LEASEPLAN FINANCE B.V.)	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR -I	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN IRELAND LIMITED	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED	Finanční společnost	100
<b>Itálie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA ITALIAN BRANCH	Finanční společnost	100
	FIDITALIA S.P.A	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	86,91
	LEASEPLAN ITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	MORIGI FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	NIRONE FINANCE S.R.L.	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO ITALY S.R.L	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG LUXEMBOURG ITALIAN BRANCH	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
<b>Japonsko</b>			
	SANFORD C. BERNSTEIN JAPAN KK	Finanční společnost	100
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE HAUSSMANN MANAGEMENT JAPAN LIMITED	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	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>			
	13406300 CANADA INC.	Banka	0
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER 2 INC.	Služby	100
	SG MONTREAL SOLUTION CENTER INC.	Služby	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
<b>Kolumbie</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.S	Specializované financování	100
<b>Litva</b>			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
<b>Lotyšsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
<b>Lucembursko</b>			
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Specializované financování	100
	BUMPER DE S.A.	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0092	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	INFRAMEWA CO-INVEST SCSP	Finanční společnost	60,05
	ISCHIA INVESTMENTS SA	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LEASEPLAN GLOBAL PROCUREMENT (A LUXEMBOURGISH BRANCH OF LEASEPLAN GLOBAL B.V.)	Specializované financování	100
	MERIBOU INVESTMENTS SA	Specializované financování	100
	MOOREA FUND - GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO CLASS RE	Pojišťovna	65,18
	MOOREA FUND - SG CREDIT MILLESIME 2029 RE	Pojišťovna	71,89
	MOOREA FUND SG CREDIT MILLESIME 2028 RE (EUR CAP)	Finanční společnost	60,05
	MOOREA GLB BALANCED	Finanční společnost	68,08
	MOOREA SUSTAINABLE US EQUITY RE	Finanční společnost	60,05
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	PROCIDA INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 3 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A.	Finanční společnost	100
	SALINGER S.A	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SG LUCI	Pojišťovna	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	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
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	0
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SPIRE SA - COMPARTIMENT 2021-51	Finanční společnost	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	0
	VIVARA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	ZEUS FINANCE LEASING S.A.	Specializované financování	100
<b>Madagaskar</b>			
	BFV - SOCIETE GENERALE	Banka	0
<b>Maďarsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
	LEASEPLAN HUNGARIA GEPJARMU KEZELO ES FINANSZIROZO RESZVENYTARSASAG	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY PLC (ex-SG EQUIPMENT FINANCE HUNGARY ZRT)	Specializované financování	100
<b>Malajsie</b>			
	ALD MHC MOBILITY SERVICES MALAYSIA SDN BHD	Specializované financování	60
<b>Maroko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE SA (ex-ALD AUTOMOTIVE SA MAROC)	Specializované financování	0
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	0
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	0
	INVESTIMA SA	Banka	0
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	0
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	0
	SOCIETE D' EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE AFRICAIN BUSINESS SERVICES S.A.S A.U (ex-SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES S.A.S)	Služby	100
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	0
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	0
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	0
<b>Mauricius</b>			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
<b>Mauritánie</b>			
	SOCIETE GENERALE MAURITANIE	Banka	100
<b>Mexiko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	LEASEPLAN MEXICO S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
<b>Monako</b>			
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS MONACO	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	99,99
<b>Německo</b>			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGGEWERBE GMBH	Specializované financování	90
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA GERMAN BRANCH	Banka	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	FLEETPOOL GMBH	Specializované financování	0
	FLEETPOOL GMBH (ex-LEASEPLAN SERVICES GMBH)	Specializované financování	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	LEAN AUTOVERMIETUNG GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN DEUTSCHLAND GMBH	Specializované financování	100
	LEASEPLAN VERSICHERUNGSVERMITTLUNGSGESELLSCHAFT MBH	Specializované financování	100
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL GMBH	Specializované financování	60
	RED & BLACK AUTO GERMANY 10	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 11	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)	Finanční společnost	0
	RED & BLACK AUTO GERMANY 7	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 8	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 9 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFEKTEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
<b>Norsko</b>			
	AYVENS NORGE AS (ex-LEASEPLAN NORGE AS)	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
<b>Nová Kaledonie</b>			
	CREDICAL	Specializované financování	98,05
	SOCALFI	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE CALEDONNIENNE DE BANQUE	Banka	90,09
<b>Ostrov Guernsey</b>			
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED GUERNSEY BRANCH	Banka	100
<b>Ostrov Jersey</b>			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED, JERSEY BRANCH	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
<b>Ostrov Man</b>			
	KBBIOM LIMITED	Banka	100
<b>Peru</b>			
	ALD AUTOMOTIVE PERU S.A.C.	Specializované financování	100
<b>Pobřeží slonoviny</b>			
	SOCIETE GENERALE AFRICAN BUSINESS SERVICES ABIDJAN	Služby	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
<b>Polsko</b>			
	AYVENS FINANCIAL SERVICES POLAND SPOLKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA (ex-ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.)	Specializované financování	100
	AYVENS POLAND SP.Z O.O. (ex-LEASEPLAN FLEET MANAGEMENT (POLSKA) SP.Z O.O.)	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA POLISH BRANCH	Finanční společnost	100
	FLEET ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES SP Z O.O.	Makléř	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>			
	FLEET COVER-SOCIEDADE MEDIACAO DE SEGUROS, LDA	Makléř	100
	LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMOVEIS E EQUIPAMENTOS LDA. (ex-LEASEPLAN PORTUGAL COMERCIO E ALUGUER DE AUTOMÓVEIS E EQUIPAMENTOS UNIPessoal LDA.)	Specializované financování	100
<b>Rakousko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	FLOTTENMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	49
	LEASEPLAN OSTERREICH FUHRPARKMANAGEMENT GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
<b>Rovníková Guinea</b>			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
<b>Rumunsko</b>			
	ACCIDENT MANAGEMENT SERVICES S.R.L.	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	AYVENS SERVICE CENTER S.R.L. (ex-LEASEPLAN SERVICE CENTER S.R.L.)	Specializované financování	100
	BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	100
	BRD FINANCE S.A. (ex-BRD FINANCE IFN S.A.)	Finanční společnost	100
	BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	LEASEPLAN ROMANIA S.R.L.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE ROMANIA	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS - SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100
<b>Ruská Federace</b>			
	LEASEPLAN RUS LLC	Specializované financování	0
<b>Řecko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	0
	LEASEPLAN HELLAS COMMERCIAL VEHICLE LEASING AND FLEET MANAGEMENT SERVICES SINGLE-MEMBER SOCIETE ANON	Specializované financování	100
<b>Saúdská Arábie</b>			
	SOCIETE GENERALE SAUDI ARABIA JSC	Banka	100
<b>Senegal</b>			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
<b>Singapur</b>			
	SANFORD C. BERNSTEIN (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED	Finanční společnost	100
	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
	ESOX FINANCE S.R.O.	Specializované financování	100
	INSURANCEPLAN S.R.O.	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA	Banka	100
	LEASEPLAN SLOVAKIA S.R.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK RUPUBLIC BRANCH)	Specializované financování	100
<b>Slovinsko</b>			
	AYVENS SLOVENIJA D.O.O. (ex-ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO)	Specializované financování	100
<b>Spojené arabské emiráty</b>			
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP (DUBAI BRANCH)	Banka	100
	LEASEPLAN EMIRATES FLEET MANAGEMENT - LEASEPLAN EMIRATES LLC, UAE	Specializované financování	49
	SOCIETE GENERALE, DIFC BRANCH	Banka	100
<b>Spojené království</b>			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	AUTOMOTIVE LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	BERNSTEIN AUTONOMOUS LLP	Finanční společnost	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2019-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	BUMPER UK 2021-1 FINANCE PLC	Finanční společnost	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS UK	Specializované financování	100
	DIAL CONTRACTS LIMITED	Specializované financování	100
	DIAL VEHICLE MANAGEMENT SERVICES LTD	Specializované financování	99,6
	EURO INSURANCES DAC TRADING AS LEASEPLAN INSURANCE	Finanční společnost	100
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FORD FLEET MANAGEMENT UK LIMITED	Specializované financování	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	INTERNAL FLEET PURCHASING LIMITED	Specializované financování	100
	INULA HOLDING UK LIMITED	Specializované financování	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Finanční společnost	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	LEASEPLAN UK LIMITED	Specializované financování	100
	PAYXPRT SERVICES LTD	Finanční společnost	80
	RED & BLACK AUTO LEASE UK 1 PLC	Specializované financování	100
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100



Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	SANFORD C. BERNSTEIN (AUTONOMOUS UK) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (CREST NOMINEES) LIMITED	Finanční společnost	100
	SANFORD C. BERNSTEIN HOLDINGS LIMITED	Finanční společnost	51
	SANFORD C. BERNSTEIN LIMITED	Finanční společnost	100
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	0
	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 (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG TITANIUM LIMITED	Specializované financování	100
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE, LONDON BRANCH (ex-SG LONDRES)	Specializované financování	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	0
<b>Spojené státy americké</b>			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	BERNSTEIN NORTH AMERICA HOLDINGS LLC	Finanční společnost	100
	HAUSSMANN 1864 CAPITAL MANAGEMENT LLC	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG 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
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
<b>Srbsko</b>			
	AYVENS D.O.O BEOGRAD (ex-ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD)	Specializované financování	100
<b>Španělsko</b>			
	AYVENS SPAIN MOBILITY SOLUTIONS S.A.U. (ex-ALD AUTOMOTIVE S.A.U)	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2024
	BSG FRANCE SA SPANISH BRANCH	Makléř	
	GARANTHIA PLAN S.L.U. (ex-GARANTHIA PLAN S.L.)	Makléř	100
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LEASE PLAN SERVICIOS S.A.U.	Specializované financování	100
	PAYXPART SPAIN	Finanční společnost	100
	PIRAMBU S.L.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A. (ex-SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.U)	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS S.L.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOLUCIONES DE RENTING Y MOVILIDAD, S.L. (SOCIEDAD UNIPERSONAL)	Specializované financování	100
<b>Švédsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	BSG FRANCE SA SWEDEN BRANCH	Finanční společnost	100
	CLAIMS MANAGEMENT SVERIGE AB	Specializované financování	100
	LEASEPLAN SVERIGE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
<b>Švýcarsko</b>			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ALL-IN A.G.	Specializované financování	0
	LEASEPLAN (SCHWEIZ) A.G.	Specializované financování	100
	SANFORD C. BERNSTEIN (SCHWEIZ) GMBH	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
<b>Thajsko</b>			
	SOCIETE GENERALE (THAILAND) LIMITED (ex-SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.)	Makléř	0
<b>Tchaj-wan</b>			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	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	0
	LEASEPLAN OTOMOTIV SERVIS VE TICARET A.S.	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
<b>Ukrajina</b>			
	AYVENS UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY (ex-ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY)	Specializované financování	100

Pozn.: % akcií uvedených v tabulce odpovídá stavu k 31. 12. 2024. Po určité období 2024 byly společnosti s 0% podílem součástí koncernu, ale ke konci sledovaného období je jejich podíl již nulový.

## Rekonciliace účetního a regulatorního kapitálu

(tis. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
<b>Údaje z rozvahy společnosti – Vlastní kapitál celkem</b>	<b>8 718 023</b>	<b>8 031 732</b>
Základní kapitál	562 500	562 500
Emisní ážio	487 500	487 500
Ostatní vlastní kapitál	1 531 206	1 130 212
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	0	0
Rezervní fondy	1 119 638	1 119 638
Nerozdělený zisk z předchozích období	4 441 889	4 441 889
Vlastní akcie	0	0
Zisk za běžné účetní období	575 290	289 993
<b>Úpravy CET1 kapitálu celkem</b>	<b>-855 570</b>	<b>-503 355</b>
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	0	0
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	0	0
Ostatní nehmotná aktiva, po odečtení daně	-280 280	-213 362
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	0	0
Nepoužitelný zisk	-575 290	-289 993
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	0	0
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
<b>Tier 2 (T2) kapitál</b>	<b>104 383</b>	<b>74 574</b>
Podřízený dluh	0	0
Poskytnutý podřízený dluh	0	0
Přebytek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko	104 383	74 574
<b>Kapitál</b>	<b>7 966 836</b>	<b>7 602 951</b>
<b>Tier 1 (T1) kapitál</b>	<b>7 862 453</b>	<b>7 528 377</b>
<b>Kmenový tier 1 (CET1) kapitál</b>	<b>7 862 453</b>	<b>7 528 377</b>

## Rizikové expozice na individuálním základě

(tis. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>21 085 730</b>	<b>22 705 403</b>
<b>pro kreditní riziko</b>	<b>19 689 894</b>	<b>21 373 042</b>
pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB	-	-
pro kreditní riziko při použití IRB	19 689 894	21 373 042
<b>pro vypořádací riziko</b>	-	-
<b>pro poziční, měnové a komoditní riziko</b>	-	-
<b>pro operační riziko</b>	<b>1 395 836</b>	<b>1 332 361</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	-	-

## Kapitálové požadavky

(tis. Kč)	31. prosince 2024	31. prosince 2023
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>1 686 858</b>	<b>1 816 432</b>
<b>pro kreditní riziko při použití standardního přístupu v IRB</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0	0
Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0	0
Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0	0
Expozice vůči mezinárodním organizacím	0	0
Expozice vůči institucím	0	0
Expozice vůči podnikům	0	0
Retailové expozice	0	0
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0
Expozice v selhání	0	0
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	0	0
Expozice v krytých dluhopisech	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0	0
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subj. kolekt. inv.	0	0
Akciové expozice	0	0
Ostatní položky	0	0
<b>pro kreditní riziko při použití IRB</b>	<b>1 575 192</b>	<b>1 709 843</b>
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0	0
Expozice vůči institucím	42 282	83 300
Expozice vůči podnikům	40 329	44 363
Retailové expozice	1 442 819	1 525 472
Akciové expozice	0	0
Položky představující sekuritizované pozice	0	0
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	49 762	56 708
<b>k pozičnímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>pro velké expozice přesahující limity</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k měnovému riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k vypořádacímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ke komoditnímu riziku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>k operačnímu riziku</b>	<b>111 666</b>	<b>106 589</b>
<b>pro úpravy ocenění o kreditní riziko</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Kapitálové poměry a poměrové ukazatele

v %	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	37,29	33,16
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	37,29	33,16
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	37,78	33,49
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,54	0,28
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	7,44	4,64
Aktiva na jednoho pracovníka v tis. Kč	214 583	179 373
Správní náklady na jednoho pracovníka v tis. Kč	1 903	1 369

© 2025

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

