



ČSOB STAVEBNÍ SPOŘITELNA, A. S.

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2024

Obsah výroční zprávy:

- 01 Profil společnosti a obchodní model
- 02 Zpráva představenstva
 - 1) Úvodní slovo předsedy představenstva
 - 2) Očekávaná hospodářská a finanční situace v roce 2025
- 03 Správa a řízení společnosti
 - 1) Představenstvo
 - 2) Dozorčí rada
 - 3) Výbor pro audit
- 04 Akcionáři ČSOB Stavební spořitelny
- 05 ČSOB Stavební spořitelna v číslech
- 06 Kvantitativní ukazatele k 31. 12. 2024
- 07 Společenská odpovědnost

FINANČNÍ ČÁST

- 08 Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2024
- 09 Výkaz ostatního úplného výsledku za rok končící 31. 12. 2024
- 10 Výkaz finanční situace k 31. 12. 2024
- 11 Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2024
- 12 Výkaz peněžních toků za rok končící 31. 12. 2024
- 13 Příloha účetní závěrky za rok končící 31. 12. 2024
- 14 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
- 15 Další povinné informace
- 16 Čestné prohlášení představenstva
- 17 Zpráva nezávislého auditora



01 PROFIL SPOLEČNOSTI A OBCHODNÍ MODEL

02 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

01 PROFIL SPOLEČNOSTI A OBCHODNÍ MODEL

Název:	ČSOB Stavební spořitelna, a. s.
Sídlo:	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5, Česká republika
Registrace:	Zapsána v obchodním rejstříku, vedeném registračním soudem v Praze, oddíl B 2117
Telefon (ústředí):	00420 225 221 111
E-mail:	info@csobstavebni.cz
Internet:	www.csobstavebni.cz
Kód banky:	7960
IČ:	49241397
Datum založení:	26. června 1993
Datum zahájení obchodní činnosti:	8. září 1993
Právní forma:	akciová společnost
Akcionář:	Československá obchodní banka, a. s. (100 %)

ČSOB Stavební spořitelna (dále také „ČSOBS“ nebo „Spořitelna“) je v České republice předním poskytovatelem finančních služeb. Stejně jako v letech předcházejících i v roce 2024 byla ČSOB Stavební spořitelna největší stavební spořitelnou na českém trhu.

Základním stavebním kamenem úspěchu ČSOB Stavební spořitelny je atraktivní produktová nabídka, kvalitní klientský servis a výkonná a široce dostupná mobilní obchodní síť. Jejím pilířem a nejvýkonnější složkou je téměř 1300 finančních poradců spořitelny.

ČSOB Stavební spořitelna je součástí skupiny ČSOB, Československá obchodní banka, a. s. (dále také „ČSOB“) je jejím jediným akcionářem.

V průběhu roku 2024 nevyvíjela Spořitelna významné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje. Společnost nemá v zahraničí organizační složku a nenabyla žádné vlastní akcie.

Princip stavebního spoření

Stavební spoření, které je základem nabídky ČSOB Stavební spořitelny, podléhá zákonné regulaci.

Jádrem systému jsou úspory domácností, které jsou následně zdrojem pro poskytnutí úvěrů. Tento uzavřený systém je bezprostředně nezávislý na situaci na kapitálových trzích. Nepřímý vliv na situaci v oblasti obchodů a ziskovosti má vývoj úroků na kapitálovém trhu. Další důležitý ovlivňující faktor je regulační prostředí. To nezahrnuje pouze právní rámec pro úspory v pravém slova smyslu, ale také systém pro výstavbu a rekonstrukce a systém pro zajištění na stáří.

Obchodní rozsah

Stavební spoření, financování bydlení a ostatní zajištění

Stavební spoření je základním produktem ČSOB Stavební spořitelny. Cílem v této oblasti je posílení a upevnění vedoucí pozice na trhu, a to prostřednictvím inovací, které jsou v souladu s potřebami klientů. Oblast financování bydlení je zajišťována úvěry a meziúvěry ze stavebního spoření. Související potřeby cílových skupin, jako je především pojištění, jsou nabízeny ve spolupráci s ČSOB.

02 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

1) ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené klientky a vážení klienti, milé kolegyně a milí kolegové,

stavební spoření v loňském roce potvrdilo své silné postavení v oblasti finančních produktů na českém trhu. Rok 2024 byl rokem spoření se sníženou státní podporou, kterou stát zredukoval na polovinu. Vedle toho se ovšem rozšířila nabídka stavebních spořitelen o poskytování dotačního poradenství a o zvýhodněné úvěry na úsporná energetická opatření.

Vlajkovou lodí stavebních spořitelen samozřejmě zůstalo, i přes změny, stavební spoření. A mě těší, že zájem o ně byl vysoký. Stavební spořitelny totiž loni uzavřely celkem 452 637 nových smluv o stavebním spoření, což bylo meziročně jen o 6 % méně. Konkrétně ČSOB Stavební spořitelna si udržela postavení lídra trhu s podílem 29,2 % u nových smluv o stavebním spoření. Klienti si v naší spořitelně uzavřeli 132 tisíc nových smluv. Vidíme, že tzv. stavebko využívají lidé zejména z menších měst a sídel v regionech, odkud je 581 tisíc našich klientů.

Dále loni stavební spořitelny poskytly fyzickým osobám úvěry ze stavebního spoření za 48 miliard Kč, což představuje 45% meziroční nárůst. ČSOB Stavební spořitelna poskytla úvěry v objemu 11,2 miliardy Kč, což představuje meziroční nárůst o 58 %. Z toho tvořily úvěry nezajištěné nemovitostí 5,8 miliardy Kč a zajištěné úvěry 5,4 miliardy Kč. I úvěry ze stavebního spoření nejčastěji využívají domácnosti mimo velká města, u nás je poměr zhruba 5:1 ve prospěch klientů z menších sídel a venkova.

A ať uzavřeme zajímavě tuto číselnou část, můžeme ještě doplnit, že ke konci roku 2024 měly spořitelny celkově už takřka 2,961 milionu smluv. To je úžasné číslo, z něhož je 992 tisíc smluv v naší správě.

V dotačním poradenství, které mělo pod taktovkou stavebních spořitelen v roce 2024 premiéru, jsme pomohli takřka 8000 lidem zorientovat se v možnostech, které nabízí program Nová zelená úsporám. Díky dotacím, a na ně navázaných zvýhodněných úvěrů, se nám podařilo motivovat veřejnost nejen k rekonstrukcím a zavádění úsporných opatření u vlastních nemovitostí, ale také k nákupu starších objektů vyžadujících přestavbu. Tím jsme otevřeli další cesty k získání vlastního bydlení. Což je náš cíl.

V centru pozornosti byl v tomto případě zejména nový dotační titul „Oprav dům po babičce“, na jehož dofinancování mohou klienti ČSOB Stavební spořitelny získat mimořádně výhodnou úrokovou sazbu. Ta se s přelomem roku 2024 a 2025 snížila dokonce už na 2,18 % ve fázi meziúvěru, což dává celkovou RPSN úvěru ve výši 3 % p.a. Jenom na zateplení mohli klienti využít předem vyplácenou dotaci 1 milion Kč a další prostředky na dodatečná úsporná opatření. Služby praktického online průvodce uspornebydleni.csob.cz loni využilo na 30 tisíc lidí.

V ČSOB Stavební spořitelně jdeme klientům naproti. Jsme dostupní online i v nejširší síti na trhu, zahrnující pobočky i kontaktní místa obchodní sítě ČSOB Stavební spořitelny a obchodní místa České pošty. Dále digitalizujeme komunikaci s klienty a administrativu smluv. U stavebního spoření garantujeme velmi atraktivní výnos po dobu šesti let, což z něj činí aktuálně jeden z nejlepších depozitních produktů na českém trhu. Kdo chce bezpečně sobě nebo dětem spořit a vítězit nad inflací, tak ať zváží stavební spoření.

V letošním roce předpokládáme růst počtu nových smluv o stavebním spoření směrem k půlmilionové hranici a vzestup produkce zajištěných i nezajištěných úvěrů ze stavebního spoření. Silnější zájem klientů by měl podporovat námi vytvořený a efektivní partnerský ekosystém dotačního poradenství.

Na závěr mi dovoluje poděkovat našim klientům za důvěru a kolegům a zaměstnancům za kvalitní a obětavou práci.

Martin Vašek

generální ředitel ČSOB Stavební spořitelny a ČSOB Hypoteční banky

2) OČEKÁVANÁ HOSPODÁŘSKÁ A FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2025

V roce 2025 bude ČSOB Stavební spořitelna pokračovat ve zvyšování kvality a rychlosti poskytovaných služeb klientům, aby pro ně byla atraktivní i přes snížení státní podpory s platností od 1. 1. 2024. Zároveň dojde k inovacím v obchodní nabídce, a to jak u vlastních produktů stavební spořitelny, tak i u portfolia produktů a služeb skupiny ČSOB. Obchodní výsledky z předchozího roku potvrdily významnou pozici ČSOB Stavební spořitelny na trhu mezi stavebními spořitelkami, zejména posílení v oblasti financování bydlení potvrdilo jedinečnou sílu a flexibilitu interní sítě obchodních zástupců. Stavební spořitelna bude i nadále pracovat na zlepšování své efektivity využitím synergií, které poskytuje skupina ČSOB (sdílení znalostí, kapacit, technologií a sídla společnosti) a které přinesly již viditelné pozitivní dopady v předchozích letech. Kapitalizace spořitelny je dostatečná a silná skupina ČSOB je toho svým způsobem garantem. Díky svému dlouhodobě konzervativnímu přístupu ČSOB Stavební spořitelna předpokládá udržení kvality svých aktiv na velmi vysoké úrovni.

Pro klienty žádající úvěry budou služby rychlejší díky implementaci nových projektů a využití synergií skupinového Retail credits útvaru, který poskytuje služby nejen ČSOB Stavební spořitelně, ale též ČSOB Hypoteční bance a spotřebitelským úvěrům skupiny. Rozvoj financování bydlení pro klienty patří mezi priority nabídky a obsluhy klientů skupiny ČSOB. Nové místo v nabídce si získávají úvěry poskytované na energetické úspory díky kofinancování ze strany Státního fondu životního prostředí.

Na straně spoření připravujeme pro klienty nové zajímavé nabídky, které povedou ke zvýšení zhodnocení jejich prostředků, ke zvýšení jejich likvidnosti a dodatečných benefitů díky kombinaci produktů ve skupině.

Kombinace změn v oblasti nabídky, zpracování finančních produktů pro klienty a synergií skupiny vytvoří nezbytný základ pro udržení výborných obchodních a finančních výsledků ČSOB Stavební spořitelny v nadcházejícím roce.



03 SPRÁVA A ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI

04 AKCIONÁŘI ČSOB Stavební spořitelny

03 SPRÁVA A ŘÍZENÍ SPOLEČNOSTI

Představenstvo

Jméno a příjmení	Funkce	Vznik členství	Oblast řízení
Ing. Martin Vašek	Předseda	1. 11. 2022	Informační technologie, Procesní řízení a business architektura
Ing. Ladislav Neuhäuser	Místopředseda	1. 7. 2019	Odbyt, Produktový vývoj
Ing. Marcela Výbohová	Členka ¹	1. 8. 2023	Rizika skupiny
Ing. Barbora Vachová	Členka	1. 9. 2023	Klientské služby, Finanční řízení, BI/Data

Integrované oblasti v rámci skupiny ČSOB:
Interní audit, Komunikace, Lidské zdroje, Právní, Marketing, Externí distribuce, Podpora klientů & Operations, Úvěry

Dozorčí rada

Jméno a příjmení	Funkce	Aktuální funkční období člena od
Mgr. Martin Jarolím, Ph.D.	Předseda	1. 1. 2023
Ing. Jiří Vévoda, M. A.	Člen	6. 11. 2020
MUDr. Mgr. Barbara Hartmannová	Členka	1. 8. 2023

Výbor pro audit

Jméno a příjmení	Funkce	Aktuální funkční období člena od
Ing. David Borges	Předseda	4. 2. 2019
Ing. Jana Báčová	Členka	1. 1. 2023
Ing. Lucie Skoumalová	Členka	1. 9. 2022

¹ Členkou představenstva do 31.1.2025. Od 1.3.2025 je členem představenstva pan Guy Libot

04 AKCIONÁŘI ČSOB Stavební spořitelny

Akcionářem ČSOB Stavební spořitelny, a. s., je:
Československá obchodní banka, a. s.

100 % akcií

Bližší informace o ČSOB jsou k dispozici na www.csob.cz.

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A. S. Z historie ČSOB

- 1964** ČSOB založena státem jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu.
- 1993** Pokračování aktivit ČSOB na českém i slovenském trhu i po rozdělení Československa.
- 1999** Privatizace ČSOB – majoritním vlastníkem ČSOB se stala belgická KBC Bank.
- 2000** Převzetí podniku Investiční a Poštovní banky (IPB).
- 2007** KBC Bank se stala jediným akcionářem ČSOB po odkoupení minoritních podílů. Nová ekologická budova ústředí v Praze-Radlicích (Stavba roku 2007).
- 2008** Slovenská organizační složka ČSOB transformována k 1. lednu do samostatné právnické osoby, ovládané společností KBC Bank prostřednictvím 100% podílu na hlasovacích právech.
- 2009** V prosinci ČSOB prodala KBC Bank svůj zbývajících podíl ve slovenské ČSOB.
- 2013** Vytvoření obchodní divize Česká republika v rámci KBC Group.
- 2017** Nová desetiletá (pro období 2018-2027) partnerská dohoda o exkluzivním poskytování finančních a pojišťovacích služeb podepsána s Českou poštou.
- 2019** ČSOB uzavřela dohodu o koupi zbývajících 45% vlastnického podílu v Českomoravské stavební spořitelně (ČMSS) dosud vlastněného společností Bausparkasse Schwäbisch Hall a stala se tak jediným akcionářem ČMSS. Touto akvizicí konsolidovala ČSOB svoji pozici lídra trhu v oblasti financování bydlení.
- 2021** Českomoravská stavební spořitelna (ČMSS) se přejmenovala na ČSOB Stavební spořitelnu (ČSOBS), 100% vlastnictví zůstává.
- 2022** Poštovní spořitelna se přejmenovala na ČSOB Poštovní spořitelnu. ČSOB nabyla 100% podílu ve společnosti Mallpay, následně došlo k přejmenování na Skip Pay.
- 2024** Hypoteční banka, a. s. (HB) se přejmenovala na ČSOB Hypoteční banka, a. s. (ČSOB HB). Partnerská dohoda o exkluzivním poskytování finančních a pojišťovacích služeb s Českou poštou byla prodloužena do roku 2029.

Profil ČSOB a skupiny ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“ nebo „Banka“) působí jako **univerzální banka v České republice**. Jejím akcionářem je od roku 1999 (od roku 2007 jediným) belgická KBC Bank, která je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. Od 1. ledna 2013 uspořádala KBC Group své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí – Belgie, Česká republika (zahrnuje všechny obchodní aktivity KBC v České republice) a Mezinárodní trhy.

ČSOB poskytuje své **služby všem klientským segmentům**, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. **V retailovém bankovníctví v ČR** působí Banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky) a ČSOB Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí **širokou škálu bankovních produktů a služeb**, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB.

Skupina ČSOB je tvořena Bankou a společnostmi, s nimiž je ČSOB propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to zejména: ČSOB Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring, Patria Finance a Ušetřeno.cz.

Do produktového portfolia skupiny ČSOB (divize Česká republika) kromě standardních bankovních služeb patří: financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření), pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv, specializované služby (leasing a factoring), služby spojené s obchodováním s akciami na finančních trzích.

Svémi celkovými aktivy vykázanými k 31. prosinci 2024 ve výši 1 920 mld. Kč a celkovým čistým ziskem za rok 2024 ve výši 18,9 mld. Kč **se skupina ČSOB řadí mezi tři nejvýznamnější bankovní skupiny působící na území České republiky.** K 31. prosinci 2024 vykazovala skupina ČSOB vklady celkem ve výši 1 368 mld. Kč a úvěrové portfolio v objemu 979 mld. Kč.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Klienti ČSOB (mil.)	4,290	4,309
Digitální klienti	1,759	1,676
z toho mobilní klienti	1,451	1,293
ČSOB pobočky (pouze banka)	198	198
z toho pobočky pro Retail/SME	179	179
z toho pobočky pro Privátní bankovníctví	11	11
z toho korporátní pobočky	8	8
Pobočky ČSOB Pojišťovny	93	94
Pobočky pro financování bydlení	2	8
Poradenská místa ČSOBS	210	224
Leasingové pobočky	5	5
PS – obchodní místa České pošty	cca 2 000	cca 2 100
z toho specializované bankovní přepážky	228	227
Franšízové pobočky České pošty	cca 1 000	cca 900
Bankomaty	1 036	1 020
z toho bezkontaktní	1 034	906
z toho vkladové	370	337
z toho upraveno pro klienty se zrakovým postižením	1 023	1 004
Zaměstnanci (přepočtený stav ke konci období)	8 125	8 035
z toho zaměstnanci Banky	7 144	7 096

Výroční zprávy a další informace o ČSOB a skupině ČSOB jsou k dispozici na webových stránkách www.csob.cz.

ČSOB jako osoba ovládaná a ovládající

V rámci skupiny KBC a skupiny ČSOB působí ČSOB jako osoba ovládaná i osoba ovládající.

ČSOB je **osobou ovládanou** jediným akcionářem, společností KBC Bank NV (IČ BE 0462.920.226), resp. jejím akcionářem, společností KBC Group NV (IČ BE 0403.227.515). KBC Bank i KBC Group mají sídlo na adrese: Havenlaan 2, B-1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek), Belgie.

Ovládání je vykonáváno prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Ovládající osoba dále vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOB, zejména v dozorčí radě a případně v představenstvu společnosti, a to v limitech stanovenými právními předpisy. Jde především o kooperaci a koordinaci v oblasti řízení rizik, výkonu auditu a dodržování pravidel obezřetnosti. Za obchodní vedení ČSOB je odpovědné představenstvo.

ČSOB dodržuje právní předpisy České republiky, které zabraňují zneužití kontroly ovládající osobou. Při své činnosti se ČSOB řídí především zákonem o obchodních korporacích, předpisy regulujícími činnost bank a daňovými předpisy včetně pravidel pro stanovení transferových cen mezi propojenými osobami. Činnost ČSOB rovněž podléhá dohledu ČNB. Regulatorní a dohledový systém kontroly je doplněn vnitřním kontrolním systémem, který je zajištěn zejména činností představenstva společnosti, dozorčí rady, výboru pro audit a specializovaných oddělení vnitřního auditu, compliance a řízení rizik ČSOB. Za funkčnost vnitřního kontrolního systému je odpovědné představenstvo.

V období od 1. ledna do 31. prosince 2024 ČSOB nedržela žádné vlastní akcie ani akcie KBC Bank či KBC Group.

ČSOB je zároveň **osobou ovládající**. Údaje o společnostech ovládaných ČSOB k 31. prosinci 2024 jsou uvedeny v kapitole Společnosti skupiny ČSOB.

ČSOB není závislá na žádné jiné společnosti ve Skupině.



05 ČSOB Stavební spořitelna v číslech

06 KVANTITATIVNÍ UKAZATELE K 31. 12. 2024

05 ČSOB Stavební spořitelna v číslech

Stav k 31. prosinci roku	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Počet nově uzavřených smluv stavebního spoření	178 883	167 523	163 416	151 084	152 089	132 320
Cílová částka nově uzavřených smluv (v mil. Kč)	59 145	62 165	171 686 ²	69 699	140 703 ³	79 647
Počet platných smluv (spořicíh a úvěrových)	1 312 251	1 296 907	1 283 662	1 190 478	1 101 161	991 777

06 KVANTITATIVNÍ UKAZATELE K 31. 12. 2024

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Údaje o kapitálu

Kapitál ČSOBS se dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky skládá z následujících položek:

1) Kmenový kapitál (tier 1)

2) Normativní úpravy

1) Kmenový kapitál (tier 1) se skládá z následujících položek:

- základní kapitál, který je akcionáři splacený a je též zapsaný v obchodním rejstříku
- nerozdělený zisk z předchozích období, který je uvedený v účetní závěrce, která je ověřena auditorem a schválena valnou hromadou ČSOBS
- kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření
- rezervní fond
- další fondy, které lze použít pouze k úhradě ztráty

2) Normativní úpravy se skládají z následujících položek:

- odpočet nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát, a to při využití IRB přístupu pro stanovení kapitálových požadavků k úvěrovému riziku (nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát vzniká, když souhrn opravných položek k aktivům a rezerv k podrozvahovým aktivům je menší, než souhrn očekávaných úvěrových ztrát k těmto expozicím)
- odpočet nehmotných aktiv (např. software, licence atd.)
- odpočty díky úpravě hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování podle čl. 105 CRR
- ostatní odpočty od CET1 kapitálu

⁵ K nárůstu cílové částky došlo z důvodu nového tarifu DUO. Jednalo se o speciální nabídku s pevnou cílovou částkou 5 mil. Kč. Celkem bylo uzavřeno 21 466 ks smluv s tarifem DUO.

⁶ K nárůstu cílové částky došlo z důvodu produktové akce „Bonusový vklad“, u těchto smluv byla pevná cílová částka zvýšena a nastavena v květnu na 1,5 mil. Kč a pak v srpnu na 5 mil. Kč.

Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál před úpravami	8 455 663
Základní kapitál	1 500 000
Rezervní fond	300 000
Další fondy	6 655 262
Nerozdělený zisk z předchozích období	401
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	0
Úpravy CET1 kapitálu	-126 277
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát úpravami o úvěrové riziko	-25 297
Odpčet nehmotných aktiv	-41 640
Úprava dle požadavku pro obezřetné oceňování dle čl. 105 CRR	-59 340
Ostatní odpočty od CET1 kapitálu	0
Tier 2 (T2) kapitál	148 585
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	148 585
Kapitál celkem	8 477 971
Tier 1 (T1) kapitál	8 329 386
Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	8 329 386
Vedlejší kapitál Tier 1	0
Tier 2 (T2) kapitál	148 585

Údaje o kapitálových požadavcích

v tis. Kč

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	15 655
Expozice vůči regionálním vládám či místním orgánům	0
Expozice vůči podnikům	15 495
Expozice zajištěné nemovitostmi	160
Expozice v selhání	0
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle přístupu IRB	1 981 129
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	0
Expozice vůči institucím	61 606
Retailové expozice	1 902 184
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	17 339
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	0
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	165
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	262 196
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	0
Standardizovaná metoda	0
Celkový kapitálový požadavek	2 259 145
Kapitálové poměry	
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1 v %	29,50
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 v %	29,50
Kapitálový poměr pro celkový kapitál v %	30,02
Poměrové ukazatele	
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) v %	0,96
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) v %	13,85
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	692 810*
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	5 042*
Čistý zisk po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	6 972*

* ve výpočtu je použit evidenční počet zaměstnanců



07 SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

07 SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

ČSOB Stavební spořitelna cítí svoji společenskou odpovědnost a snaží se pomáhat v různých projektech. Od 1. září 2014 je členem platformy Byznys pro společnost, největší odborné organizace zaměřené na šíření principů společenské odpovědnosti a udržitelné podnikání v České republice. Dne 28. září 2015 ČSOB Stavební spořitelna podepsala Evropskou Chartu Diverzity. Evropská Charta Diverzity je dokument, v němž se přední zaměstnavatelé hlásí k závazku rozvíjet všeobecně tolerantní pracovní prostředí.

1) PÉČE O ZAMĚSTNANCE

ČSOB Stavební spořitelna staví na svých firemních hodnotách a mezi zaměstnanci podporuje vzájemný respekt, otevřenost ke změně a jednoduchost při nastavování produktů i procesů. Svým zaměstnancům dlouhodobě vytváří podmínky nejenom pro odborný, ale i pro osobnostní růst.

Zaměstnanci spořitelny mohou využívat rozsáhlý benefitní program.

2) PEČUJEME O ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Uvědomujeme si, že kromě ekonomického profitu, musí přijít určité uvědomění a probuzení svědomí nás všech, abychom pro budoucí generace zachovali tuto Zemi v dobré kondici, minimálně v současném stavu, aby to i nadále byla planeta pro plnohodnotný život. Snažíme se proto neustále zvyšovat a uplatňovat náš vliv na rozvoj okolí, i životního prostředí. Pro ČSOB Stavební spořitelnu jako člena skupiny ČSOB i celou skupinu KBC je životní prostředí a ekologicky šetrný přístup prioritou. Nejen slovy, ale také činy, proto se skupina KBC zavázala do roku 2030 snížit svou uhlíkovou stopu o 80 % (od roku 2015, kdy jí aktivně měříme) a od roku 2021 jsme díky nákupu uhlíkových offsetů klimaticky neutrální společností. Neustále snižujeme naši uhlíkovou stopu, například od roku 2021 nakupujeme elektřinu pouze z obnovitelných zdrojů. Pracujeme na snižování energetické náročnosti našich budov jejich modernizací, optimalizací systémů vytápění, chlazení a větrání a instalací moderních technologií jako jsou tepelné čerpadla a solární elektrárny. V roce 2023 jsme implementovali aplikaci na sdílení služebních aut, tím jsme dosáhli jejich většího využití. Ve spojitosti se snižováním četnosti jízd, můžeme vozový park postupně redukovat. Stávající auta nahrazujeme auty s ekologičtějšími motory.

Jsme vstřícný novým technologiím. Neustále se snažíme nasazovat nová zařízení a měnit komponenty stávajících za stejně výkonné, ale s menší energetickou náročností. Svítíme LED zdroji a postupně přecházíme na autonomní řízení osvětlení. Výsledkem je snížení spotřeby elektřiny o 16 074 MWh, úspora 14 072 MWh tepla (za celou skupinu ČSOB) a snížení naší vlastní uhlíkové stopy o 71% od roku 2015.

Šíříme osvětu mezi zaměstnanci a zvyšujeme požadavky na spolupráci směrem k třídění odpadů. Standardně třídíme sklo, plasty, papír, novinový papír, kartony, bioodpad, elektroodpad a vysloužilé baterie. Nejde však pouze o třídění a úklid odpadů. Jde i o jeho vytváření. Zaměstnanci nemají u svých stolů standartní kancelářské koše. Kancelářský odpad je likvidován jen v tzv. „třídících bodech“, kde jsou umístěné koše na všechny druhy odpadů. Zamezuje to produkci zbytečného směsného odpadu a podporuje třídění.

Místo jednorázových kelímků na kávu používáme výhradně jen hrnečky. Všechny kávovary v našich budovách nenabízejí volbu jednorázových kelímků s sebou a zaměstnanci s tím počítají. Vždyť káva takto chutná lépe a šetří se množství směsného odpadu.

Podporujeme městskou biodiverzitu. Na střeše naší centrály v Radlicích se nachází jedna z největších zelených střech v České republice s nádherně kvetoucími lučními loukami a krajovými keři a stromy. Střechy a fasádu budovy využívá jako útočiště a zdroj potravy spousta hmyzu, drobné ptactvo i včely a čmeláci.

Revitalizujeme naše zelené pozemky v okolí budovy s ohledem na přírodu a požadavky na obnovu krajiny. Společně s našimi zaměstnanci a lokální komunitou obnovujeme sad, stavíme přírodní kompostéry, broukoviště atd. Instalovali jsme budky pro ptáky a hmyzí domečky.

3) RESPEKTOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV A BOJ PROTI KORUPCI A ÚPLATKÁŘSTVÍ

ČSOB Stavební spořitelna přijala řadu přísných opatření a politik s cílem dostát morálním závazkům globálního charakteru (UN Global Compact, SDG, Equator principles apod.). V souladu s etickým kodexem, politikou integrity, protikorupčním programem a řadou dalších právních i interních předpisů nepodporujeme jednání porušující lidská práva, ohrožující mírové soužití nebo devastující životní prostředí. Dohled nad respektováním lidských práv je v ČSOB Stavební spořitelně zajišťován zejména klientským ombudsmanem, pověřencem pro ochranu osobních údajů a útvaru Compliance.

ČSOB Stavební spořitelna se řídí vnitřním Protikorupčním programem, který je vydáván v souladu se strategií posilování dobrého jména, firemní kultury, etického chování a jednání ve skupině ČSOB/KBC, jejíž je součástí. Dále Spořitelna přijala řadu interních pravidel, která upravují postup zaměstnanců tak, aby bylo efektivně předcházeno a zabráněno korupčním praktikám, střetům zájmů nebo podvodům. Představenstvo schválením Protikorupčního programu dává jednoznačně najevo, že ČSOB Stavební spořitelna je odhodlána dodržováním zásad předcházet korupci a korupčnímu jednání v jakékoliv formě, zavazuje se podnikat poctivě, spravedlivě a otevřeně. Dále pak uplatňuje princip nulové tolerance vůči úplatkářství a korupci.

Klíčová opatření (např. zásada čtyř očí, správný delegační proces) snižující rizika jsou definována v Protikorupčním programu. K vědomosti a dovednosti potřebné k aplikaci procedur zaměřených na boj s korupcí poskytuje zaměstnancům spořitelny a spolupracujícím osobám školení v této oblasti. Politika na ochranu oznamovatelů (Whistleblowing Policy), kterou ČSOB Stavební aktualizovala, je rovněž účinným prostředkem prevence korupčního jednání.

4) DALŠÍ DÍLČÍ AKTIVITY V OBLASTI SPOLEČENSKÉ ODPOVĚDNOSTI

ČSOB Stavební spořitelna pravidelně podporuje velké množství společensky prospěšných akcí formou poskytnutí rozmanitých, dárekových předmětů. Mezi organizace, které podporované akce pořádají, patří dětské domovy, školy, speciální vzdělávací zařízení, domovy důchodců, skautská a jiná dětská střediska a azylové domy pro osoby v tísní.

Spolupráce s SOS dětskými vesničkami

V roce 2021 navázala ČSOB Stavební spořitelna spolupráci s SOS dětskými vesničkami, dlouholetým partnerem skupiny ČSOB. SOS dětské vesničky bojují za dodržování práv dětí a za láskyplný domov pro všechny děti. V České republice jsou jednou z největších organizací pomáhající ohroženým dětem.

V roce 2024 poskytla ČSOB Stavební spořitelna obdobně jako v předchozích letech SOS dětským vesničkám finanční dar.

Rozšíření spolupráce s Běhejme a pomáháme útulkům

Po několika letech, kdy ČSOB Stavební spořitelna podporovala své zaměstnance v účasti na akci Běh pro útulky nákupem startovného a dárků z charitativního e-shopu neziskové organizace, rozšířila tuto spolupráci a stala se firemním dárcem. Skupina ČSOB je od roku 2024 oficiálním partnerem neziskové organizace. Zaměstnanci celé skupiny měli možnost zakoupit si trička ze speciální charitativní edice ČSOB, přispět tak na dobré účely a reprezentovat ČSOB na akcích Běh pro útulky ve firemních barvách.

Týmové dobrovolnictví a další zapojení v rámci skupiny ČSOB

Zaměstnanci ČSOB Stavební spořitelny se v roce 2024 účastnili spolu se svými týmy nejrůznějších dobrovolnických akcí. Takzvaný charity day věnovali práci pro neziskové organizace různého zaměření. I další CSR aktivity, podobně jako dobrovolnictví, vyvíjí ČSOB Stavební spořitelna a její zaměstnanci v souladu a v synergii s celou skupinou ČSOB.



FINANČNÍ ČÁST

08 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2024

Podle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

(tis. Kč)	Poznámka	2024	2023
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry	3	5 224 807	6 514 860
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry	4	-3 002 043	- 4 293 570
Ostatní podobné náklady	4	-1 978	- 2 820
Čistý úrokový výnos		2 220 786	2 218 470
Výnosy z poplatků a provizí	5	918 360	965 416
Náklady na poplatky a provize	5	-538 239	-539 888
Čistý výnos z poplatků a provizí		380 121	425 528
Čistý zisk/(-) ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	9 906	-198 662
Kurzové rozdíly		-830	-1 556
Čistá ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-46 017	0
Čistá ztráta z prodeje finančních nástrojů vykazovaných v naběhlé hodnotě		-296 603	0
Čisté ostatní výnosy	7	3 471	16 219
Provozní výnosy		-330 073	-183 999
Náklady na zaměstnance	8	-271 577	-270 558
Všeobecné správní náklady	9	-664 131	-739 441
Odpisy a amortizace	17, 18	-180 258	-249 602
Provozní náklady		-1 115 966	-1 259 601
Zisky / Ztráty (-) ze znehodnocení	10	386 297	-223
finančních aktiv v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI)		386 297	43 990
ostatních finančních a nefinančních aktiv		0	-44 213
Zisk před zdaněním		1 541 166	1 200 175
Daň z příjmu	11	-328 115	-207 572
Zisk za účetní období		1 213 051	992 603

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

09 VÝKAZ OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2024

Podle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

(tis. Kč)	2024	2023
Zisk za účetní období	1 213 051	992 603
Ostatní úplný výsledek za účetní období		
Položky, které mohou následně být převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Čistý zisk/(-) ztráta z finančních dluhových nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	67 173	66 254
Odložená daň z příjmu vyplývající z ostatního úplného hospodářského výsledku	-15 466	-11 278
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po dani	51 707	54 976
Úplný výsledek za účetní období, po dani	1 264 758	1 047 579
Případající jedinému vlastníkovvi společnosti: Československá obchodní banka, a. s.	1 264 758	1 047 579

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky

Účetní závěrka byla schválena představenstvem banky a z jeho pověření podepsána 29. dubna 2025

Ing. Martin Vašek
předseda představenstva

Guy Libot
člen představenstva

Ing. Ladislav Neuhäuser
místopředseda představenstva

Ing. Barbora Vachová
členka představenstva

10 VÝKAZ FINANČNÍ SITUACE K 31. 12. 2024

Podle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA			
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	13	784 990	951 458
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	14	0	5 902 909
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	117 640 656	125 249 055
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	24	- 1 517 363	-2 176 550
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16	3 138 444	4 102 898
Pohledávky ze splatné daně	11	0	89 341
Pohledávky z odložené daně	11	237 239	300 649
Pozemky, budovy a zařízení	17	59 624	76 636
Nehmotná aktiva	18	101 013	227 677
Ostatní aktiva	19	104 390	104 752
Aktiva celkem		120 548 993	134 828 825
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	108 586 206	122 724 276
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	24	-756 769	-1 162 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	16	2 399 885	2 797 081
Závazky z leasingu		47 603	53 473
Závazky ze splatné daně	11	29 519	0
Ostatní závazky	21	563 385	500 231
Rezervy	22	10 453	19 684
Závazky celkem		110 880 280	124 932 267
Základní kapitál	23	1 500 000	1 500 000
Rezervní fond		300 000	300 000
Další fondy		6 655 262	7 155 262
Nerozdělený zisk		1 213 451	993 003
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	23	0	-51 707
Vlastní kapitál celkem		9 668 713	9 896 558
Závazky a vlastní kapitál celkem		120 548 993	134 828 825

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

11 VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2024

Podle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií

(tis. Kč)	Základní kapitál (Pozn.: 23)	Rezervní fond ¹⁾	Další fondy ²⁾	Nerozdělený zisk	Oceňovací rozdíly	Vlastní kapitál celkem
1. 1. 2023	1 500 000	300 000	6 195 262	1 338 671	-106 683	9 227 250
Zisk za účetní období	0	0	0	992 603	0	992 603
Ostatní úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	54 976	54 976
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	992 603	54 976	1 047 579
Příplatek akcionáře ke kapitálu	0	0	960 000	0	0	960 000
Dividendy akcionářům Spořitelny (Pozn.: 12)	0	0	0	-1 338 271	0	-1 338 271
31. 12. 2023	1 500 000	300 000	7 155 262	993 003	-51 707	9 896 558
1. 1. 2024	1 500 000	300 000	7 155 262	993 003	-51 707	9 896 558
Zisk za účetní období	0	0	0	1 213 051	0	1 213 051
Ostatní úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	51 707	51 707
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	1 213 051	51 707	1 264 758
Výplata příplatku ke kapitálu akcionáři	0	0	-500 000	0	0	-500 000
Dividendy akcionáři Spořitelny (Pozn.: 12)	0	0	0	-992 603	0	-992 603
31. 12. 2024	1 500 000	300 000	6 655 262	1 213 451	0	9 668 713

¹⁾ Rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku v souladu se stanovami Spořitelny. Fond lze použít pouze k úhradě ztrát Spořitelny na základě rozhodnutí představenstva.

²⁾ Další fondy slouží k úhradě případné budoucí ztráty společnosti. Jediný akcionář rozhoduje o vytvoření těchto fondů v souladu se stanovami Spořitelny.

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

12 VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2024

Podle účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií:

(tis. Kč)	Poznámka	2024	2023
PROVOZNÍ ČINNOST			
Zisk před zdaněním		1 541 166	1 200 175
Úpravy o:			
Úrokové výnosy		-5 226 221	-6 514 860
Úrokové náklady		3 005 434	4 296 389
Nepeněžní položky zahrnuté do zisku před zdaněním	25	-215 270	418 032
Peněžní toky z provozní činnosti před změnou v provozních aktivech, závazcích, placenou daní z příjmů, placenými a přijatými úroky		-894 891	-600 264
Změna v provozních aktivech	25	15 481 949	4 476 271
Změna v provozních závazcích	25	-15 519 052	-5 232 246
Čistá placená daň z příjmů		-161 311	-346 421
Úroky placené		-1 558 657	-2 198 350
Úroky přijaté		4 014 679	4 009 194
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		1 362 717	108 183
INVESTIČNÍ ČINNOST			
Nákup pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	17, 18	-36 636	-69 698
Prodej pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	17, 18	53	10 756
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-36 583	-58 942
FINANČNÍ ČINNOST			
Zvýšení příplatkem akcionáře ke kapitálu	12	0	960 000
Snížení vrácením příplatku akcionáře ke kapitálu		-500 000	0
Vyplacené dividendy		-992 603	-1 338 271
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		-1 492 603	-378 271
Čisté zvýšení (+)/snížení (-) hotovosti a hotovostních ekvivalentů		-166 469	-329 030
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na počátku roku		951 459	1 280 488
Čisté zvýšení (+)/snížení (-) hotovosti a hotovostních ekvivalentů		-166 469	-329 030
Hotovost a hotovostní ekvivalenty na konci roku	25	784 990	951 458

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

13 PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2024

1) ÚVOD A VŠEOBECNÉ INFORMACE

ČSOB Stavební spořitelna, a. s., (dále také „Spořitelna“) je akciová společnost, která vznikla dne 27. 8. 1993 a sídlí v Praze 5, Radlická 333/150, 150 00, Česká republika. Identifikační číslo organizace je 49241397.

Činnost Spořitelny spočívá v poskytování stavebního spoření ve smyslu zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a podpoře stavebního spoření ve znění pozdějších předpisů („Zákon“), na území České republiky. Spořitelna zprostředkovává poskytnutí státní podpory ve výši a za podmínek daných Zákonem.

I v roce 2024 pokračoval integrační proces Spořitelny v rámci finanční skupiny ČSOB, umožněné akvizicí zbývajících 45% podílu Spořitelny, kterou Československá obchodní banka (dále jen „ČSOB“) odkoupila od Bausparkasse Schwäbisch Hall AG v roce 2019.

Finanční výsledky roku 2024 byly v nákladové části pozitivně ovlivněny integračními aktivitami s ČSOB. Ve výnosové části pak zejména klesajícími úrokovými sazbami, a to u úvěrů na bydlení zajištěných nemovitostí a zároveň atraktivnější nabídkou v oblasti stavebního spoření ve srovnání s ostatními depozitními produkty.

Klesající úrokové sazby podpořili poptávku domácností ve financování svého bydlení, a to jak v oblasti pořízení, tak i v oblasti rekonstrukcí, modernizací a energetických úspor. Růst trhu financování bydlení nově poskytnutými zajištěnými a nezajištěnými úvěry je meziročně objemově o 45 % vyšší a z hlediska počtu poskytnutých úvěrů stavební spořitelny zaznamenaly meziročně obdobný nárůst v řádech desítek procent. Takřka 4 z 10 nezajištěných úvěrů ze stavebního spoření ve Spořitelně byly určeny na financování úsporného bydlení.

Kvalita úvěrového portfolia Spořitelny je i nadále velmi vysoká. V roce 2024 došlo i s ohledem na klesající míru nejistoty v ekonomice, velmi dobrou kvalitu stávajícího úvěrového portfolia a zkvalitňování přístupu k tvorbě opravných položek, k dalšímu rozpouštění mimořádných opravných položek na úvěry. Vytváření opravných položek v minulých letech reagovalo na nejistoty ohledně úspěšnosti vymáhání klientů, kteří neplnili své smluvní podmínky týkající se smluvně povinného spoření u překlenovacích úvěrů, výrazný růst inflace a nejistoty v oblasti vývoje některých sektorů ekonomiky.

V 2023 byla schválena změna zákona o stavebním spoření, která přinesla snížení státní podpory stavebního spoření na polovinu s platností od 1. ledna 2024 a zapojení stavebních spořitel do státního programu energetických úspor. Tato informace měla negativní vliv na celý trh stavebního spoření z pohledu odlivu depozit a vedla k nižším počtům nově uzavřených stavebních spoření oproti předešlým letům. V roce 2024 začala Spořitelna nově poskytovat i dotační poradenství a úvěry na úsporná energetická opatření. Její odborníci pomohli téměř 8 tisícům zájemcům zorientovat se v možnostech, které nabízí dotační program Nová zelená úsporám a speciální zvýhodněné úvěry ze stavebního spoření. Největší zájem byl o dotační titul „Oprav dům po babičce,“ v rámci něhož mohli klienti získat mimořádně výhodnou roční úrokovou sazbu. V loňském roce Spořitelna zpracovala přes 560 žádostí o zvýhodněný úvěr navázaný na dotační program Oprav dům po babičce. Služby praktického internetového „Průvodce úspornou rekonstrukcí na odkazu uspornebydleni.csob.cz loni využilo přes 27 tisíc uživatelů.

Účetní závěrka byla připravena a schválena představenstvem Spořitelny, a je dále předmětem schválení valnou hromadou akcionáře.

2) VÝZNAMNÉ INFORMACE O ÚČETNÍCH METODÁCH

2.1 Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka Spořitelny byla sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „účetní standardy IFRS“).

Účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách na bázi historických cen s výjimkou finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku hospodaření a derivátů vykazovaných v reálné hodnotě. Účetní závěrka je vyjádřena v tisících korun českých (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Příprava účetní závěrky je požadována zákonem o účetnictví.

Spořitelna je zahrnuta v konsolidované účetní závěrce mateřské společnosti, Československé obchodní banky, a. s., sestavené podle účetních standardů IFRS.

2.2 Významné účetní předpoklady a odhady

Při určení částek zachycených v účetní závěrce v procesu aplikace účetních pravidel vedení Spořitelny posoudilo a provedlo odhady v následujících nejvýznamnějších oblastech:

Reálná hodnota finančních nástrojů

Pokud nelze určit reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků vykázaných ve výkazu finanční situace z aktivních trhů, jsou jejich reálné hodnoty určeny využitím různých oceňovacích technik, které zahrnují použití matematických modelů. V případech, kdy je to možné, jsou vstupy do těchto modelů brány z pozorování aktivních trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň odborného odhadu. Při tomto posouzení je třeba brát v úvahu úvěrové riziko, likviditu a ostatní modelové vstupy jako jsou korelace a volatilita finančních nástrojů uzavřených na delší období (Pozn. 24).

Znehodnocení finančních nástrojů

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) vyžaduje významné úsudky v různých aspektech, například, ale nikoliv výhradně, o finanční situaci dlužníků a jejich možností splácení, hodnotě a návratnosti zajištění, ohledně budoucí makroekonomické situace. Při hodnocení nejistot a při rozhodování o významných úsudcích (Pozn. 31.2) Spořitelna uplatňuje neutrální a nezatížený přístup. Hodnota očekávaných úvěrových ztrát se vypočte způsobem, který odráží:

- nezaujatou, pravděpodobnostně váženou částku;
- časovou hodnotu peněz; a
- informace o minulých událostech, aktuálních a předpokládaných ekonomických podmínkách.

Úsudek vedení je také vyžadován pro stanovení reálné hodnoty zajištění, což má významný dopad na určení znehodnocení.

Vliv geopolitických a dalších nově vznikajících rizik na znehodnocení finančních nástrojů

V průběhu roku Spořitelna průběžně posuzovala hlavní makroekonomická a geopolitická rizika a aktualizovala hodnocení dopadů těchto rizik a jejich nepříznivý vliv na její úvěrové portfolio. Na konci roku 2024 již Spořitelna z důvodu zlepšené makroekonomické situace a výhledu neevidovala události, které by zásadním negativním způsobem její portfolio ovlivňovaly.

V průběhu předchozího roku 2023 byl zaveden nový celoskupinový modelový výpočet na úrovni jednotlivých ekonomických sektorů (včetně spotřebitelského segmentu), a to nad rámec běžných znehodnocení (tzv. model ASSA / Automated Stress Sector Analyzer). V průběhu roku 2024 došlo navíc k implementaci výše uvedeného ASSA modelu do LTPD (life-time PD) se systematickou identifikací expozic s významným nárůstem úvěrového rizika, a tedy přímým dopadem do stagingu.

Na konci roku 2024 ASSA model ve spotřebitelském segmentu již neindikoval zvýšený stress, proto nebyly zaúčtovány žádné dodatečné ECL (v porovnání k roku 2023: 132 milionů Kč přímým vlivem ASSA a 135 milionů Kč vlivem Tier5 vyhodnocení).

Makroekonomické scénáře

K měření ECL používá Spořitelna tři různé výhledové makroekonomické scénáře s různými váhami pravděpodobnosti. Váhy ke konci roku 2024 byly 60 % pro „základní“ scénář, 20 % pro „optimistický“ scénář a 20 % pro „pesimistický“ scénář (ve srovnání s rokem 2023: 60 % základní, 10 % optimistický, 30 % pesimistický scénář).

Závazek z úrokového zvýhodnění

Závazek z úrokového zvýhodnění zohledňuje odhad vedení Spořitelny o podílu klientů nečerpajících úvěr ze stavebního spoření („přátelští klienti“), výši úrokového zvýhodnění a skutečně naběhlé nákladové úroky s možností dodatečného úrokového zvýhodnění. Závazek z úrokového zvýhodnění je stanoven jako součet odhadovaného úrokového zvýhodnění jednotlivých smluv. Úrokové zvýhodnění smlouvy vychází z maximálně možného aktuálního zvýhodnění (za předpokladu splnění všech podmínek) korigovaného pravděpodobností splnění těchto podmínek. Vyhodnocení probíhá minimálně ke každému rozvahovému dni. Tento závazek představuje portfoliovou úpravu zůstatkové hodnoty přijatých klientských vkladů v rámci použití metody efektivní úrokové míry.

Pravděpodobnosti splnění podmínek pro jednotlivé typy zvýhodnění určuje interní statistický model. Ten na základě reálného chování klientů simuluje vývoj smluv do budoucna, tedy především, zda a kdy klient na smlouvě splní podmínky pro připsání úrokového zvýhodnění. Výsledné pravděpodobnosti jsou aktualizovány jednou měsíčně. Vstupní parametry simulace jsou na základě analýz chování klientů měněny jednou ročně.

Závazek je vykázán ve výkazu finanční situace v položce Finanční závazky v naběhlé hodnotě (pozn. 20).

2.3 Změny účetních postupů

Následující účetní standardy IFRS vstoupily v platnost 1. ledna 2024 a jejich dopad se odhaduje jako nevýznamný:

- Novela IAS 1 Dlouhodobé závazky s kovenanty. Novela objasňuje, že závazek je klasifikován jako dlouhodobý, pokud má účetní jednotka právo odložit vypořádání alespoň o 12 měsíců po datu vykázání.
- Novela IFRS 16 Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu. Novela upřesňuje požadavky na prodávajícího-nájemce při oceňování závazku z leasingu při transakci prodeje a zpětného leasingu.
- Úpravy IAS 7 a IFRS 7. Novela zavádí nové požadavky na zveřejňování informací o dodavatelských finančních ujednáních, v rámci kterých poskytovatelé financování hradí částky, které účetní jednotka dluží svým dodavatelům.

Následující účetní standardy IFRS byly vydány, ale v roce 2024 ještě nenabývaly účinnosti. Spořitelna bude tyto standardy aplikovat, jakmile se stanou závaznými.

- Novela IAS 21 Nedostatečná směnitelnost je účinná od 1. ledna 2025 nebo později. Novela s omezeným rozsahem.
- Novela IFRS 9 a IFRS 7 Klasifikace a oceňování finančních nástrojů je účinná od 1. ledna 2026 nebo později. Úpravy zlepšily návody na posouzení, zda smluvní charakteristiky peněžních toků finančních aktiv splňují podmínky základních úvěrových ujednání. Spořitelna zkoumá možné dopady.
- IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce je účinný od 1. ledna 2027 nebo později. Nahrazuje IAS 1 Prezentace účetní závěrky. Standard poskytuje komplexní pokyny, jak mají účetní jednotky prezentovat a zveřejňovat informace v účetní závěrce. Spořitelna zkoumá jeho dopad.
- IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejnění je účinné od 1. ledna 2027 nebo později. Standard stanoví přizpůsobené požadavky na zveřejňování informací pro dceřiné podniky, které nemají veřejnou odpovědnost.
- Novela IFRS 9 a IFRS 7 Smlouvy o nákupu elektřiny z přírodních zdrojů je účinná od 1. ledna 2026 nebo později. Novela s omezeným rozsahem.
- Roční zdokonalení IFRS, svazek 11. Novely jsou účinné od 1. ledna 2026 nebo později.

2.4 Významné informace o účetních metodách

Níže jsou uvedeny významné účetní postupy použité při přípravě účetní závěrky.

1) Cizí měny

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách (kurzem platným ke dni jejich vzniku). Položky peněžité povahy byly k rozvahovému dni oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou. Položky nepeněžité povahy zůstaly k rozvahovému dni oceněny kurzem platným ke dni jejich vzniku. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v kurzových rozdílech.

Spořitelna předkládá svoji účetní závěrku v českých korunách, které jsou funkční měnou a zároveň měnou vykazování.

2) Finanční nástroje - zaúčtování a odúčtování

Zaúčtování: Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci, vstoupí-li Spořitelna do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje. Nákupy nebo prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání se účtují k datu vypořádání.

Odúčtování: Finanční aktivum je odúčtováno z výkazu o finanční situaci, když vyprší smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva nebo když Spořitelna převede svá práva na příjem smluvních peněžních toků z finančního aktiva v rámci transakce, při níž jsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví finančního aktiva.

Finanční závazek je odúčtován z výkazu o finanční situaci, když je povinnost uvedená ve smlouvě splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

Zisk nebo ztráta z prvního dne: Zisk nebo ztráta z prvního dne při počátečním zaúčtování vzniká z rozdílu mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního nástroje. Tento rozdíl je časově rozlišován po dobu trvání finančního nástroje, pokud je reálná hodnota stanovena pomocí oceňovacího modelu s významným zastoupením vstupů, které nejsou pozorovatelné na trhu.

Modifikace: Pokud během doby života finančního aktiva dojde ke změně smluvních podmínek, pak Spořitelna posuzuje, zda se nové smluvní podmínky významně liší od původních smluvních podmínek, indukující situaci, že Spořitelna ztratila práva na peněžní toky. Pokud jsou smluvní podmínky významně odlišné, je transakce zaúčtována jako odúčtování původního a zaúčtování nového finančního aktiva. Naopak, když Spořitelna usoudí, že podmínky nejsou významně odlišné, je účtováno o modifikaci finančního aktiva. Spořitelna posuzuje zejména:

- Významné prodloužení doby života úvěru;
- Významnou změnu úrokové sazby;
- Zavedení zástavy nebo úvěrového posílení, které mohou ovlivnit úvěrové riziko;

U klientů ve finančních nesnázích se posuzuje, zda modifikace pouze snižuje smluvní peněžní toky na úroveň, kterou je klient schopen splácet. Zisk nebo ztráta z modifikace je vykázána ve Ztrátách ze znehodnocení ve výkazu zisku nebo ztráty.

Odpis: Nedobytný úvěr je odepsán po dokončení všech nezbytných postupů pro vymáhání úvěru a stanovení výše ztráty. Úvěr je považován za nedobytný, pokud neexistují žádná očekávání o splacení aktiva a jsou splněna všechna kritéria:

- úvěr je klasifikován jako ztrátový,
- hrubá účetní hodnota úvěru je snížena na 100 % ECL,
- dlužník neexistuje nebo nejlepší odhad splacení pohledávky je nevýznamný.

Následné výnosy z dříve odepsaných částek se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve Ztrátách ze znehodnocení.

3) Finanční nástroje - počáteční zaúčtování a následné oceňování

Klasifikace a oceňování – finanční aktiva

Všechna finanční aktiva jsou prvotně oceněna v reálné hodnotě k datu pořízení navýšené o transakční náklady v případě všech finančních aktiv, která nejsou vykázána v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Klasifikace finančních aktiv závisí na obchodním modelu, do něhož byla tato aktiva pořízena a na charakteristikách peněžních toků finančního aktiva.

Dluhové nástroje mohou být zařazeny do jedné z následujících kategorií:

- Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC).

(i) Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

Dluhový nástroj je zařazen do kategorie FVOCI pouze tehdy, když splňuje obě následující podmínky:

- a. aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků a prodej finančních aktiv;
- b. smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

V případě, že jsou tato aktiva prodána, nerealizované zisky nebo ztráty vykázané v Oceňovacích rozdílech z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku jsou reklasifikovány do Čistého zisku / ztráty z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

(ii) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC)

Dluhový nástroj je zařazen do AC pouze tehdy, pokud splňuje obě následující podmínky a není označen jako FVO:

- a. aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků;
- b. smluvní podmínky finančního aktiva vedou k peněžním tokům, které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z jistiny.

Obchodní model

Určení obchodního modelu je zásadní pro zařazení a oceňování dluhových nástrojů do kategorií AC a FVOCI. Spořitelna posuzuje cíl obchodního modelu na úrovni portfolia, což odráží způsob, jakým je portfolio řízeno.

Posuzované informace zahrnují:

- stanovené politiky a cíle a fungování těchto politik v praxi. Zejména se posuzuje, zda se strategie vedení zaměřuje na inkaso smluvních úrokových výnosů, zachování určitého profilu úrokových sazeb, realizaci peněžních toků prostřednictvím prodeje aktiv nebo na řízení délky života finančních aktiv s délkou závazků, které financují tato aktiva;
- jakým způsobem je výkonnost hodnocena a oznamována představenstvu Spořitelny;
- jaká rizika ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držných v tomto obchodním modelu) a jak jsou tato rizika řízena;
- na jaké bázi jsou odměňováni manažeři, např. zda je odměna odvozena z reálné hodnoty spravovaných aktiv nebo souvisí s inkasem smluvních peněžních toků; a
- četnost, objem a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání budoucích prodejů. Informace o prodejích se nehodnotí samostatně, ale jako součást celkového cíle řízení finančních aktiv ve Spořitelně.

Smluvní peněžní toky jako platby výhradně jistiny a úroků z jistiny (SPPI)

Při posuzování, zda při prvotním zaúčtování jsou smluvní peněžní toky výhradně splátkou jistiny a úroků, Spořitelna hodnotí, zda finanční aktivum obsahuje smluvní podmínku, která by mohla změnit časování nebo částku smluvních peněžních toků tak, aby nebyly splněny definice jistiny a úroku. Spořitelna hodnotí mimo jiné:

- podmíněné události, které mohou změnit výši a načasování peněžních toků,
- pákový efekt,
- předplacení a prodloužení,
- podmínky omezující nárok Spořitelny na peněžní toky z určitých aktiv,
- smluvní podmínky upravující časovou hodnotu peněz.

Reklasifikace

Finanční aktiva nemohou být reklasifikována po jejich počátečním zaúčtování, s výjimkou případů, kdy Spořitelna změní svůj obchodní model pro řízení finančních aktiv. Ke změně může dojít pouze tehdy, když Spořitelna zahájí nebo ukončí činnost významnou pro její fungování.

Realizované zajištění

Spořitelna neúčtuje o realizovaném zajištění, jelikož dodržuje zásadu řádným způsobem se realizovaného kolaterálu zbavovat, a to prostřednictvím dobrovolného prodeje, žaloby nebo exekuce. Výnosy jsou použity na snížení či uhrazení nesplacených pohledávek. Spořitelna takto získané nemovitosti nedrží pro komerční potřeby.

Úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě k okamžiku uzavření úvěrové smlouvy. K úvěrovým příslibům Spořitelna tvoří rezervu ve výši očekávané úvěrové ztráty.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Definice selhání (default)

Spořitelna používá stejnou definici finančních aktiv v selhání (neboli finančních aktiv v defaultu) jako pro účely vnitřního řízení rizik, která je v souladu s pokyny a standardy regulátorů. Detailní definice selhání je popsána v kapitole (Pozn. 31.2).

Obecný model očekávaných úvěrových ztrát (ECL model)

ECL model je používán k ocenění snížení hodnoty finančních aktiv.

Modelování ECL je založeno na klasifikaci finančních aktiv a používá se pro následující finanční aktiva:

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě;
- Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření;
- Úvěrové rámce a finanční záruky;
- Pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky.

ECL pro pohledávky z obchodního styku a jiné pohledávky je zaúčtována ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát.

Zisky a ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou ve výkazu zisku a ztráty vykázány v položce Ztráty ze snížení hodnoty.

Významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování

V souladu s modelem ECL finanční aktiva nesou opravnou položku rovnající se úvěrovým ztrátám po dobu životnosti, pokud úvěrové riziko výrazně vzrostlo od počátečního zaúčtování.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika je relativní posouzení na základě úvěrového rizika, které bylo přiřazeno při prvotním zaúčtování. Jedná se o vícefaktorové hodnocení, a proto Spořitelna vyvinula víceúrovňový přístup (MTA) pro portfolio dluhopisů a pro portfolio úvěrů (kapitola 31.2).

Vyčíslení ECL

Hodnota ECL se počítá jako násobek:

- pravděpodobnosti selhání (PD).
- odhadované expozice při selhání (EAD), a
- ztráty při selhání (LGD).

Celoživotní ECL představují součet očekávaných úvěrových ztrát za dobu života finančního aktiva diskontovaného původní efektivní úrokovou sazbou. Celoživotní ECL jsou korigovány faktorem zohledňujícím potenciální předčasné splátky. Možnost předčasných splátek omezuje očekávanou životnost aktiv a také pravděpodobnost selhání během očekávané životnosti. Předčasná splácení jsou modelována podle typu úvěrů, protože různé produkty mají různou míru splácení.

Dvanáctiměsíční ECL představují část celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají selháním ve dvanácti měsících po datu vykazování.

Spořitelna používá pro výpočet ECL specifické modely IFRS 9 pro PD, EAD a LGD, detailněji popsány v kapitole 31.2.

Maximální doba pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát je maximální smluvní doba (včetně prodloužení), s výjimkou specifických finančních aktiv, které zahrnují čerpanou a nečerpanou částku na požádání, u nichž nedochází k omezení smluvního období. U těchto aktiv může doba ocenění přesáhnout smluvní období.

ECL pro úvěrové přísliby a záruky jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci jako rezervy. Pokud finanční aktivum obsahuje jak úvěr (čerpanou část), tak nečerpaný úvěrový příslib, je ECL určena jak pro čerpanou, tak pro nečerpanou část. Celková ECL je pak vykázána v rámci Ztrát ze znehodnocení.

Klasifikace a oceňování – finanční závazky

Spořitelna vykazuje následující finanční závazky:

Finanční závazky oceněné u naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě jsou nederivátové finanční závazky vzniklé ze smluvních uspořádání, na jejichž základě má Spořitelna závazek buď dodat protistraně peněžní prostředky, nebo jiné finanční aktivum.

4) Finanční deriváty

Finanční deriváty v prostředí Spořitelny zahrnují pouze zajišťovací úrokové swapy. Deriváty jsou zachyceny v reálné hodnotě a jsou vykázány jako aktiva, pokud mají kladnou reálnou hodnotu, a jako závazky, pokud mají zápornou reálnou hodnotu. Změny čistých reálných hodnot derivátů (reálná hodnota snižena o časové rozlišení úroků) určených pro zajištění se vykazují v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Úrokový výnos nebo náklad z derivátů určených pro zajištění se vykazuje v Čistém úrokovém výnosu.

5) Repo a reverzní repo obchody

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětné koupi k předem určenému datu (repo obchody) zůstávají vykázány ve výkazu finanční situace. Odpovídající přijaté zdroje jsou v souladu s ekonomickou podstatou vykazovány jako přijaté úvěry ve Finančních závazcích v zůstatkové hodnotě. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

Naopak cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu (reverzní repo obchody) nejsou vykazovány ve výkazu finanční situace. Poskytnuté plnění je vykazováno v rámci položky Finanční aktiva v naběhlé hodnotě. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos a časově se rozlišuje po dobu životnosti smlouvy.

6) Reálná hodnota

Finanční nástroje klasifikované jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku hospodaření jsou oceňována reálnou hodnotou s použitím kótovaných tržních cen, jestliže je publikovaná cena kótovaná na aktivním veřejném trhu. U finančních nástrojů, které nejsou obchodovány na aktivních veřejných trzích, jsou jejich reálné hodnoty odhadnuty s použitím modelů oceňování, kótovaných cen nástrojů s podobnými charakteristikami nebo diskontovaných peněžních toků. Tyto metody odhadu reálné hodnoty jsou značně ovlivněny použitými předpoklady včetně diskontní sazby, likvidity a kreditních ukazatelů a odhadu budoucích peněžních toků.

7) Zajišťovací účetnictví

Spořitelna se rozhodla využít možnosti podle IFRS 9 nadále používat principy zajišťovacího účetnictví podle IAS 39.

K řízení úrokových rizik používá Spořitelna finanční deriváty označené jako zajišťovací nástroje, jimiž jsou zajištěny reálné hodnoty. Zajištění reálné hodnoty se používá k minimalizaci variability reálné hodnoty aktiva nebo závazku, která by mohla ovlivnit zisk či ztrátu.

Zajištění reálné hodnoty

Změny v přecenění reálné hodnoty zajišťovacího nástroje, který splnil podmínky pro účtování o zajištění reálné hodnoty, jsou vykázané v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Příslušný úrokový výnos / náklad ze zajišťovacího nástroje je účtován na Čistý úrokový výnos. Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek z titulu zajištěného rizika je účtována jako součást účetní hodnoty zajištěné položky a zároveň je vykázána v Čistém zisku / ztrátě z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. U portfoliově zajišťovaných položek, v případě, že zajištěnou položkou je finanční aktivum či závazek oceňovaný v naběhlé hodnotě, je změna reálné hodnoty vykázána v Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajištěných položek. Úprava účetní hodnoty je amortizována po zbývajícím období zajištění. Amortizace začíná v okamžiku ukončení zajišťovacího účetnictví.

8) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Spořitelna posoudí ke každému rozvahovému dni, zda existují indikace o tom, že u aktiva došlo ke snížení hodnoty. Pokud existují takové indikace, případně je-li vyžadováno roční testování na snížení hodnoty, Spořitelna odhadne zpětně získatelnou hodnotu aktiva. Zpětně získatelná hodnota je ta vyšší z reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a z hodnoty z užívání.

9) Účtování výnosů a nákladů

(i) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Klíčovým rozlišovacím znakem mezi Úrokovými výnosy a náklady vypočtenými metodou efektivní úrokové míry a Ostatními obdobnými výnosy a náklady je to, zda je použití metody efektivní úrokové míry povinné pro vykázaní úrokových výnosů nebo nákladů.

● Úrokové výnosy a náklady vypočtené metodou efektivní úrokové míry

Úrokový výnos z finančních aktiv je vypočítán použitím metody efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu. Kategorie odpovídá finančním aktivům ve Stage 1 a 2 v naběhlé hodnotě, úrok nesoucím finančním nástrojům klasifikovaným jako finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, zajišťovacím derivátům a finančním závazkům v naběhlé hodnotě. Úrokové výnosy z finančních aktiv ve Stage 3 jsou počítány použitím metody efektivní úrokové míry na čistou účetní hodnotu.

● Ostatní podobné výnosy a náklady

Ostatní podobné náklady zachycují úrokové náklady závazků z nájemních smluv.

(ii) Výnosy z poplatků a provizí

Většina čistých příjmů z poplatků a provizí se týká služeb, které Spořitelna poskytuje svým zákazníkům. K vykázání výnosů Spořitelna identifikuje smlouvu a definuje povinnosti plnění v transakci. Výnosy jsou vykázány v okamžiku, když Spořitelna splnila povinnost plnění.

Poplatky a provize, které nejsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, jsou obecně účtovány časově rozlišené, pokud je služba poskytnuta tak, že klient současně obdrží a využije poskytnuté výhody (např. opakované poplatky za vedení účtu).

Poplatky za služby klientům související se správou vkladů a úvěrů jsou zaúčtovány jednorázově do výnosů v okamžiku, kdy je služba poskytnuta. Pokud se poplatky vztahují k delšímu období, jsou časově rozlišeny po dobu trvání tohoto období.

Poplatky za distribuční služby, jako např. poplatky za prodej pojišťovacích produktů, jsou vykázány na základě příslušné smlouvy a výnos je zaúčtován, když je splněna povinnost plnění.

Provize zprostředkovatelům jsou vykázány v nákladech v okamžiku, kdy byly splněny podmínky pro tyto provize a budou vyplaceny. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány při uzavření podkladové transakce.

10) Hotovost a hotovostní ekvivalenty

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a vklady u centrálních bank včetně povinných minimálních rezerv, pohledávky za bankami.

Peníze a peněžní ekvivalenty jsou vykázány v naběhlé hodnotě.

11) Pozemky, budovy a zařízení

Pozemky, budovy a zařízení zahrnují Spořitelnou používané nemovitosti, IT a komunikační a jiné stroje a zařízení a umělecké předměty.

Spořitelna v roce 2024 nevlastnila žádné pozemky a budovy.

Umělecké předměty se vykazují v pořizovací ceně. Zařízení a vybavení jsou vykazovány v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné znehodnocení.

Odpisy jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

IT vybavení	2 - 3 roky
Kancelářské vybavení (stroje, přístroje)	6 let
Ostatní:	
Inventář	10 let
Dopravní prostředky	4 roky

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

12) Nehmotná aktiva

Nehmotná aktiva zahrnují Spořitelnou používaný nakoupený nebo interně vytvořený software, licence a jiná nehmotná aktiva.

Náklady na vývoj, které jsou přímo přiřaditelné specifické softwarové aplikaci v majetku Spořitelny, se účtují jako nehmotná aktiva tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí ekonomické užítky převýší tyto náklady. Kapitalizované náklady zahrnují personální náklady vývojového týmu včetně příslušného podílu souvisejících režijních nákladů. Veškeré ostatní náklady na software, jako např. jeho údržba, se okamžitě účtují do provozních nákladů.

Nehmotná aktiva jsou vykazována v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné znehodnocení.

Odpisy softwaru a jiných nehmotných aktiv jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

Software	
Software-pouze Core Banking System	8 let
Software-ostatní	5 let
Ostatní nehmotná aktiva	5 let

Zisky a ztráty plynoucí z úbytků aktiv se určí jako rozdíl mezi prodejní cenou a jejich účetní zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty v čisté hodnotě do Čistých ostatních výnosů.

13) Důchodové požitky zaměstnanců

Důchody jsou vypláceny prostřednictvím systému důchodového zabezpečení České republiky zaměstnancům s trvalým pobytem a jsou financovány z příspěvků sociálního pojištění od zaměstnanců a zaměstnavatelů, které jsou odvozeny z platů.

Kromě příspěvků odváděných zaměstnanci přispívá Spořitelna na příspěvkově definované penzijní připojištění zaměstnanců nad rámec zákonného sociálního zabezpečení. Příspěvky jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich úhrady.

14) Rezervy

Rezervy jsou zaúčtovány, pokud má společnost současný závazek, který je důsledkem minulé události, je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nutný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch a je možné provést spolehlivý odhad výše závazku.

15) Daň z příjmů

Daň z příjmů má dvě složky: splatnou daň a odloženou daň. Splatná daň z příjmů představuje částku, která má být zaplacená nebo refundována v rámci daně z příjmů za příslušné období. Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají z rozdílů mezi oceněním aktiv a závazků dle zákona o dani z příjmů a jejich účetní hodnotou.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachyceny ve výši, kterou bude pravděpodobně možné realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Odložená daň vztahující se ke změně reálné hodnoty finančních aktiv, která je vykazována do ostatního úplného výsledku, je též účtována do ostatního úplného výsledku a následně je vykázána ve výkazu zisku a ztráty společně s realizovaným nákladem či výnosem.

Spořitelna vykazuje čistou odloženou daňovou pohledávku v Pohledávkách z odložené daně a čistý odložený daňový závazek v Závazcích z odložené daně.

16) Státní podpora

Nárokování státní podpory za běžný rok je uplatňováno na Ministerstvu financí ČR celkem ve třech kolech. V každém tomto kole je vytvořena Žádost o státní podporu, na jejímž základě je zaúčtována dohadná položka – pohledávka za Ministerstvem financí ČR. Po připsání platby na clearingový účet Spořitelny ve výši nároku je dohadná položka zrušena a státní podpora rozúčtována na příslušné klientské účty. V případě již vypovězených klientských účtů je státní podpora vyplácena dle požadavků klienta. Pokud klient nesplní podmínky stanovené zákonem, je již připsaná státní podpora vrácena Spořitelnou na Ministerstvo financí ČR.

17) Státní dotace

Ministerstvo životního prostředí ve spolupráci se Státním fondem životního prostředí ČR poskytuje bankám zvýhodněnou půjčku za účelem poskytování zvýhodněných úvěrů fyzickým osobám. Zvýhodněné půjčky jsou oceněny reálnou hodnotou při počátečním zaúčtování. Rozdíl mezi reálnou a nominální hodnotou je amortizován po dobu splatnosti půjčky a je vykázán v Ostatních podobných výnosech.

18) Leasing

Rozhodnutí o tom, zda smlouva je leasingem nebo leasing obsahuje, je založeno na ekonomické podstatě transakce a vyžaduje posouzení toho, zda splnění závazku ze smlouvy je závislé na použití konkrétního, jednoznačně identifikovatelného, aktiva nebo aktiv a smlouva převádí právo užívat toto aktivum. Nájemce má právo řídit užívání aktiva a získávat podstatné ekonomické přínosy z jeho používání.

Spořitelna využila výjimek z působnosti IFRS 16 na:

- Krátkodobé leasingy – u nájemních smluv kratších než jeden rok
- Leasingy aktiv o nízkých hodnotách – u jednotlivých aktiv o hodnotách nižších než 5 000 EUR
- Smlouvy k nájům nehmotných aktiv – kdy Spořitelna vystupuje v roli nájemce

Celkové platby provedené za smlouvy, které neobsahují leasing a smlouvy s uplatněním výjimek (krátkodobý nájem, nájem aktiv o nízké hodnotě a nájem nehmotných aktiv) se účtují do výkazu zisku a ztráty lineární metodou po dobu trvání pronájmu.

(i) Spořitelna je nájemcem

Nájemce ke dni zahájení leasingu účtuje o právu užívání aktiva a závazku z leasingu.

Závazek z leasingu se při prvotním zaúčtování oceňuje současnou hodnotou budoucích leasingových plateb a následně je zvyšován o příslušný úrok vypočtený na základě implicitní úrokové míry leasingu nebo přírůstkové úrokové míry a snižován o leasingové platby. Úrok je zachycen jako Ostatní podobný náklad ve výkazu zisku nebo ztráty. Závazek z leasingu je vykázán ve Výkazu finanční situace.

Právo užívání aktiva se při prvním zaúčtování ocení pořizovací cenou. Právo užívání aktiva je následně oceňováno metodou pořizovací ceny a je vykázáno v položkách aktiv Pozemky, budovy a zařízení. Doba odepisování odpovídá době životnosti aktiva, případně době životnosti práva užívání. Zůstatková hodnota práva užívání je testována na snížení hodnoty.

Nájmy na dobu neurčitou jsou časově omezeny na nejbližší datum, ke kterému lze smlouvu vypovědět ze strany nájemce nebo pronajímatele, aniž by pro vypovídajícího vznikl finanční postih, případně je shora omezeno na 10 let. Pro smlouvy na dobu určitou doba životnosti odpovídá smluvní délce. Pokud smlouva na dobu určitou obsahuje opce, pak se doba života po zohlednění opcí omezuje na 10 let.

(ii) Spořitelna je pronajímatelem

V roce 2024 Spořitelna nevystupovala v roli pronajímatele.

19) Základní kapitál, rezervní a ostatní fondy

Vydaný kapitál (registrovaný, splacený) je účtován v hodnotě zapsané v obchodním rejstříku na konci účetního období.

Rezervní fond je tvořen v souladu se stanovami Spořitelny. Tento fond není rozdělitelný akcionářům.

Na základě smlouvy ČSOB vložila do Spořitelny dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál Spořitelny, a to za účelem posílení kapitálových zdrojů Spořitelny. Tento příspěvek je účetně zachycen v Dalšíh fondech.

Dividendy jsou zaúčtovány po schválení rozhodnutím jediného vlastníka.

3) ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. Kč)	2024	2023
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry		
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	0	58 914
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě za		
Úvěrovými institucemi	13 487	1 945
Ostatními klienty	3 928 019	3 623 364
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	17 669	75 079
Zajišťovací deriváty	1 265 632	2 755 558
	5 224 807	6 514 860

Součástí úrokových výnosů byly i výnosy z úroků ze znehodnocených úvěrů a pohledávek, které za rok 2024 dosahovaly výše 530 601 tis. Kč (za rok 2023: 707 567 tis. Kč).

4) ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. Kč)	2024	2023
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		
Úvěrové instituce	-135 605	-372 281
Ostatní klienti	-2 112 875	-1 902 519
Zajišťovací deriváty	-753 563	-2 018 769
	-3 002 043	-4 296 389
Ostatní podobné náklady		
Závazky z nájemních smluv	-1 978	-2 820
Úrokové náklady	-3 004 021	-4 296 389

5) ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(tis. Kč)	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
Bankovní služby		
Správa vkladů		
Poplatek za vedení vkladových účtů	355 284	404 478
Poplatek za vypovězení smlouvy	23 652	31 761
Ostatní	11 625	1 725
Správa úvěrů		
Poplatek za vedení úvěrových účtů	19 779	21 497
Poplatek za vedení meziúvěrových účtů	31 486	33 308
Ostatní	31 251	21 022
Ostatní výnosy z poplatků a provizí		
Rizikové životní pojištění	100 926	122 223
Investiční životní pojištění	103 411	102 544
Penzijní připojištění	58 912	26 777
Hypotéka od Lišky	53 172	45 944
Ostatní	128 862	154 137
	918 360	965 416
Náklady na poplatky a provize		
Bankovní služby		
Provize	-444 429	-439 577
Platební styk	-92	-95
Ostatní	-93 718	-100 216
	-538 239	-539 888
Čistý výnos z poplatků a provizí	380 121	425 528

6) ČISTÝ ZISK/(-) ZTRÁTA Z FINANČNÍCH NÁSTROJŮ VYKAZOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

(tis. Kč)	2024	2023
Oprava tržního ocenění u cenných papírů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, které jsou součástí zajišťovací konstrukce hedge fair value mikro	6 472	861
Oprava tržního ocenění derivátů v portfoliu hedge fair value makro	-7 999	-8 818
Oprava tržního ocenění derivátů v portfoliu hedge fair value mikro	11 433	28 543
Dopad předčasného ukončení IRS	0	-219 248
	9 906	-198 662

Součástí čistého zisku a ztráty je i přecenění zajišťovacího nástroje a zajišťované položky, které jdou proti sobě (jsou navzájem offsetované) s výjimkou dopadů z předčasně ukončovaných úrokových swapů a konkrétně jsou vyčíslené v poznámce 16.

Částku zisku/ztráty v tabulce výše reprezentují neofsetované úpravy tržního přecenění o credit risk, close out adjustments (ovlivněné hloubkou trhu derivátů), credit value adjustments (reprezentující kreditní riziko protistrany derivátů), debt value adjustments (ovlivněné vlastním kreditním rizikem) a funding value adjustments (reflektující funding náklady derivátů).

7) ČISTÉ OSTATNÍ VÝNOSY

(tis. Kč)	2024	2023
Čistý zisk z použití aktiv jiných než držených k prodeji	396	3 131
Ostatní výnosy	3 075	13 088
	3 471	16 219

Součástí ostatních výnosů jsou Výnosy z odepsaných závazků vůči klientům z důvodu uplynutí zákonné promlčecí lhůty, které v roce 2024 byly ve výši 3 191 tis. Kč (za rok 2023: 9 636 tis. Kč).

8) NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

(tis. Kč)	2024	2023
Mzdy a platy	-191 504	-179 009
Platy a jiné krátkodobé výhody vrcholového managementu	-7 533	-8 577
Sociální a zdravotní pojištění	-66 344	-67 323
Penzijní připojištění a podobné náklady	-13 413	-9 485
Rezervy na odstupné zaměstnanců a odchodné pro členy vrcholového managementu	7 217	-6 164
	-271 577	-270 558

Statistika zaměstnanců:

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	166	182
Počet členů představenstva	4	4
Počet členů dozorčí rady	3	3
Počet členů výboru pro audit	3	3

Systém odměňování členů představenstva

Fixní a variabilní odměňování členů představenstva, stejně jako jeho pravidla a struktura, je vždy schvalováno jediným akcionářem a dozorčí radou.

Bonusový systém ČSOBS reflektuje změny v legislativě v uplynulých letech. Od 1.1.2018 mají všichni členové představenstva Základní odměnu (fixní část) a Roční bonus (variabilní část).

Polovina variabilní části je na základě platné Remunerační politiky poskytována ve formě nepeněžního nástroje, tzv. virtuálním investičním certifikátem (dále jen „VIC“). VIC je navázán na vývoj ekonomické přidané hodnoty Skupiny, která zachycuje jak finanční, tak rizikové aspekty (50%) a na vývoj ceny akcií KBC (50%). Druhá polovina bonusu je vyplácena v hotovosti. Výplata poloviny bonusu je rozložena do následujících 5 let (30%, 5%, 5%, 5%, 5%). Nárok na bonus je zaúčtován jako dohadná položka na manažerské bonusy a rozpouští se v letech skutečného nároku, kdy se teprve stává daňově uznatelným nákladem

Příspěvky zaměstnavatele

Zaměstnanci po zkušební době mají nárok na příspěvek na životní pojištění a na penzijní připojištění nebo DIP (Dlouhodobý investiční produkt).

9) VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2024	2023
Informační technologie	-260 254	-257 584
Opravy a údržba	-4 564	-4 587
Nájemné	-1 289	-1 329
Marketing	-33 858	-49 121
Poplatky za odborné služby	-18 597	-11 728
Poštovné	-10 555	-24 794
Ostatní provozní výdaje	-11 592	-13 741
Cestovné	-705	-718
Školení zaměstnanců	-1 625	-1 435
Podpora obchodním zástupcům	-26 783	-27 502
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-52 178	-79 519
Příspěvek do Fondu pro řešení krize	-2 275	-5 359
Outsourcing ČSOB	-210 053	-228 826
Ostatní	-29 803	-33 198
	-664 131	-739 441

Spořitelna se účastní systému pojištění pohledávek z vkladů a přispívá do Fondu pojištění vkladů v souladu s § 41a odst. 3 zákona o bankách č.21/1992 Sb.. Podle § 41c zákona o bankách stanoví Česká národní banka do 31. května každého roku výši ročního příspěvku Spořitelny podle obecných pokynů Evropského orgánu pro bankovníctví upravujících metody výpočtu příspěvku do systémů pojištění vkladů tak, aby zohledňovala celkový objem krytých pohledávek z vkladů a míru rizika, které Spořitelna podstupuje.

Výši příspěvku do Fondu pro řešení krize stanovuje Česká národní banka podle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (dále jen „ZOPRK“). Dle § 214 odst. 3 ZOPRK se podíl základního ročního příspěvku Spořitelny na roční cílové úrovni určí jako poměr výše dluhů Spořitelny snížených o její kapitál a objem krytých pohledávek z vkladů, a také v poměru k rizikovému profilu Spořitelny.

10) ZISKY / ZTRÁTY (-) ZE ZNEHODNOCENÍ

(tis. Kč)	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (OCI)	386 297	43 990
Nárůst (-)/pokles (+) znehodnocení finančních aktiv v naběhlé hodnotě (Poznámka: 15)	460 178	106 855
Odpis pohledávek (Poznámka: 15)	-139 570	-131 757
Výnos z odepsaných pohledávek	64 405	59 988
Čistá ztráta (-) /zisk(+) z prodeje pohledávek (Poznámka: 15)	-785	1 059
Tvorba (-)/rozpuštění (+) rezerv na úvěrové přísliby (Poznámka: 22)	2 014	7 840
Ztráty (-)/zisk (+) ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	55	5
Ostatní finanční a nefinanční aktiva	0	-44 213
Tvorba opravných položek k majetku (Poznámka: 18)	0	-44 213
	386 297	-223

11) DAŇ Z PŘÍJMU

Daňový náklad k 31. 12. 2024 a 2023 se skládá z těchto složek:

(tis. Kč)	2024	2023
Splatná daň	277 293	179 373
Nedoplatek/(-) Přeplatek daně z příjmů z minulých let	2 878	5 896
Odložený daňový náklad vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů	47 944	22 303
	328 115	207 572

Rekonciliace mezi daňovým výnosem/nákladem a účetním ziskem pronásobeným sazbou daně k 31. 12. 2024 a 2023 je následující:

(tis. Kč)	2024	2023
Zisk před zdaněním	1 541 166	1 200 175
Použité daňové sazby	21 %	19 %
Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb	323 645	228 033
(+)Nedoplatek/(-) přeplatek daně z příjmů z minulých let	2 878	5 896
Daňový dopad nezdaňovaných výnosů	-49 320	-27 533
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	50 939	1 316
Ostatní	-27	-140
	328 115	207 572

Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2024 byla 21 % (pro rok 2023: 19 %).

V nezdaňovaných výnosech je zahrnuto zejména použití a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv.

Odložená daň z příjmů je vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody.

Odložená daň byla za rok 2024 vypočtena s použitím sazby daně 21 % (k 31. prosinci 2023: 21 %).

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(tis. Kč)	2024	2023
1. 1. Odložená daňová pohledávka/ (-) závazek	300 649	334 230
Výkaz zisku a ztráty	-47 944	-22 303
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		
Přecenění na reálnou hodnotu	-15 466	-11 278
31. 12. Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	237 239	300 649

Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) zahrnuje následující položky:

(tis. Kč)	2024	2023
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	3 899	33 013
Rezervy	11 829	13 932
Závazek z úrokového zvýhodnění	204 775	241 097
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku (včetně ocenění leasingu IFRS 16)	16 736	-2 877
Dluhové cenné papíry vykázané v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (+)	0	15 465
Dluhové cenné papíry vykázané v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (-)	0	0
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů vykázaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	19

Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	237 239	300 649
---	----------------	----------------

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující přechodné rozdíly:

(tis. Kč)	2024	2023
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	-29 114	-7 293
Rezervy	-2 103	686
Závazek z úrokového zvýhodnění	-36 322	-50 853
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku (včetně ocenění leasingu IFRS 16)	19 614	35 157
Ztráty ze znehodnocení dluhových cenných papírů vykázaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	-19	0
	-47 944	-22 303

Dorovnávací daň

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny, a to s účinností od roku 2024. V souladu s globálními pravidly zavedla Česká republika tímto zákonem také domácí (českou) dorovnávací daň. Jelikož Skupina KBC podléhá novým pravidlům, jsou společnosti ze skupiny KBC v České republice poplatníky domácí dorovnávací daně. Ačkoli je zákonná sazba daně z příjmů právnických osob v České republice od roku 2024 ve výši 21 %, očekává se, že výsledná efektivní sazba daně za společnosti ze Skupiny KBC v ČR bude za rok 2024 pod požadovaným limitem 15 %.

S ohledem na efektivní sazbu daně Spořitelny se neočekává přímý dopad domácí dorovnávací daně na Spořitelnu a nebyla v této souvislosti zaúčtována žádná rezerva.

12) DIVIDENDY

O dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou v rámci rozdělení zisku. Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2024.

Dne 13.5.2024 byly schváleny dividendy za rok 2023 ve výši 49 630 tis. Kč na akcii, což představuje dividendy v celkové výši 992 603 tis. Kč (z toho ČSOB obdržela celou tuto dividendu).

Dne 25.4.2023 byly schváleny dividendy za rok 2022 ve výši 66 914 tis. Kč na akcii, což představuje dividendy v celkové výši 1 338 271 tis. Kč (z toho ČSOB obdržela celou tuto dividendu).

13) POKLADNÍ HOTOVOST A POHLEDÁVKY VŮČI CENTRÁLNÍM BANKÁM A OSTATNÍ VKLADY NA POŽÁDÁNÍ

(tis. Kč)	2024	2023
Povinné minimální rezervy	780 044	933 684
Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí	4 946	17 774
	784 990	951 458

Do 5. října 2023 Česká národní banka (ČNB) poskytovala úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální dvoutýdenní repo sazby ČNB. Od 5. října nejsou povinné minimální rezervy úročené. Skupina je povinna udržovat výši povinných minimálních rezerv, nicméně v průběhu měsíce mohou být tyto rezervy používány pro účely řízení likvidy. Vzhledem k této skutečnosti Skupina považuje povinné minimální rezervy za peněžní ekvivalenty.

Vklady u centrálních bank jsou klasifikovány jako aktiva ve Stage 1, očekávané úvěrové ztráty jsou nevýznamné.

14) FINANČNÍ AKTIVA VYKÁZANÁ V REÁLNÉ HODNOTĚ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

(tis. Kč)	2024	2023
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		
Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1		
Vládní instituce	0	5 902 909
	0	5 902 909

Dluhové cenné papíry zařazené do Stage 1 jsou posuzovány jako finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem. Meziroční změna je způsobena prodejem těchto dluhopisů.

K datu prodeje se akumulovaná ztráta ve výši 45 605 tis. Kč reklasifikovala do Výkazu zisku a ztráty.

15) FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Spořitelna rozděluje finanční aktiva v naběhlé hodnotě do následujících tříd:

2024				
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Úvěry a pohledávky				
Neúvěrové instituce	0	300 059	2 441	302 500
z toho: překlenovací úvěry	0	204 876	2 441	207 317
stavební úvěry	0	95 183	0	95 183
Retailové bankovníctví	106 956 496	9 514 305	2 046 741	118 517 542
z toho: překlenovací úvěry	98 816 925	8 332 067	1 903 333	109 052 325
stavební úvěry	8 139 571	1 182 238	143 408	9 465 217
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota				
	106 956 496	9 814 364	2 049 182	118 820 042
Opravné položky na ztráty z úvěrů				
	-76 491	-412 177	-690 718	-1 179 386
	106 880 005	9 402 187	1 358 464	117 640 656

Na konci roku 2024 již Spořitelna neměla žádné dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě z důvodu jejich prodeje.

(tis. Kč)	2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Dluhové cenné papíry				
Vládní instituce	4 132 164	0	0	4 132 164
Dluhové cenné papíry – hrubá hodnota	4 132 164	0	0	4 132 164
Opravné položky na ztráty z dluhových cenných papírů	-34	0	0	-34
	4 132 130	0	0	4 132 130
Úvěry a pohledávky				
Neúvěrové instituce	0	332 261	2 299	334 560
z toho: překlenovací úvěry	0	218 482	2 299	220 781
stavební úvěry	0	113 779	0	113 779
Retailové bankovníctví	103 587 313	16 817 688	1 975 179	122 380 180
z toho: překlenovací úvěry	96 455 794	14 926 229	1 816 532	113 198 555
stavební úvěry	7 131 519	1 891 459	158 647	9 181 625
Úvěry a pohledávky – hrubá hodnota	103 587 313	17 149 949	1 977 478	122 714 740
Opravné položky na ztráty z úvěrů	-59 127	-667 180	-871 508	-1 597 815
	103 528 186	16 482 769	1 105 970	121 116 925
	107 660 316	16 482 769	1 105 970	125 249 055

Následující tabulka uvádí přehled změn v poskytnutých úvěrech, pohledávkách a dluhových cenných papírech v hrubé účetní hodnotě za rok 2024 podle stage⁴:

(tis. Kč)	Vládní instituce	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Stage 1				
1. 1. 2024	4 132 164	0	103 587 313	107 719 477
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	9 735 757	9 735 757
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	-280 981	-280 981
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	5 646 283	5 646 283
Změna forbearance	0	0	4 561	4 561
Snížení z důvodu odúčtování	-4 132 164	0	-11 734 383	-15 866 547
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-2 054	-2 054
31. 12. 2024	0	0	106 956 496	106 956 496
Stage 2				
1. 1. 2024	0	332 261	16 817 688	17 149 949
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	9 572	1 363 748	1 373 320
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	-23 418	-103 648	-127 066
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	-6 323 229	-6 323 229
Změna forbearance	0	0	-35 996	-35 996
Snížení z důvodu odúčtování	0	-18 356	-2 202 116	-2 220 472
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-2 141	-2 141
31. 12. 2024	0	300 059	9 514 305	9 814 364
Stage 3				
1. 1. 2024	0	2 299	1 975 179	1 977 478
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	29 207	29 207
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	142	-134 220	-134 078
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	485 003	485 003
Změna forbearance	0	0	27 138	27 138
Snížení z důvodu odúčtování	0	0	-192 050	-192 050
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-143 516	-143 516
31. 12. 2024	0	2 441	2 046 741	2 049 182

⁴ Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice - jedná se o nárůsty objemů za ty úvěrové účty, které vznikly (uzavřením smlouvy) v průběhu reportovaného období. Klasifikace se řídí stagingem ke konci roku, nikoliv k datu prvního vykazání a v meziobdobí mohlo dojít ke zhoršení kreditního rizika. Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage - jedná se o změnu objemů z důvodu přesunu úvěrů z ostatních stagů do daného stage, případně z daného stage do ostatních stagů. Při převodu z daného stage do ostatních stagů se uvažuje počáteční hrubá účetní hodnota původní stage a zůstatková hrubá účetní hodnota nové stage. Změna forbearance - jedná se o změny objemů za ty úvěrové účty, u kterých došlo ke změně označení Forbearance. Snížení z důvodu odúčtování - jedná se o poklesy objemů za ty úvěrové účty, které byly v průběhu reportovaného období doplacený a vypořádány. Snížení z důvodu odpisů - jedná se o poklesy objemů za ty úvěrové účty, které byly v průběhu reportovaného období odepsány/postoupeny. Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage - jedná se o změnu objemů úvěrů z důvodu změny kategorie úvěrů zajištěných nemovitostí<->zajištěných nemovitostí, případně ostatní změny objemů úvěrů nedefinované výše.

Následující tabulka uvádí přehled změn v poskytnutých úvěrech, pohledávkách a dluhových cenných papírech v hrubé účetní hodnotě za rok 2023 podle stage:

(tis. Kč)	Vládní instituce	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Stage 1				
1. 1. 2023	4 158 259	0	106 719 273	110 877 532
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	6 262 992	6 262 992
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	1 379 095	1 379 095
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	-857 917	-857 917
Změna forbearance	0	0	-87 662	-87 662
Snížení z důvodu odúčtování	-26 095	0	-9 826 441	-9 852 536
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-2 027	-2 027
31. 12. 2023	4 132 164	0	103 587 313	107 719 477
Stage 2				
1. 1. 2023	0	340 878	16 637 736	16 978 614
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	68 893	1 430 265	1 499 158
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	-22 510	-186 674	-209 184
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	-2 500	687 025	684 524
Změna forbearance	0	0	12 839	12 839
Snížení z důvodu odúčtování	0	-52 500	-1 761 992	-1 814 492
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-1 511	-1 511
31. 12. 2023	0	332 261	16 817 688	17 149 949
Stage 3				
1. 1. 2023	0	0	1 951 616	1 951 616
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	22 120	22 120
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	-132 143	-132 143
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	2 299	392 517	394 816
Změna forbearance	0	0	69 243	69 243
Snížení z důvodu odúčtování	0	0	-176 374	-176 374
Snížení z důvodu odpisů	0	0	-151 800	-151 800
31. 12. 2023	0	2 299	1 975 179	1 977 478

Následující tabulka uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě za rok 2024 podle stage:

(tis. Kč)	Vládní instituce	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Stage 1				
1. 1. 2024	34	0	59 127	59 161
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	12 446	12 446
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	3 351	3 351
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	9 656	9 656
Modifikace bez odúčtování	0	0	60	60
Snížení z důvodu odúčtování	-34	0	-6 164	-6 198
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-2 054	-2 054
Změna metodiky ⁵	0	0	69	69
31. 12. 2024	0	0	76 491	76 491
Stage 2				
1. 1. 2024	0	8 680	658 500	667 180
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	226	40 831	41 057
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	-1 718	-105 534	-107 252
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	-133 025	-133 025
Modifikace bez odúčtování	0	0	-944	-944
Snížení z důvodu odúčtování	0	-203	-53 351	-53 554
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-2 141	-2 141
Změna metodiky	0	0	856	856
31. 12. 2024	0	6 985	405 192	412 177
Stage 3				
1. 1. 2024	0	1 679	869 829	871 508
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	5 777	5 777
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	-360	-185 410	-185 770
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	152 503	152 503
Modifikace bez odúčtování	0	0	5 807	5 807
Snížení z důvodu odúčtování	0	0	-57 305	-57 305
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-143 516	-143 516
Jiné úpravy ⁶	0	0	41 714	41 714
31. 12. 2024	0	1 319	689 399	690 718

⁵ Jedná se o změnu metodiky stagingu z důvodu opuštění metodiky Tier 5 a v souladu s metodikou KBC

⁶ Discount unwind – úrokový výnos z úvěrově znehodnocených finančních aktiv, kde se EIR uplatňuje na čistou naběhlou hodnotu finančních aktiv.

Následující tabulka uvádí přehled změn v opravných položkách na ztráty z finančních aktiv v naběhlé hodnotě za rok 2023 podle stage:

(tis. Kč)	Vládní instituce	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Stage 1				
1. 1. 2023	38	0	63 527	63 565
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	5 941	5 941
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	-3 465	-3 465
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	0	-29	-29
Modifikace bez odúčtování	0	0	-73	-73
Snížení z důvodu odúčtování	-4	0	-4 747	-4 751
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-2 027	-2 027
31. 12. 2023	34	0	59 127	59 161
Stage 2				
1. 1. 2023	0	9 889	693 418	703 307
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	573	32 811	33 384
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	-1 009	-37 730	-38 739
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	-114	12 241	12 127
Modifikace bez odúčtování	0	0	-637	-637
Snížení z důvodu odúčtování	0	-659	-40 092	-40 751
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-1 511	-1 511
31. 12. 2023	0	8 680	658 500	667 180
Stage 3				
1. 1. 2023	0	0	894 970	894 970
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	0	0	4 753	4 753
Změna úvěrového rizika nevedoucího k přenosu stage	0	0	-26 019	-26 019
Změna úvěrového rizika vedoucího k přenosu stage	0	1 679	147 068	148 747
Modifikace bez odúčtování	0	0	20 038	20 038
Snížení z důvodu odúčtování	0	0	-62 043	-62 043
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	-151 800	-151 800
Jiné úpravy	0	0	42 862	42 862
31. 12. 2023	0	1 679	869 829	871 508

Odpisy pohledávek včetně nákladů na prodané pohledávky za rok 2024 činily 147 711 tis. Kč (za rok 2023: 155 338 tis. Kč).

Následné výnosy z dříve odepsaných pohledávek za rok 2024 činily 64 405 tis. Kč (v roce 2023: 59 988 tis. Kč).

V roce 2024 činila ztráta z prodeje pohledávek 785 tis. Kč (v roce 2023 byl zisk z prodeje pohledávek 1 059 tis. Kč).

Informace o zajištění úvěrů k 31. 12. 2024:

(tis. Kč)	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Finanční aktiva zajištěná nemovitostí (LTV<100 %)	35 219	94 006 002	94 041 221
Finanční aktiva zajištěná nemovitostí (LTV>100 %)	0	286 976	286 976
Finanční aktiva zajištěná ostatním zajištěním	147 110	20 011 679	20 158 789
Nezajištěná finanční aktiva	120 170	4 212 886	4 333 056
Hrubá hodnota	302 499	118 517 543	118 820 042

Hodnota zajištění drženého k úvěrům ve Stage 3 je 1 111 805 tis. Kč.

Informace o zajištění úvěrů k 31. 12. 2023:

(tis. Kč)	Vládní instituce	Neúvěrové instituce	Retailové bankovníctví	Celkem
Finanční aktiva zajištěná nemovitostí (LTV<100 %)	0	41 566	99 889 307	99 930 873
Finanční aktiva zajištěná nemovitostí (LTV>100 %)	0	0	385 880	385 880
Finanční aktiva zajištěná ostatním zajištěním	0	158 144	18 157 082	18 315 226
Nezajištěná finanční aktiva	4 132 164	134 850	3 947 911	8 214 925
Hrubá hodnota	4 132 164	334 560	122 380 180	126 846 904

Hodnota zajištění drženého k úvěrům ve Stage 3 je 1 068 366 tis. Kč.

Většina úvěrového portfolia Spořitelny je zajištěna rezidenčními nemovitostmi, které jsou pravidelně přeceňovány na základě statistického modelu. Dalším zdrojem zajištění jsou klientské vklady na souvisejících spořicích účtech, které jsou vinkulovány ve prospěch úvěrových expozic a představují tak likvidní zdroj krytí.

16) FINANČNÍ DERIVÁTY

Spořitelna využívá finanční deriváty v podobě úrokových swapů za účelem zajišťování úrokového rizika. Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem Spořitelny v oblasti řízení úrokového rizika je snížit strukturální úrokové riziko, a tím i kolísání čistých úrokových marží. Všechny použité úrokové swapy jsou zajišťovací.

Efektivitu zajištění měří Spořitelna porovnáním kumulativních změn čisté současné hodnoty zajišťovacího derivátu a tzv. „hypotetického“ derivátu. Hypotetický derivát není skutečnou, ale pouze virtuální transakcí, reprezentující zajišťovanou položku a zajišťované riziko. Navíc, Spořitelna používá objemový test na ověření, zda objem zajišťovacích derivátů nepřevyšuje objem položek vhodných pro zajištění. Další informace k derivátům a zajišťovacímu účetnictví (Poznámka: 2).

Finanční deriváty pro zajištění reálné hodnoty

Spořitelna využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření s pevnou úrokovou sazbou, které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky (zajištění na portfoliové bázi). Úrokové riziko je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění pevný úrok za variabilní úrok. Použité úrokové swapy mají objem a splatnost odpovídající zajišťované položce.

Spořitelna využívá konstrukci zajištění úrokového rizika pramenícího ze změn reálné hodnoty portfolia depositních účtů retailových klientů (na základě IAS 39 EU-carved out), které vycházejí ze změn bezrizikové výnosové křivky (zajištění na portfoliové bázi). Úrokové riziko z portfolia depositních účtů retailových klientů, které byly označeny jako zajištěná položka, je efektivně zajištěné úrokovým swapem, který mění variabilní úrok za pevný úrok. Použité úrokové swapy mají objem a splatnost odpovídající zajišťované položce. Profil derivátů zajišťujících úrokové riziko vkladů odpovídá očekávanému profilu splatnosti vkladů reprezentovaného jejich benchmarkem.

Spořitelna využívá úrokové swapy k zajištění úrokového rizika, které vzniká z pohybu reálných hodnot dluhopisů zařazených v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (zajištění na individuální bázi). Úrokový swap, který mění pevný úrok za variabilní, je denominovaný ve stejné měně jako zajišťovaný dluhopis s předpokladem vysoce efektivního zajištění.

Spořitelna předčasně prodala dluhopisy v portfoliu Finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku z důvodu řízení likvidity. Zároveň předčasně vypořádala úrokové swapy k zajištění úrokového rizika z těchto dluhopisů v průběhu března 2024.

Zdrojem neefektivity zajištění by mohly být rozdílné maturity nebo objemy u zajišťovaného dluhopisu a zajišťujícího swapu.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Spořitelny k 31. prosinci 2024 a 2023 jsou vykazány takto:

(tis. Kč)	2024			2023		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Zajištění reálné hodnoty						
Zajištění na individuální bázi	0	0	0	4 700 000	451 597	0
Zajištění na portfoliové bázi	161 700 000	3 138 444	2 399 885	119 500 000	3 651 301	2 797 081
portfoliové zajištění úvěrů	104 400 000	2 405 916	739 483	66 500 000	2 871 926	574 533
portfoliové zajištění deposit	57 300 000	732 528	1 660 401	53 000 000	779 375	2 222 548
Celkem zajišťovací deriváty	161 700 000	3 138 444	2 399 885	124 200 000	4 102 898	2 797 081

Meziroční změna u derivátů pro zajištění reálné hodnoty na individuální bázi je způsobena předčasným ukončením těchto derivátů z důvodu prodeje zajišťovaných dluhopisů.

Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty ze zajištěné položky přiřaditelné k zajištěnému úrokovému riziku (čisté zisky (+) / ztráty (-)):

(tis. Kč)	2024	2023
Čistý zisk/ztráta ze zajišťovaných položek	299 084	704 094
individuální zajištění	45 605	365 808
portfoliové zajištění úvěrů	659 187	3 072 487
portfoliové zajištění deposit	-405 708	-2 734 201

Čisté zisky/ztráty ze zajišťovacích nástrojů, které jsou také vykázány v položce Čistý zisk (+) / ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty:

(tis. Kč)	2024	2023
Čistý zisk/ztráta ze zajišťovacích nástrojů	-299 084	-704 094
individuální zajištění	-45 605	-365 808
portfoliové zajištění úvěrů	-659 187	-3 072 487
portfoliové zajištění deposit	405 708	2 734 201

Následující tabulky obsahují podrobnosti o zajištěných expozicích k 31. prosinci 2024 a 2023 podle strategií Spořitelny pro zajištění:

2024				
(tis. Kč)	Účetní hodnota zajišťované položky	Kumulovaná hodnota úpravy reálné hodnoty zajišťovaných položek		Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek pro neefektivitu zajištění
		Aktiva	Pasiva	
Zajištění na individuální bázi				
Finanční aktiva v FVOCI	0	0	0	-360 231

Zajištění na portfoliové bázi				
Finanční aktiva v AC	102 882 637	-1 517 363	0	-1 517 363
Finanční pasiva v AC	58 056 769	0	-756 769	-756 769

2023				
(tis. Kč)	Účetní hodnota zajišťované položky	Kumulovaná hodnota úpravy reálné hodnoty zajišťovaných položek		Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek pro neefektivitu zajištění
		Aktiva	Pasiva	
Zajištění na individuální bázi				
Finanční aktiva v FVOCI	4 294 164	-405 836	0	365 808

Zajištění na portfoliové bázi				
Finanční aktiva v AC	64 323 450	-2 176 550	0	3 072 487
Finanční pasiva v AC	54 162 477	0	-1 162 477	-1 162 477

17) POZEMKY, BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

(tis. Kč)	Aktivum z práva k užívání	IT vybavení	Kancelářské vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. 1. 2024	77 026	88 873	1 671	2 863	170 433
Oprávkky k 1. 1. 2024	-25 793	-63 982	-1 223	-2 799	-93 797
Snížení hodnoty k 1.1.2024	0	0	0	0	0
Účetní zůstatková hodnota k 1. 1. 2024	51 233	24 890	449	64	76 636
Přírůstky	1 497	4 144	288	0	5 929
Úbytky	0	0	0	-54	-54
Odpisy	-7 872	-14 819	-194	-2	-22 887
Účetní zůstatková hodnota k 31. 12. 2024	44 858	14 215	543	8	59 624
z toho					
Pořizovací hodnota k 31. 12. 2024	76 939	89 347	1 886	1 949	170 121
Oprávkky k 31. 12. 2024	-32 081	-75 132	-1 343	-1 942	-110 498
Snížení hodnoty k 31.12.2024	0	0	0	0	0

Čistá hodnota nedokončených investic zahrnutá v Pozemcích, budovách a zařízeních k 31. 12. 2024 činila 147 tis. Kč (k 31. 12. 2023 činila 1 359 tis. Kč).

Spořitelna si pronajímá část budovy centrály od ČSOB na Radlické a na Pankráci, Praha. Zůstatková hodnota aktiva z práv k užívání k 31.12.2024 ve výši 44,9 mil. Kč (31.12.2023: 51,2 mil. Kč) představuje pouze pronájem budovy centrály od ČSOB. Zároveň aktivum z práva užívání zahrnuje operativní nájem auta a nájem skladu.

Spořitelna nemá žádná hmotná aktiva, budovy či zařízení poskytnutá do zástavy.

V roce 2024 byl prodejem vyřazen majetek s nulovou účetní zůstatkovou cenou. Výnos z prodeje činil 486 tis. Kč, z toho nejvýznamnější byl prodej vozu s výnosem 450 tis. Kč.

(tis. Kč)	Aktivum z práva k užívání	IT vybavení	Kancelářské vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. 1. 2023	90 181	111 836	2 083	4 916	208 730
Oprávkky k 1. 1. 2023	-20 365	-89 500	-1 572	-4 024	-115 175
Snížení hodnoty k 1. 1. 2023	0	0	0	0	0
Účetní zůstatková hodnota k 1. 1. 2023	69 816	22 336	511	892	93 555
Přírůstky	-3 064	16 153	136	0	13 225
Úbytky	-7 177	-2	-26	-486	-7 691
Odpisy	-8 342	-13 597	-172	-342	-22 453
Účetní zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	51 233	24 890	449	64	76 636
z toho					
Pořizovací hodnota k 31. 12. 2023	77 026	88 873	1 671	2 863	170 433
Oprávkky k 31. 12. 2023	-25 793	-63 982	-1 223	-2 799	-93 797
Snížení hodnoty k 31. 12. 2023	0	0	0	0	0

Pozemky, budovy a zařízení jsou posuzovány jako dlouhodobá aktiva.

18) NEHMOTNÁ AKTIVA

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. 1. 2024	2 774 601	0	2 774 601
Oprávkky k 1. 1. 2024	-2 431 885	0	-2 431 885
Snížení hodnoty k 1. 1. 2024	-115 039	0	-115 039
Účetní zůstatková hodnota k 1. 1. 2024	227 677	0	227 677
Přírůstky	30 707	0	30 707
Úbytky	0	0	0
Amortizace	-157 371	0	-157 371
Snížení hodnoty	0	0	0
Účetní zůstatková hodnota k 31. 12. 2024	101 013	0	101 013
z toho			
Pořizovací hodnota k 31. 12. 2024	2 773 156	0	2 773 156
Oprávkky k 31. 12. 2024	-2 557 104	0	-2 557 104
Snížení hodnoty k 31. 12. 2024	-115 039	0	-115 039

Čistá hodnota nedokončených investic zahrnutá v Software k 31. 12. 2024 činila 28 209 tis. Kč (k 31. 12. 2023: 37 646 tis. Kč).

V roce 2024 nebyla identifikovaná žádná nová tvorba opravných položek. Nedošlo k použití nebo rozpuštění opravných položek z roku 2023.

Spořitelna nemá žádná nehmotná aktiva poskytnutá do zástavy.

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotná aktiva	Celkem
Pořizovací hodnota k 1. 1. 2023	2 735 263	0	2 735 263
Oprávkky k 1. 1. 2023	-2 215 163	0	-2 215 163
Snížení hodnoty k 1. 1. 2023	-78 114	0	-78 114
Účetní zůstatková hodnota k 1. 1. 2023	441 986	0	441 986
Přírůstky	49 765	0	49 765
Úbytky	0	0	0
Amortizace	-227 148	0	-227 148
Snížení hodnoty	-36 926	0	-36 926
Účetní zůstatková hodnota k 31. 12. 2023	227 677	0	227 677
z toho			
Pořizovací hodnota k 31. 12. 2023	2 774 601	0	2 774 601
Oprávkky k 31. 12. 2023	-2 431 885	0	-2 431 885
Snížení hodnoty k 31. 12. 2023	-115 039	0	-115 039

Ostatní nehmotná aktiva jsou posuzována jako dlouhodobá aktiva.

19) OSTATNÍ AKTIVA

(tis. Kč)	2024	2022
Ostatní finanční aktiva		
Pohledávky za různými dlužníky po zohlednění opravných položek	36 792	40 747
Pohledávky za zaměstnanci	67	86
Příjmy příštích období	0	0
Dohadné účty provozní	132	132
Ostatní nefinanční aktiva		
Náklady příštích období	67 353	63 612
DPH a ostatní daňové pohledávky	43	51
Ostatní	3	124
	104 390	104 752

Pohledávky za různými dlužníky zahrnují zejména pohledávky za externími spolupracovníky, pohledávky za odběrateli a poskytnuté zálohy.

Náklady příštích období zahrnují předplacené služby údržby software a hardware, servisní podpory a licenční podpory.

Spořitelna posuzuje Ostatní aktiva jako krátkodobá aktiva.

20) FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(tis. Kč)	2024	2023
Závazky k úvěrovým institucím		
Přijaté úvěry	176 020	0
Závazky k jiným než úvěrovým institucím		
Úsporné vklady splatné na požádání	18 679	25 749
Úsporné vklady s výpovědní lhůtou	36 252 499	44 255 299
Úsporné vklady se splatností	67 864 799	69 254 249
Závazek z úrokového zvýhodnění	975 118	1 148 082
Ostatní závazky ke klientům	1 151 655	1 615 995
Odhadované prémie, provize a bonusy	491 981	426 074
Úvěr od Státního fondu životního prostředí	155 791	0
Vydané dluhové cenné papíry		
Depozitní směnky	1 499 664	5 998 828
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	108 586 206	122 724 276

Úsporné vklady s výpovědní lhůtou jsou převážně vklady po vázací době, na které se vztahuje výpovědní lhůta 3 měsíce.

Ostatní závazky ke klientům představují nevypořádané odchozí klientské platby (např. z titulu vypovězených vkladů a čerpaných úvěrů) a příchozí klientské platby (např. z titulu přeplatek na úvěrových účtech, dosud nevidovaných smluv v systému).

Vydané dluhové cenné papíry představují krátkodobé depozitní směnky se splatností do 1 měsíce, které byly emitované v roce 2024. Všechny depozitní směnky ke konci roku 2024 vlastní ČSOB.

21) OSTATNÍ ZÁVAZKY

(tis. Kč)	2024	2023
Ostatní finanční závazky		
Závazky vůči různým věřitelům	167 908	164 354
Výdaje příštích období	19	18
Dohadné účty pasivní	87 027	64 665
Ostatní nefinanční závazky		
Závazky vůči zaměstnancům včetně sociálního a zdravotního pojištění	102 526	108 656
DPH a ostatní daňové závazky	153 414	162 538
Výnosy příštích období – dotace Státního fondu životního prostředí	52 491	0
	563 385	500 231

Závazky vůči různým věřitelům zahrnují zejména závazky vůči dodavatelům a přechodné účty vůči smluvním partnerům.

K 31. 12. 2024 a 2023 neměla Spořitelna žádné závazky po splatnosti z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvků na státní politiku zaměstnanosti, žádné závazky po splatnosti z veřejného zdravotního pojištění a žádné evidované daňové nedoplatky.

Spořitelna posuzuje Ostatní závazky jako krátkodobé závazky kromě dotace Státního fondu životního prostředí, který posuzuje jako dlouhodobý.

22) REZERVY

(tis. Kč)	Ztráty ze soudních sporů	Ostatní	Rezervy na úvěrové přísliby	Celkem
1. 1. 2023	330	5 815	15 545	21 690
Tvorba	735	7 717	5 134	13 586
Použití	-441	-1 553	0	-1 994
Rozpuštění	-624	0	-12 974	-13 598
31. 12. 2023	0	11 979	7 705	19 684
Tvorba	0	4 762	4 883	9 645
Použití	0	-3 176	0	-3 176
Rozpuštění	0	-8 803	-6 897	-15 700
31. 12. 2024	0	4 762	5 691	10 453

Rezervy na úvěrové přísliby (Pozn. 27):

(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
1. leden 2023	9 932	5 045	568	15 545
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	2 035	766	0	2 801
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-5 103	-1 534	-34	-6 671
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-767	-145	-493	-1 405
Snížení v důsledku odúčtování	-2 430	-105	-30	-2 565
31. prosinec 2023	3 667	4 027	11	7 705
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	3 740	755	0	4 495
Změny v úvěrovém riziku, které nevedly k přesunu mezi Stage	-1 903	-593	-11	-2 507
Změny v úvěrovém riziku vedoucí k přesunu mezi Stage	-173	-2 608	1	-2 780
Snížení v důsledku odúčtování	-1 112	-110	0	-1 222
31. prosinec 2024	4 219	1 471	1	5 691

Rezerva vytvořená na ztráty ze soudních sporů představuje závazek k pokrytí potenciálních rizik vyplývajících ze soudních sporů, ve kterých je Spořitelna na straně žalovaného.

Přestože je Spořitelna zapojena do několika probíhajících soudních sporů, na základě dřívějších zkušeností, znaleckých posudků a interní metodiky vyhodnotila, že k 31. 12. 2024 není potřeba vykazovat rezervu na soudní spory.

Spořitelna čtvrtletně monitoruje stav těchto případů a následně rozhoduje o tvorbě, použití nebo rozpuštění rezervy.

23) ZÁKLADNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

Základní kapitál upsaný a plně splacený k 31. 12. 2024 činil 1 500 000 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 500 000 tis. Kč) a je rozdělen na 20 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 75 000 tis. Kč na akcii.

Ke dni 31. 12. 2024 byla Spořitelna ovládána ČSOB, jejíž podíl ve Spořitelně představoval 100% (31. 12. 2023: 100%).

Ke dni 31. 12. 2024 byla ČSOB přímo ovládána KBC Bank NV, jejíž podíl v ČSOB představoval 100% (31. 12. 2023: 100%). K témuž datu byla KBC Bank NV ovládána společností KBC Group NV. Společnost KBC Group NV tedy nepřímou vykonávala úplnou kontrolu v ČSOB.

Jediný akcionář Spořitelny v souladu s platnou legislativou rozhodl v prosinci 2023 vložit dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 960 mil. Kč do ostatních kapitálových fondů za účelem posílení kapitálových zdrojů Spořitelny. V roce 2024 byl vrácen příspěvek mimo základní kapitál ve výši 500 mil. Kč.

Do data vydání výkazů nebylo rozhodnuto o alokaci zisku za rok 2024. Čistý zisk za rok 2023 ve výši 992 603 tis. Kč byl celý vyplacen jedinému akcionáři v podobě dividendy.

24) REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě

Účetní postup vykazování reálné hodnoty je popsán v kapitole Důležité účetní postupy (Poznámka: 2.4 (6)).

Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě (finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku) jsou oceňována následujícím způsobem:

● Stupeň 1

Ke stanovení reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků se využívají zveřejněné kotace na aktivních trzích, pokud jsou k dispozici. Tržní přecenění se získává srovnáním cen, což znamená, že při přecenění se nevyužívá žádný model. Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují dluhopisy.

Reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které jsou obchodovány na aktivních trzích, vycházejí z kotovaných tržních cen nebo z cen vyhlášených dealery. Ke stanovení reálných hodnot všech ostatních finančních instrumentů Spořitelna využívá oceňovací techniky.

● Stupeň 2

Oceňovací techniky založené na tržních vstupech přímých (například ceny) nebo nepřímých (například odvozené z cen). Tato kategorie zahrnuje instrumenty oceňované kotovanými tržními cenami pro podobné instrumenty; oceňované kotovanými cenami pro identické nebo podobné instrumenty na aktivních trzích, které jsou považovány za méně aktivní nebo oceňované jinými oceňovacími technikami, u kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovány na trzích.

Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují státní pokladniční poukázky ČR a úrokové swapy.

● Stupeň 3

Oceňovací techniky založené na významných netržních vstupech. Tato kategorie představuje všechny instrumenty, u kterých oceňovací techniky zahrnují vstupy, které nejsou založeny na pozorovatelných datech a u kterých mají netržní vstupy významný dopad na jejich přecenění. Kategorie obsahuje instrumenty, jejichž přecenění vychází z kotovaných tržních cen podobných instrumentů, které je ale nutné upravit o významné netržní úpravy a předpoklady, které odrážejí rozdíly mezi nástroji.

Oceňovací techniky zahrnují zejména modely diskontovaných peněžních toků nebo porovnání s podobnými instrumenty, pro které existují dostupné tržní ceny. Předpoklady a vstupy do oceňovacích modelů zahrnují bezrizikovou úrokovou sazbu, referenční úrokovou míru, relevantní kreditní marže a další prémie využívané při odhadu diskontních sazeb nebo cen dluhopisů. Cílem oceňovacích technik je dospět k určení reálné hodnoty, která odráží hodnotu finančního instrumentu ke konci účetního období tak, jako by cena byla stanovena na trhu za běžných podmínek.

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě k 31. 12. 2024 dle způsobů oceňování popsaných výše:

(tis. Kč)	2024			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva	0	1 621 081	0	1 621 081
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-1 517 363	0	-1 517 363
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	3 138 444	0	3 238 444
Finanční závazky	0	1 643 116	0	1 643 116
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-756 769	0	-756 769
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	2 399 885	0	2 399 885

V roce 2024 došlo k prodání dluhopisového portfolia a k 31. 12. 2024 Spořitelna nedržív bilanci dluhopisy.

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě k 31. 12. 2023 dle způsobů oceňování popsaných výše:

(tis. Kč)	2023			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva	5 902 909	1 926 348	0	7 829 257
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5 902 909	0	0	5 902 909
Dluhové cenné papíry	5 902 909	0	0	5 902 909
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-2 176 550	0	-2 176 550
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	4 102 898	0	4 102 898
Finanční závazky	0	1 634 604	0	1 634 604
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-1 162 477	0	-1 162 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	2 797 081	0	2 797 081

Finanční aktiva a pasiva nevykazovaná v reálné hodnotě

V následující tabulce je porovnání účetních a reálných hodnot finančních nástrojů, které nejsou ve finančních výkazech vykázány v reálných hodnotách.

(tis. Kč)	2024		2023	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva	118 462 637	109 690 238	126 241 478	121 472 149
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	784 990	784 990	951 458	951 458
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	117 640 656	108 868 257	125 249 055	120 479 726
Dluhové cenné papíry	0	0	4 132 130	3 789 579
Úvěry a pohledávky	117 640 656	108 868 257	121 116 925	116 690 147
Centrální banky	0	0	0	0
Neúvěrové instituce	294 196	306 541	324 201	361 057
z toho: překlenovací úvěry	200 697	188 659	212 557	204 191
stavební úvěry	93 499	117 882	111 644	156 865
Retailové bankovníctví	117 346 460	108 561 716	120 792 724	116 329 090
z toho: překlenovací úvěry	107 926 650	101 453 272	111 691 311	107 295 492
stavební úvěry	9 419 810	7 108 444	9 101 413	9 033 598
Ostatní finanční aktiva (Poznámka: 19)	36 991	36 991	40 965	40 965
Finanční závazky	108 841 160	108 219 982	122 953 313	121 622 443
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	108 586 206	107 965 028	122 724 276	121 393 406
Závazky k úvěrovým institucím	176 020	175 981	0	0
Závazky k jiným než úvěrovým institucím	106 910 522	106 289 542	0	0
Úsporné vklady splatné na požádání	18 679	18 590	25 749	25 638
Úsporné vklady s výpovědní lhůtou	36 252 499	35 996 539	44 255 299	43 238 220
Úsporné vklady se splatností	67 864 799	67 540 502	69 254 249	68 955 835
Závazek z úrokového zvýhodnění	975 118	967 506	1 148 082	1 132 817
Ostatní závazky ke klientům	1 151 655	1 151 655	1 615 994	1 615 994
Odhadované prémie, provize a bonusy	491 981	491 981	426 074	426 074
Úvěr od Státního fondu životního prostředí	155 791	122 769	0	0
Vydané dluhové cenné papíry				
Depozitní směnky	1 499 664	1 499 505	5 998 828	5 998 828
Ostatní finanční závazky (Poznámka: 21)	254 954	254 954	229 037	229 037

Rozdíl účetních a reálných hodnot Finančních aktiv v naběhlé hodnotě a Finančních závazků v naběhlé hodnotě je způsoben zejména rozdílem mezi historickými a diskontními sazbami použitými pro výpočet reálných hodnot.

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů nevykazovaných v reálné hodnotě k 31. 12. 2024 dle způsobů oceňování popsaných výše:

(tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva	0	821 981	108 868 257	109 690 238
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	0	784 990	0	784 990
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	0	0	108 868 257	108 868 257
Úvěry a pohledávky	0	0	108 868 257	108 868 257
Centrální banky	0	0	0	0
Neúvěrové instituce	0	0	306 541	306 541
z toho: překlenovací úvěry	0	0	188 659	188 659
stavební úvěry	0	0	117 882	117 882
Retailové bankovníctví	0	0	108 561 716	108 561 716
z toho: překlenovací úvěry	0	0	101 453 272	101 453 272
stavební úvěry	0	0	7 108 444	7 108 444
Ostatní finanční aktiva	0	36 991	0	36 991
Finanční závazky	0	1 898 590	106 321 392	108 219 982
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	1 643 636	106 321 392	107 965 028
Závazky k úvěrovým institucím	0	0	175 981	175 981
Závazky k jiným než úvěrovým institucím		1 643 636	104 645 906	106 289 542
Úsporné vklady splatné na požádání	0	0	18 590	18 590
Úsporné vklady s výpovědní lhůtou	0	0	35 996 539	35 996 539
Úsporné vklady se splatností	0	0	67 540 502	67 540 502
Závazek z úrokového zvýhodnění	0	0	967 506	967 506
Ostatní závazky ke klientům	0	1 151 655	0	1 151 655
Odhadované prémie, provize a bonusy	0	491 981	0	491 981
Úvěr od Státního fondu životního prostředí	0	0	122 769	122 769
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	1 499 505	1 499 505
Depozitní směnky	0	0	1 499 505	1 499 505
Ostatní finanční závazky	0	254 954	0	254 954

Následující tabulka poskytuje přehled o rozdělení finančních nástrojů nevykazovaných v reálné hodnotě k 31. 12. 2023 dle způsobů oceňování popsaných výše:

(tis. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Finanční aktiva	3 789 579	992 423	116 690 147	121 472 149
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	0	951 458	0	951 458
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3 789 579	0	116 690 147	120 479 726
Dluhové cenné papíry	3 789 579	0	0	3 789 579
Úvěry a pohledávky	0	0	116 690 147	116 690 147
Centrální banky	0	0	0	0
Neúvěrové instituce	0	0	361 057	361 057
z toho: překlenovací úvěry	0	0	204 191	204 191
stavební úvěry	0	0	156 865	156 865
Retailové bankovníctví	0	0	116 329 090	116 329 090
z toho: překlenovací úvěry	0	0	107 295 492	107 295 492
stavební úvěry	0	0	9 033 598	9 033 598
Ostatní finanční aktiva	0	40 965	0	40 965
Finanční závazky	0	2 271 105	119 351 338	121 622 443
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	2 042 068	119 351 338	121 393 406
Úsporné vklady splatné na požádání	0	0	25 638	25 638
Úsporné vklady s výpovědní lhůtou	0	0	43 238 220	43 238 220
Úsporné vklady se splatností	0	0	68 955 835	68 955 835
Závazek z úrokového zvýhodnění	0	0	1 132 817	1 132 817
Ostatní závazky ke klientům	0	1 615 994	0	1 615 994
Odhadované prémie, provize a bonusy	0	426 074	0	426 074
Vydané dluhové cenné papíry	0	0	5 998 828	5 998 828
Depozitní směnky	0	0	5 998 828	5 998 828
Ostatní finanční závazky	0	229 037	0	229 037

Spořitelna při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

Reálná hodnota dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě je založena na kotovaných tržních cenách, když jsou dostupné. Tyto kotace jsou získávány z relevantních trhů, jestliže tržní aktivita pro jednotlivé cenné papíry je dostatečně likvidní nebo z průměrných referenčních kotací hlavních brokerů. Jestliže kotované tržní ceny nejsou dostupné, tak je reálná hodnota získávána z kotovaných tržních cen srovnatelných instrumentů nebo za použití modelů založených na současné hodnotě budoucích peněžních toků.

Úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi a centrálními bankami vykazované v naběhlé hodnotě

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech se shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů a úvěrů poskytnutých úvěrovým institucím a centrálním bankám jsou stanoveny jako současná hodnota budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu a relevantních kreditních marží.

Úvěry a pohledávky za ostatními klienty vykazované v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty úvěrů klientům jsou stanoveny jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám a relevantním kreditním maržím odvozeným na základě vývoje parametrů pravděpodobnost selhání (PD) a ztrát při selhání (LGD).

Závazky k úvěrovým institucím

Reálné hodnoty závazků k úvěrovým institucím jsou stanoveny jako současná hodnota budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu a relevantním kreditním maržím.

Závazky k ostatním klientům

Reálné hodnoty vkladů účastníků stavebního spoření jsou stanoveny jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám a relevantním kreditním maržím.

Ostatní aktiva a ostatní závazky

Většina ostatních aktiv a ostatních závazků má zbytkovou splatnost do jednoho roku nebo jejich sazby jsou fixovány na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

25) DODATEČNÉ INFORMACE K VÝKAZU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

ZŮSTATKY HOTOVOSTI A HOTOVOSTNÍCH EKVIVALENTŮ

(tis. Kč)	2024	2023
Pokladní hotovost	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	780 044	933 684
Ostatní vklady na požádání u úvěrových institucí	4 946	17 774
Hotovost a hotovostní ekvivalenty (Poznámka: 13)	784 990	951 458

Změny v provozních aktivech

(tis. Kč)	2024	2023
Čistá změna finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5 970 137	-63 587
Čistá změna finančních aktiv v naběhlé hodnotě	9 158 717	5 348 837
Čistá změna v zajišťovacích derivátech	305 267	-804 369
Čistá změna v ostatních aktivech	47 828	-4 610
	15 481 949	4 476 271

Změny v provozních závazcích

(tis. Kč)	2024	2023
Čistá změna finančních závazků v zůstatkové hodnotě	-15 564 457	-6 318 460
Čistá změna v zajišťovacích derivátech	8 512	1 155 806
Čistá změna v ostatních závazcích	36 893	-69 592
	-15 519 052	-5 232 246

Nepeněžní položky v zisku před zdaněním

(tis. Kč)	2024	2023
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika (Poznámka: 10)	-386 297	223
Odpisy a amortizace (Poznámka: 17, 18)	180 258	249 602
Amortizace diskontů a premií	0	173 858
Rezervy (Poznámka: 22)	-9 231	-2 007
Ostatní	0	-3 644
	-215 270	418 032

26) ANALÝZA ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Spořitelny podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. 12. 2024:

(tis. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	784 990	0	0	0	784 990
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 359 011	4 618 339	17 182 487	94 480 819	117 640 656
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-19 205	-1 183 687	-314 471	-1 517 363
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	236 082	1 877 454	1 024 908	3 138 444
Ostatní aktiva	0	36 990	0	0	36 990
Účetní hodnota celkem	2 144 001	4 872 206	17 876 254	95 191 256	120 083 717
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	23 321 237	43 366 447	41 898 522	108 586 206
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-12 728	-455 598	-288 443	-756 769
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	173 407	1 071 488	1 154 990	2 399 885
Závazky z leasingu	0	7 654	33 193	6 756	47 603
Ostatní závazky	0	311 513	12 887	33 080	357 480
Účetní hodnota celkem	0	23 801 083	44 028 417	42 804 905	110 634 405

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Spořitelny podle jejich očekávané zbytkové splatnosti k 31. 12. 2023:

(tis. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	951 458	0	0	0	951 458
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	466 863	4 756 793	679 253	5 902 909
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 105 970	4 569 462	19 205 424	100 368 199	125 249 055
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-148 575	-1 661 842	-366 133	-2 176 550
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	298 105	2 470 979	1 333 814	4 102 898
Ostatní aktiva	0	40 965	0	0	40 965
Účetní hodnota celkem	2 057 428	5 226 820	24 771 354	102 015 133	134 070 735
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	0	30 428 020	49 258 823	43 037 433	122 724 276
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	-258 535	-690 476	-213 466	-1 162 477
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	396 570	1 020 645	1 379 866	2 797 081
Závazky z leasingu	0	8 047	31 492	13 934	53 473
Ostatní závazky	0	229 037	0	0	229 037
Účetní hodnota celkem	0	30 803 139	49 620 484	44 217 767	124 641 390

27) PODMÍNĚNÁ AKTIVA, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Hodnota poskytnutých neodvolatelných úvěrových příslibů Spořitelny k 31. 12. 2024 byla následující:

Úvěrové přísliby				
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nečerpané úvěrové přísliby stavebních úvěrů	142 299	30 005	0	172 304
Nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	2 363 438	26 176	8	2 389 622
	2 505 737	56 181	8	2 561 926

Rezervy na nečerpané úvěrové přísliby (Poznámka: 22)				
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Rezervy na nečerpané přísliby stavebních úvěrů	62	258	0	320
Rezervy na nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	4 157	1 213	1	5 371
	4 219	1 471	1	5 691

Hodnota poskytnutých neodvolatelných úvěrových příslibů Spořitelny k 31. 12. 2023 byla následující:

Úvěrové přísliby				
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nečerpané úvěrové přísliby stavebních úvěrů	145 675	25 575	6	171 256
Nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	2 377 444	99 078	65	2 476 587
	2 523 119	124 653	71	2 647 843

Rezervy na nečerpané úvěrové přísliby (Poznámka: 22)				
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Rezervy na nečerpané přísliby stavebních úvěrů	60	246	1	307
Rezervy na nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	3 606	3 782	10	7 398
	3 666	4 028	11	7 705

Neodvolatelné úvěrové přísliby jsou takové přísliby, kdy čerpání úvěru nemůže být ze strany Spořitelny omezeno. Spořitelna nemůže bez udání důvodu, bez předchozího upozornění a bez stanovení lhůty neposkytnout či zcela zastavit čerpání úvěru požadované klientem.

Smluvní hodnoty představují maximální úvěrové riziko, které by Spořitelna podstoupila v případě, že dojde k úplnému čerpání podrozvahového závazku, klient závazek nesplatí a hodnota případného zajištění by byla nulová. Řada úvěrových příslibů je zajištěna, celkové smluvní hodnoty úvěrových příslibů proto nemusejí představovat riziko ztráty.

Pohledávky a závazky z leasingu

V roce 2024 a v roce 2023 Spořitelna nevystupovala v roli pronajímatele.

Zbytková splatnost závazků z leasingu k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023 je vykázána v pozn. 26.

Charakter leasingových aktivit je popsán v pozn. 10.

28) KOMPENZACE FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Spořitelny, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2024:

(tis. Kč)	Čistá hodnota finančních aktiv a závazků vykázaná ve výkazu o finanční situaci	Nekompenzovaná hodnota výkazu o finanční situaci			Celková čistá hodnota
		Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	
AKTIVA					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	3 138 444	2 399 885	0	0	738 560
Celková účetní hodnota	3 138 444	2 399 885	0	0	738 560
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	2 399 885	2 399 885	0	0	0
Celková účetní hodnota	2 399 885	2 399 885	0	0	0

V následující tabulce jsou zobrazeny přehledy finančních aktiv a závazků Spořitelny, které nebyly, ale mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci (master netting agreements) nebo podobných smluv k 31. prosinci 2023:

(tis. Kč)	Čistá hodnota finančních aktiv a závazků vykázaná ve výkazu o finanční situaci	Nekompenzovaná hodnota výkazu o finanční situaci			Celková čistá hodnota
		Finanční nástroje	Peněžní zajištění	Zajištění cennými papíry	
AKTIVA					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	4 102 898	2 797 081	0	0	1 305 817
Celková účetní hodnota	4 102 898	2 797 081	0	0	1 305 817
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Nekompenzované deriváty, které mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci	2 797 081	2 797 081	0	0	0
Celková účetní hodnota	2 797 081	2 797 081	0	0	0

Částky v obou tabulkách mohou být vzájemně započteny podle vzorových smluv o kompenzaci v souladu s International Swaps and Derivatives Association (ISDA), ačkoli Spořitelna nemá v úmyslu vypořádat je na čisté bázi.

29) SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Se spřízněnými stranami běžně probíhá celá řada transakcí.

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. 12. 2024 následující:

(tis. Kč)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Ostatní aktiva
Vrcholový management	0	0	0
ČSOB a. s.	4 946	3 138 444	6 531
Ostatní spřízněné strany			
Hypoteční banka a. s.	0	0	9 200
ČSOB Penzijní společnost, a. s.	0	0	8 552
ČSOB Pojišťovna a. s.	0	0	14 978
ČSOB Leasing a. s.	0	0	9

Významné zůstatky aktiv z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. 12. 2023 následující:

(tis. Kč)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Ostatní aktiva
Vrcholový management	0	0	0
ČSOB, a. s.	17 775	3 651 301	8 613
Ostatní spřízněné strany			
Hypoteční banka, a. s.	0	0	4 100
ČSOB Penzijní společnost, a. s.	0	0	7 490
ČSOB Pojišťovna a. s.	0	0	18 218

Úvěry a pohledávky spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích třetím stranám.

Ostatní aktiva zahrnují zejména dohadné položky za zprostředkovatelskou činnost pro ČSOB, Penzijní společnost a dohadné položky na provize od ČSOB Pojišťovny.

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. 12. 2024 následující:

(tis. Kč)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	Ostatní závazky
Vrcholový management	1 060	0	0
ČSOB, a. s.	1 675 683	2 320 954	46 861
Ostatní spřízněné strany			
ČSOB Pojišťovna a. s.	81 536	0	8 402
ČSOB Hypoteční banka a. s.	0	0	5 854
ČSOB Penzijní společnost a. s.	0	0	5 829
ČSOB Leasing a. s.	0	0	44

Významné zůstatky závazků z transakcí se spřízněnými stranami jsou k 31. 12. 2023 následující:

(tis. Kč)	Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	Ostatní závazky
Vrcholový management	109	0	0
ČSOB, a. s.	5 998 828	2 742 999	45 672
Ostatní spřízněné strany			
ČSOB Pojišťovna a. s.	78 556	0	9 507
ČSOB Hypoteční banka a. s.	0	0	0
ČSOB Penzijní společnost a. s.	0	0	5 396

Spořitelna přijímá také vklady od členů představenstva, dozorčí rady a od vedoucích zaměstnanců Spořitelny, jde o vklady stavebního spoření, které byly přijaty za stejných podmínek a úrokových sazeb, které platí pro ostatní klienty Spořitelny. Finanční závazky v zůstatkové hodnotě zahrnují přijatý úvěr od ČSOB a úsporný vkladový účet s výpovědní lhůtou od ČSOB Pojišťovny. Ostatní závazky zahrnují zejména závazky z přijatých faktur za údržbu SW a operativní leasing vozového parku.

Významné úrokové výnosy a náklady z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. 12. jsou následující:

(tis. Kč)	2024		2023	
	Úrokové výnosy	Úrokové náklady	Úrokové výnosy	Úrokové náklady
ČSOB, a. s.	13 487	135 606	1 944	372 281
Ostatní spřízněné strany				
ČSOB Pojišťovna, a. s.	0	480	0	457

Významné poplatkové výnosy a náklady z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. 12. jsou následující:

(tis. Kč)	2024		2023	
	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize	Výnosy z poplatků a provizí	Náklady na poplatky a provize
ČSOB, a. s.	57 737	863	80 053	1 722
Ostatní spřízněné strany				
ČSOB Penzijní společnost, a. s.	58 912	0	26 777	0
Hypoteční banka, a. s.	51 644	0	40 127	0
ČSOB Pojišťovna	176 144	0	186 162	0

Ostatní provozní výnosy z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. 12. jsou následující:

(tis. Kč)	2024	2023
	Ostatní provozní výnosy	
ČSOB a. s.	280	0
ČSOB Leasing a. s.	9	0

Provozní náklady z transakcí se spřízněnými stranami za rok končící 31. 12. jsou následující:

	2024	2023
(tis. Kč)	Provozní náklady	
ČSOB, a. s.	256 195	264 443
Ostatní spřízněné strany		
ČSOB Leasing, a. s.	108	15
ČSOB Penzijní společnost, a. s.	0	0
ČSOB Pojišťovna, a. s.	5 583	5 498

Provozní náklady z transakcí se spřízněnými stranami zahrnují především náklady na nájemné, údržbu SW, příspěvek na penzijní připojištění zaměstnanců, leasing vozového parku a náklady související s outsourcingem z důvodu integrace.

V roce 2023 poskytla ČSOB Spořitelně příplatek mimo základní kapitál, který byl z části vrácen v roce 2024 (Poznámka 23).

30) UDÁLOSTI PO SKONČENÍ ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Od data účetní závěrky do data jejího sestavení a schválení se neodehrály žádné další významné události mající vliv na účetní závěrku Spořitelny.

V roce 2023 poskytla ČSOB Spořitelně příplatek mimo základní kapitál, který byl z části vrácen v roce 2024 (Poznámka 23).

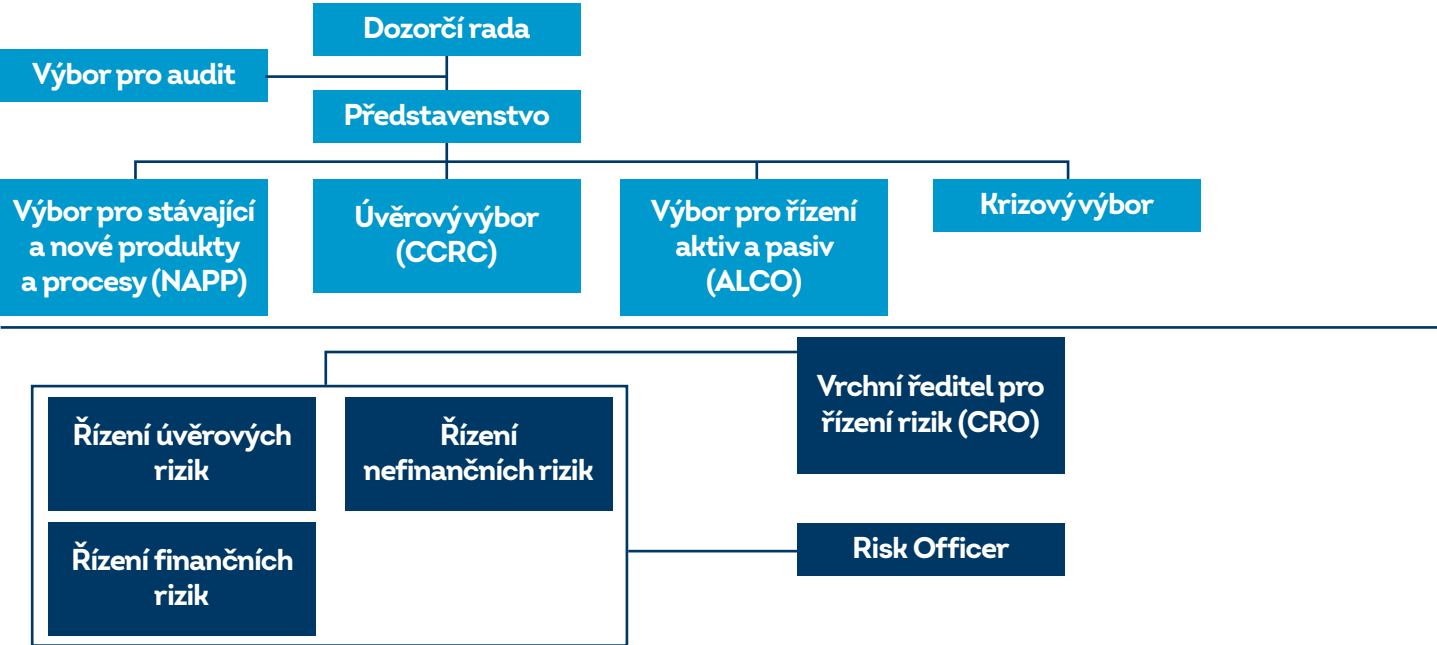
31) ŘÍZENÍ RIZIK

31.1 Úvod

Riziko je přirozenou součástí aktivit Spořitelny a jeho řízení společně s řízením kapitálu je zásadní pro výsledky a finanční zdraví Spořitelny. Spořitelna je vystavena riziku úvěrovému, riziku likvidity, tržnímu riziku, operačnímu a jiným nefinančním rizikům. Tato kapitola popisuje organizaci řízení rizik a nejvýznamnější rizika, kterým Spořitelna čelí.

Organizace řízení rizik a kapitálu

Schéma níže zobrazuje základní organizační uspořádání v oblasti řízení rizik a kapitálu v ČSOB Stavební spořitelně.



Ve Spořitelně fungují tři na sobě nezávislé úrovně řízení rizik (LoD). První úroveň provádí obchodní útvary v rámci řízení rizik, druhá úroveň je zajišťována útvarem Řízení rizik a Compliance a třetí úroveň je zajišťována auditorem. Tento model se vyznačuje zejména:

- Představenstvem s podporou výborů
- Dozorčí radou spolu s Výborem pro audit
- nezávislým Vrchním ředitelem pro řízení rizik, který je podporován útvarem Řízení rizik a Compliance
- lidmi z obchodních útvarů s rizikovým povědomím, fungujícími jako první úroveň ochrany, a kteří jsou odpovědní za to, že rizika a jejich řízení je součástí jejich každodenních činností

Dozorčí rada

Hlavním úkolem dozorčí rady je dohlížet, zda řízení Spořitelny je efektivní, komplexní a přiměřené a pravidelně vyhodnocuje poznatky z této činnosti. Dohledová role spočívá v konstruktivních námitkách při tvorbě strategie Spořitelny, sledování výkonnosti managementu a plnění dohodnutých cílů a záměrů, obchodních a rizikových strategií a zajištění jednotnosti finančních informací, efektivního řízení rizik a vnitřní kontroly (včetně vhodného rozdělení povinností v rámci Spořitelny).

Výbor pro audit

Výbor pro audit mimo jiné sleduje efektivitu vnitřní kontroly, vnitřního auditu, systému řízení rizik, vytváření účetních pravidel a postupů při přípravě finančních výkazů Spořitelny.

Představenstvo

Představenstvo obecně zajišťuje, že komplexní a adekvátní systém vnitřní kontroly a systém řízení rizik je zaveden, je dobře fungující a efektivní jak v celku, tak i ve svých jednotlivých částech.

Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO)

Vrchní ředitel pro řízení rizik (CRO), který je členem Představenstva, je obecně odpovědný za identifikaci, vyhodnocení a podávání zpráv o všech rizicích plynoucích z provozování veškerých obchodních aktivit a má přímou odpovědnost za řízení všech funkcí/útvarů v rámci řízení rizik.

Risk officer

Role Risk officera je klíčová pro efektivní chod druhé linie obrany Spořitelny.

Útvar řízení rizik

Útvar řízení rizik je zodpovědný za vytváření strategie řízení jednotlivých typů rizik a následné implementování a udržování procedur pro řízení rizika tak, aby byl zajištěn nezávislý kontrolní proces, dále zejména za plnění definovaných limitů a ohodnocování rizik nových produktů. Tento útvar také zajišťuje kompletnost měření a vykazování rizik. V případě outsourcingu těchto činností zabezpečuje jejich kontrolu.

Ostatní útvary a výbory účastníci se řízení rizik a kapitálu

Výbor pro stávající a nové produkty a procesy (NAPP)

Výbor NAPP je zřízený za účelem schvalování produktů, služeb a procesů, které spadají do působnosti NAPP. Před uvedením produktu/služby nebo procesu na trh pro klienty výbor NAPP projedná a rozhodne, zda jsou splněny cíle NAPP (tj. férové zacházení s klientem, strategická vhodnost produktů/služeb, identifikace a mitigace rizik, soulad s regulatorikou a předpisy).

Úvěrový výbor (CCRC)

Úvěrový výbor je poradním orgánem v oblasti řízení úvěrových rizik retailových úvěrů skupiny ČSOB. Rozhodnutí k projednávaným tématům za celou agendu retailových úvěrů přijímá skupinový CRO. Předsedou výboru je B-1 manažer retailových úvěrů, účast členů představenstva dceřiných společností na principu stálé pozvánky. Výbor nese odpovědnost za (i) dohled nad transparentním a jednotným řízením úvěrových rizik, (ii) implementaci principů, rámců, politik a limitů pro řízení těchto rizik.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

Výbor pro řízení aktiv a pasiv spolupracuje s Představenstvem při řízení aktiv a pasiv a při řízení tržních a likviditních rizik Spořitelny.

Odborné útvary

Ředitelé odborných útvarů mají odpovědnost za implementování principů, rámců, politik a limitů definovaných v rámci Strategii pro jednotlivá rizika. Ředitelé jsou odpovědní za klíčové záležitosti týkající se řízení rizik, přijímají zásadní rozhodnutí ohledně řízení rizik a sledují jejich splnění.

Interní audit

Procesy týkající se řízení rizika jsou pravidelně kontrolovány a vyhodnocovány skupinovým útvarem Interního auditu. Kontroly se zaměřují jak na přiměřenost nastavených procesů, tak na jejich dodržování. Interní audit konzultuje svá hodnocení s managementem Spořitelny a podává zprávu o svých zjištěních Představenstvu a Výboru pro audit.

Hlavní principy organizace řízení rizik a kapitálu

Řízením rizik se rozumí koordinovaný soubor činností jejichž cílem je proaktivně identifikovat a řídit rizika, kterým Spořitelna čelí. Pomáhá Spořitelně dosáhnout jejích cílů a realizovat její strategii.

KBC Risk Enterprise Management Framework (ERMF) definuje řízení rizik, včetně tří linií obrany, a stanoví jasná pravidla a postupy, jak by mělo být řízení rizik zajišťováno v rámci celé skupiny. Odkazuje na soubor minimálních standardů a metod, procesů a nástrojů řízení rizik, které se musí promítnout do všech rámců řízení rizik (RMF) definovaných pro jednotlivé typy rizik a které musí dodržovat všechny subjekty. ERMF a RMF definované pro jednotlivé typy rizik podrobně popisují nejen to, jak skupina řídí rizika v běžném provozu, ale také při změnách (malých i velkých transformacích) a krizových situacích (od spíše mírných zátěžových situací a ohrožení kontinuity podnikání až po ty nejzátěžovější situace, jako je řešení krize). Jejich cílem je také udržet skupinu v souladu s regulatorními požadavky.

Aby byla neustále zajištěna jejich relevance, jsou ERMF a RMF pro jednotlivé typy rizik každoročně revidovány a kvalita jejich provádění je formálně hodnocena jednou ročně.

Proces řízení rizik se skládá z identifikace rizik, měření rizik, stanovení a implementace rizikového apetitu, analýzy rizik, reportingu a následných opatření.

Identifikace rizik

Identifikace rizik je proces systematického a proaktivního odhalování, vyhodnocení a popisu rizik, která by mohla negativně ovlivnit strategické cíle Spořitelny v přítomnosti či v budoucnu. Kromě možných zdrojů rizik jsou identifikovány také jejich potenciální důsledky a významnost pro Spořitelnu. Pro účely identifikace rizik jsou zavedeny robustní a spolehlivé procesy na strategické i provozní úrovni, které odhalují všechna významná rizika, jimž je Spořitelna vystavena.

Tyto procesy zahrnují:

Risk Scan – strategický proces v rámci celé Skupiny, jehož cílem je identifikovat a vyhodnotit top rizika, tj. finanční a nefinanční rizika, která mohou významně ovlivnit obchodní model Spořitelny. Identifikovaná top rizika slouží jako vstup pro roční proces finančního plánování a pro několik procesů v oblasti řízení rizik, včetně definování priorit funkce řízení rizik, stanovení rizikového apetitu a zátěžového testování.

NAPP – formalizovaný proces pro celou skupinu, jehož cílem je identifikovat a zmírnit rizika související s novými i stávajícími produkty a službami, která mohou mít negativní dopad na klienta a/nebo Spořitelnu. V rámci Skupiny nelze vytvářet, nakupovat, měnit nebo prodávat žádné produkty, procesy a/nebo služby zaměřené na klienta bez schválení v souladu s řízením NAPP. Oddělení rizik rovněž provádí pravidelné hodnocení dopadu rozšířené a/nebo aktualizované nabídky produktů a služeb na rizikový profil Spořitelny.

Rizikové signály, které jsou průběžně shromažďovány na všech úrovních organizace (skupinové i lokální). Vnitřní i vnější prostředí je neustále skenováno s využitím všech možných zdrojů informací s cílem odhalit události nebo změny, které mohou mít na Banku potenciální přímý nebo nepřímý dopad. Vykazování rizikových signálů poskytuje vedení přehled o zjištěných rizicích, jejich potenciálním dopadu a možných nápravných opatřeních.

Měření rizik

Skupina definuje měření rizika jako „činnost, jejímž cílem je kvantitativně vyjádřit riziko nebo kombinaci rizik v portfoliu nástrojů/expozic“. Po identifikaci rizik lze vyhodnotit určité atributy rizika, jako je dopad, pravděpodobnost výskytu, velikost expozice atd. To se provádí pomocí rizikových indikátorů, které umožňují posoudit významnost rizik, sledovat je v čase (s frekvencí odpovídající typu rizika) a posoudit dopad opatření k řízení rizik.

Rizikové indikátory jsou určeny k měření konkrétního rizika nebo více rizik současně a mohou být buď interně vyvinuty, nebo uloženy regulatorním orgánem (včetně použité metody výpočtu). Přehled rozsáhlého souboru rizikových indikátorů používaných ve Skupině (jak regulatorních, tak interně definovaných) je uveden v ERMF a RMF definovaných pro jednotlivé typy rizik.

Pro zajištění jejich vhodnosti a kvality, podléhají rizikové indikátory přísným a robustním procesům, včetně odpovídající dokumentace a důkladného řízení. Pravidelné revize a používání „principu čtyř očí“, včetně případné nezávislé interní validace, dále zvyšují přesnost a spolehlivost těchto rizikových indikátorů.

Nastavení a kaskádování rizikového apetitu

Akceptace a transformace rizik je nedílnou součástí – a tedy nevyhnutelným důsledkem – činnosti finanční instituce. Spořitelna se proto nesnaží eliminovat všechna související rizika, ale snaží se je identifikovat, kontrolovat a řídit, aby optimálně využila svůj dostupný kapitál.

Tolerance Spořitelny vůči riziku a míra ochoty podstupovat riziko je definována „Rizikovým apetitem“. „Rizikový apetit“ vyjadřuje – jak kvalitativně, tak kvantitativně – kolik a jaký druh rizika chceme podstoupit a jaké tomu odpovídají prahové hodnoty.

Schopnost akceptovat riziko je vymezena finančními faktory (dostupný kapitál, likvidita, výpůjční kapacita, atd.), nefinančními faktory (strategické schopnosti, dovednosti, právní omezení atd.) a regulatorními omezeními (požadavky na kapitálové a likviditní ukazatele). Ochota akceptovat riziko závisí na zájmech různých zúčastněných stran (stakeholderů). Klíčovou složkou při definování rizikového apetitu je proto pochopení očekávání klíčových zainteresovaných stran organizace a jejich očekávání.

Ochota podstupovat rizika v rámci skupiny je zachycena v dokumentu „Risk appetite statement“ (RAS), který se vytváří na skupinové i lokální úrovni. RAS odráží pohled představenstva a vrcholového vedení na podstupování rizik obecně a na přijatelnou úroveň a skladbu rizik, které zajišťují soulad s požadovaným výnosem a umožňuje Spořitelně realizovat její podnikovou strategii v rámci jasných podmínek pro podstupování rizik. Cíle rizikového apetitu jsou pro každý jednotlivý typ rizika dále upřesněny prostřednictvím kvalitativních a kvantitativních výroků a označením rizikového apetitu, který může být nízký, střední nebo vysoký. Dlouhodobý rizikový apetit je monitorován na základě nastavených metrik a prahových hodnot. Rizikový apetit se převádí do skupinových limitů/cílů pro jednotlivé typy rizika, které jsou dále kaskádovitě propisovány k entitám níže.

Proces ochoty podstupovat rizika je pevně zakotven v procesu finančního a strategického plánování (APC - Alignment of Planning Cycles), neboť určuje zaměření a způsob práce obchodních a kontrolních funkcí a pomáhá podle toho stanovit priority.

Představenstvo každoročně schvaluje předběžný rizikový apetit jako vstup do APC. Při schvalování finančního plánu představenstvem je rovněž stanoven konečný rizikový apetit, včetně jeho převedení do konkrétních limitů a cílů, které zajišťují, že rizikový profil zůstane při plnění finančního plánu v rámci rizikového apetitu.

Analýza rizik, reportování a nápravná opatření

Cílem analýzy rizik a reportingu je poskytnout managementu vyšší úroveň transparentnosti zajištěním komplexního pohledu (výhledově i zpětně) na vývoj rizikového profilu ve srovnání s rizikovým apetitem a na kontext, v němž Spořitelna působí.

To se děje prostřednictvím zpráv, které jsou přizpůsobeny potřebám příjemců a zohledňují různé informační potřeby představenstva, vrcholového vedení a dalších úrovní organizace, čímž jim pomáhají pochopit potenciální problémy a přijmout příslušná opatření. Kromě interního reportingu jsou pro různé zainteresované strany skupiny připravovány také externí zprávy.

Zátěžové testování

Zátěžové testování je důležitý nástroj, který podporuje rozhodovací proces tím, že simuluje potenciální negativní dopad konkrétních událostí a/nebo pohybů rizikových faktorů na (finanční) situaci Spořitelny, abychom se na tyto situace mohli lépe připravit.

Zátěžové testy jsou prováděny v rozsahu od pravděpodobných až po výjimečné, a dokonce extrémní události nebo scénáře, a to jak na úrovni jednotlivých typů rizik, tak napříč typy rizik (integrované zátěžové testy). Ty se zabývají vzájemným působením a kombinovaným dopadem stresu napříč více typy rizik, včetně interakce a zpětných vazeb mezi stresy a finančními ukazateli.

Kromě všech zátěžových testů nařízených regulačními orgány Spořitelna aktivně využívá interní zátěžové testování jako klíčový nástroj řízení rizik.

31.2 Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvních závazků protistrany (tj. dlužníka, ručitele, smluvního partnera v obchodních vztazích nebo emitenta dluhového cenného papíru) v důsledku platební neschopnosti nebo nedostatku vůle splácet, neochoty splácet nebo v důsledku událostí způsobených politickým rozhodnutím. Naposledy zmíněné riziko je také popisováno jako „riziko země“.

Spořitelna řídí úvěrové riziko pomocí hranic stanovených pro výši rizika, které je ochotna přijmout u jednotlivých protistran a v jednotlivých geografických regionech a odvětvích, přičemž monitoruje objemy úvěrového portfolia v těchto kategoriích ve vztahu k takto stanoveným limitům. Spořitelna zavedla proces kontroly úvěrové kvality s cílem včas identifikovat možné změny úvěrové bonity protistran, a to včetně pravidelných kontrol zajištění.

Od září 2012, na základě schválení belgickým a českým bankovním regulátorem, může Skupina používat přístup IRB Advanced pro výpočet kapitálového požadavku jak pro neretailové subjekty (korporátní klienti, neretailové SME klienti, banky, ostatní finanční instituce), tak i pro retailové expozice. Výsledkem je, že úvěrové riziko je měřeno, sledováno a řízeno na základě principů tohoto přístupu.

Riziko protistrany u neretailových subjektů je řízeno na základě statistických modelů predikce selhání (PD – pravděpodobnost selhání), hodnoty Loss Given Default (LGD) a Exposure at Default (EAD).

Pro retailové angažovanosti byly pro PD, LGD a EAD vyvinuty statistické modely. Na rozdíl od neretailových angažovaností, u kterých jsou rizikové faktory určeny na individuální bázi, u retailu jsou rizikové faktory založeny na skupinách angažovaností se stejným sklonem k riziku (tzv. pooly).

Výsledky modelů využívá Spořitelna pro výpočet kapitálových požadavků a současně pro účely rozhodování ve schvalovacím procesu.

Spořitelna implementovala od března 2020 novou definici selhání. Tato implementace proběhla plně v souladu s evropskou i lokální regulací. Dopady této implementace jsou, mimo jiné ve způsobu výpočtu dnů po splatnosti. Dny po splatnosti jsou nově definovány jako počet po sobě jdoucích dnů, kdy se dluh na facilitě nachází kontinuálně a současně nad absolutním a relativním „prahem významnosti“. Spořitelna v dluhu po splatnosti eviduje i závazky, které klientovi plynou ze smlouvy o stavebním spoření, tj. včasné spoření vkladů v souladu se smlouvou během trvání překlenovacího úvěru.

Selhání je definováno jako situace, při které nastane nejméně jedna z následujících podmínek:

- (i) Předpokládá se, že protistrana nesplní svůj závazek řádně a včas, aniž by Spořitelna přistoupila k uspokojení svých pohledávek z plnění ze zajištění. .
- (ii) Alespoň jedna splátka jistiny, příslušenství nebo závazku vyplývajícího ze smlouvy o stavebním spoření vůči Spořitelně je po splatnosti déle než 90 dnů.

V rámci Spořitelny může také nastat selhání, když je poskytnutá úleva označená jako forbearance: tato opatření sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím, které jim znemožňují dodržet původní podmínky úvěru. Obě podmínky musí být splněny. Více informací v části „Úvěrové expozice s úlevou“.

Angažovanost vůči neretailovým subjektům

Ratingový model: PD (pravděpodobnost selhání)

Spořitelna řídí svou angažovanost vůči neretailovým subjektům stanovením limitů na protistrany, které jsou založeny na interním ratingu, který je dané protistraně individuálně přiřazen. Ratingy vycházejí ze statistických ratingových modelů, které vyhovují požadavkům na IRB Advanced modely, a které berou v úvahu jak finanční, tak nefinanční údaje. Ratingová stupnice je odstupňována v souladu s jednotným číselníkem PD platným pro KBC skupinu, který má 12 stupňů od stupně PD 1, který představuje nejlepší rating, po stupeň PD 12, který je nejhorší.

PD 1 až 9 představují pravidelně splácené úvěrové expozice.

PD 10 zahrnuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná skupinová úvěrová schvalovací úroveň jako “pravděpodobně nesplacitelné”, žádný závazek není po splatnosti déle než 90 dní a žádná skupinová úvěrová schvalovací úroveň neposoudila úvěry jako “částečně nebo plně ztrátové” bez zohlednění zajištění.

PD 11 je přiděleno klientům, jejichž úvěry jsou po splatnosti více jak 90 dní, ale nebylo na ně zatím vyhlášeno insolvenční řízení.

PD12 představuje klienty, jejichž úvěry posoudila příslušná skupinová úvěrová schvalovací úroveň Spořitelny jako „částečně či plně ztrátové“ bez zohlednění zajištění.

PD ratingy jsou využívány nejen pro měření, sledování a řízení úvěrového rizika, ale mimo jiné i pro určení úrovně schvalování, zajištění a stanovení cen.

Následující tabulka ukazuje rozdělení neretailových úvěrových expozic Spořitelny podle interního a externího hodnocení:

Hodnocení neretailových expozic Spořitelny							
Kategorie	PD hodnocení	PD %	S&P Hodnocení	Stage	Výkonnost	Metoda znehodnocení	Selhání
Standardní	1-7	0,0-6,4	AAA – B	Stage 1/Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	8-9	6,4-100	(B-) – C	Stage 1/Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Nestandardní	10	100	D	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu / Individuální	V selhání
Pochybné	11	100	D	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu / Individuální	V selhání
Ztrátové	12	100	D	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu / Individuální	V selhání

Angažovanost vůči retailovým subjektům (podnikatelé, retailoví SME klienti a fyzické osoby)

Rizikové kategorie

Následující tabulka ukazuje hodnocení retailových úvěrových pozic Spořitelny.

Hodnocení neretailových expozic Spořitelny					
Kategorie	PD hodnocení	Stage	Výkonnost	Metoda znehodnocení	Selhání
Standardní	Nedefinováno	Stage 1/Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Sledované	Nedefinováno	Stage 1/Stage 2	Výkonné	Založené na modelu	Bez selhání
Nestandardní	10	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu	V selhání
Pochybné	11	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu	V selhání
Ztrátové	12	Stage 3	Nevýkonné	Založené na modelu	V selhání

Schvalovací proces

Schvalovací proces je rozložen do tří fází. Nejprve externí spolupracovník po projednání potřeb klienta zpracuje úvěrovou žádost a získá od klienta všechny požadované podklady. Následně návrh prostuduje nezávislý úvěrový pracovník na centrále Spořitelny a posoudí úvěrový případ z hlediska jeho rizika, zajištění a trvalosti a stability příjmů. Tento proces je podporován skóringovým systémem, založeným na použití aplikačních a behaviorálních skórovacích karet. Na bázi doporučení skóringového systému a individuálního vyhodnocení rizik úvěrovým pracovníkem je rozhodnuto o schválení/zamítnutí případu. Při schvalovacím procesu je využíván přístup k externím zdrojům dat registru úvěrů, které poskytují jak pozitivní, tak i negativní informace. V případech, kdy dochází k alternativnímu rozhodnutí pracovníka oproti doporučení skóringového systému, musí dojít k příslušnému zdůvodnění a konečné rozhodnutí se přesouvá na vyšší kompetenci.

Proces monitoringu

Proces monitoringu retailových úvěrů je v kompetenci Úvěrových oddělení. Je založen na agregovaných datech. Neprovádí se individuální přezkoumání a sleduje vývoj defaultů a pravděpodobnost defaultu v různých podskupinách úvěrů a vývoj nákladových úvěrových ukazatelů v různých podskupinách. Vývoj úvěrového portfolia je sledován rovněž na základě tzv. pool migration (tj. přesuny mezi různými rizikovými skupinami – pooly).

Proces vymáhání

Proces vymáhání dluhů v retailovém segmentu se skládá ze dvou hlavních fází: prvotní a druhotné vymáhání pohledávek. Prvotní vymáhání pohledávek je všeobecně založeno na úspěchu upomínek (přes call centrum nebo automatické písemné upomínky), které jsou odesílány od několika dní po splatnosti a mohou ovlivnit restrukturalizaci úvěru. Druhotné vymáhání pohledávek se zaměřuje na právní cesty vymáhání a realizaci zajištění pohledávek.

Finanční deriváty

Úvěrové riziko selhání protistrany vyplývající z finančních derivátů, jako jsou měnové deriváty a úrokové swapy, je vymezeno součtem (kladných) současných reprodukčních nákladů (tržní hodnoty) derivátového kontraktu a potenciální budoucí expozice (add-on). K mitigaci úvěrového rizika selhání protistrany je používán close-out netting.

Riziko spojené s úvěrovým závazkem

Spořitelna neposkytuje za své klienty záruky a akreditivy třetím stranám, které mohou vyžadovat, aby Spořitelna za tyto klienty prováděla úhrady plateb.

Koncentrace rizika u maximální expozice vůči úvěrovému riziku

Koncentrace klientů je sledována na úrovni jednotlivých portfolií. V úvěrovém portfoliu je expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů následující:

Klient	2024		2023	
	Hrubá expozice (tis. Kč)	Procento celkové expozice	Hrubá expozice (tis. Kč)	Procento celkové expozice
1 největší klient	25 705	0.02%	25 708	0.02%
10 největších klientů	221 412	0.19%	219 097	0.18%
25 největších klientů	476 771	0.40%	474 225	0.39%

Retailová i neretailová úvěrová expozice je soustředěna výhradně na území České republiky.

Zajištění a další typy úvěrového posílení

Výše a druh požadovaného zajištění závisí na posouzení úvěrového rizika protistrany. Byla zavedena pravidla stanovující přijatelnost jednotlivých typů zajištění a hodnotící parametry.

Hlavní typy přijatých zajištění:

- u retailových půjček: zástavní právo k obytným nemovitostem a vkladům na stavebním spoření

Spořitelna se řídí doporučeními ČNB v souvislosti s poskytováním financování retailovým subjektům, které jsou zajištěné rezidenční nemovitostí. Spořitelna průběžně monitoruje tržní hodnotu všech zajištění, monitoruje tržní hodnotu zajištění získanou při kontrole adekvátnosti opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a v případě nutnosti požaduje dodatečné zajištění v souladu s příslušnou smlouvou. Výše zajištění vykazovaného k jednotlivým pohledávkám nepřevyšuje jejich účetní hodnotu.

Následující tabulka zobrazuje výši zajištění ve vztahu k úvěrům a pohledávkám, a to maximálně do výše rozvahové hodnoty těchto úvěrů a pohledávek:

Výše zajištění (tis. Kč)	2024	2023
Retailové bankovníctví, neúvěrové instituce	94 778 503	100 812 959
Centrální banky	0	0
Celkem	94 778 503	100 812 959

Posuzování snížení hodnoty pohledávek

Spořitelna se řídí standardy IFRS 9 a používá tedy pro vyčíslení snížení hodnoty pohledávek koncept očekávané ztráty.

Portfolio se člení do tří stupňů (stage), přičemž při rozřazování úvěrů do jednotlivých stage je zohledněno významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování úvěru, zda jsou splátky jistiny či úroků v prodlení déle než 90 dní nebo jsou známy problémy s likviditou dané protistrany, zhoršení úvěruschopnosti, která je promítnuta ve vyšším PD (pravděpodobnost selhání) klienta nebo porušení původních podmínek smlouvy.

Za účelem vyhodnocení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od počátečního poskytnutí úvěru, vedoucí k přesunu úvěru ze stage 1 do stage 2, byl pro staging vyvinut symetrický víceúrovňový přístup (z angl. MTA – multi-tier approach). Pro úvěrová portfolia využívá Spořitelna komplexní indikátory zachycující relevantní informace o riziku s těmito úrovněmi:

1. PD po dobu životnosti (z angl. lifetime) k datu reportingu je rovno nebo převyšuje zbývajících PD po dobu životnosti k datu poskytnutí úvěru o 200 %;
2. Expozici je poskytnuta úleva při finančních potížích (z angl. forbearance) (včetně tzv. nakažení napříč jednotlivými expozicemi klienta);
3. Expozice je v prodlení více než 30 dní;
4. Expozice je na tzv. watchlistu (seznam sledovaných expozic se zvýšeným úvěrovým rizikem, které (zatím) nejsou klasifikovány jako nevykonné a které podléhají zvýšenému monitoringu a kontrole);
5. Kolektivní vyhodnocení – manuální přesun založený na expertním posouzení informací o budoucím sociálním, politickém, regionálním a ekonomickém vývoji, které nejsou zohledněny v PD modelech.

Víceúrovňový přístup je tzv. kaskádový přístup, což znamená, že úvěr, který je aktuálně ve stage 1 a zároveň pokud posouzení první úrovně nevede k jeho migraci do stage 2, je následně posouzen v rámci druhé úrovně atd. Poté, co jsou vyhodnoceny všechny úrovně, aniž by byla spuštěna migrace do stage 2, zůstává finanční aktivum ve stage 1. Pro návrat finančního aktiva z vyššího stage zpět do stage 1 jsou kritéria plně symetrická.

Víceúrovňový přístup byl ve Spořitelně, na základě doporučení regulátora v roce 2024 upraven. Před rokem 2024 první úroveň porovnávala 12měsíční Basel PD, druhá úroveň postrádala efekt tzv. nakažení a čtvrtá úroveň byla vztažena výhradně k PD ratingu 9, resp. jeho ekvivalentu.

V případě, že se pohledávka stane nevýkonnou, je přesunuta přímo do stage 3.

Spořitelna využívá možnosti výjimky nízkého úvěrového rizika pro dluhové cenné papíry zařazené do portfolia ALM. Tzn. všechny expozice, které mají interní rating PD 1 – PD 3 zůstávají ve stage 1.

Tento účetní standard také zavedl pravidla pro zařazení do stage pro takzvaná POCI aktiva. Jedná se o aktiva, která jsou již při počátečním zaúčtování v selhání. Tato aktiva nepodléhají přesunům do/z Stage 1, 2 nebo 3. PD rating/pool je nadále monitorován a aktiva dělena na POCI aktiva a POCI aktiva v selhání. Daná metodika se týká také modifikovaných finančních aktiv, u nichž vlivem modifikace podmínek došlo k zániku původního aktiva a vzniku nového aktiva s úlevou.

Očekávaná úvěrová ztráta (opravná položka) je vypočítána na 12měsíční bázi pro stage 1 a na bázi po dobu životnosti pro stage 2 a stage 3.

Spořitelna vyvinula nebo přebrala ze Skupiny modely pro různé kombinace produktu a typu protistrany, jejichž účelem je dosáhnout správného výpočtu opravných položek. Ty jsou spočteny jako součet diskontovaných součinů pravděpodobnosti selhání (PD), velikosti expozice v selhání (EAD) a ztráty plynoucí ze selhání (LGD) upravených o předpokládané splacení, a to v horizontu 12 měsíců nebo celé životnosti pohledávky v závislosti na přidělené klasifikaci. Konečná hodnota opravné položky je vypočítána jako vážený součet opravných položek ze tří různých makroekonomických scénářů.

Při hodnocení kreditního rizika Spořitelna používá tři scénáře zohledňující různé makroekonomické faktory, jejichž výsledkem je rozpětí výsledné opravné položky. Mezi uvažované makroekonomické ukazatele se řadí růst HDP, míra nezaměstnanosti, mezibankovní úroková míra, směnný kurz, výnos státních dluhopisů, ceny nemovitostí a inflace.

Ve výjimečných případech, kdy opravná položka spočtená pomocí modelu spolehlivě nereflektuje odhad očekávané ztráty vzhledem k dostupným informacím o budoucím vývoji, má management možnost opravnou položku na základě expertního názoru upravit (tzv. management overlay). Při implementaci IFRS 9 metodiky do výpočtu opravných položek byl expertně upraven i koeficient LGD pro odstoupené portfolio z důvodu krytí nejistoty plynoucí z delikvencí na souvisejících spořicíh účtech. V průběhu let se Spořitelna postupně s těmito delikvencemi vypořádala, proto v roce 2024 došlo k odstranění úpravy na LGD koeficientu pro odstoupené portfolio.

Úvěrové přísliby jsou z pohledu úvěrového rizika hodnoceny a rezervy k nim jsou tvořeny stejným způsobem jako opravné položky pro úvěry.

Kvalita úvěrového portfolia

V následující tabulce je přehled úvěrové kvality podle jednotlivých tříd aktiv uvedených ve výkazu o finanční situaci na řádcích výkazů vztahujících se k půjčkám, a to na základě systému stanovování úvěrového ratingu Spořitelny k 31. 12. 2024 a 2023:

(tis. Kč)	2024					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Hrubá hodnota	Opravné položky a rezervy	Čistá hodnota
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě						
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Neúvěrové instituce	0	300 059	2 441	302 500	-8 303	294 197
z toho: překlenovací úvěry	0	204 876	2 441	207 317	-6 620	200 697
stavební úvěry	0	95 183	0	95 183	-1 683	93 500
Retailové bankovníctví	106 956 496	9 514 305	2 046 741	118 517 542	-1 171 083	117 346 459
z toho: překlenovací úvěry	98 816 925	8 332 067	1 903 333	109 052 325	-1 125 676	107 926 649
stavební úvěry	8 139 571	1 182 238	143 408	9 465 217	-45 407	9 419 810
Nečerpané úvěrové přísliby	2 505 737	56 181	8	2 561 926	-5 691	2 556 235
z toho: překlenovací úvěry	2 363 438	26 176	8	2 389 622	-5 371	2 384 251
stavební úvěry	142 299	30 005	0	172 304	-320	171 984
Celkem	109 462 233	9 870 545	2 049 190	121 381 968	-1 185 077	120 196 891

(tis. Kč)	PD rating 1-7	PD rating 8-9	PD rating 10	PD rating 11	PD rating 12	Bez PD ratingu	Celkem hrubá hodnota
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě							
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0	0
Neúvěrové instituce	0	300 059	0	0	2 441	0	302 500
Retailové bankovníctví	109 853 953	6 616 848	776 117	282 242	988 382	0	118 517 542
Úvěrové přísliby	2 499 388	62 530	0	8	0	0	2 561 926
Celkem	112 353 341	6 979 437	776 117	282 250	990 823	0	121 381 968

2023						
(tis. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Hrubá hodnota	Opravné položky a rezervy	Čistá hodnota
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5 902 964	0	0	5 902 964	-55	5 902 909
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě						
Vládní instituce	4 132 164	0	0	4 132 164	-34	4 132 130
Neúvěrové instituce	0	332 261	2 299	334 560	-10 359	324 201
z toho: překlenovací úvěry	0	218 482	2 299	220 781	-8 224	212 557
stavební úvěry	0	113 779	0	113 779	-2 135	111 644
Retailové bankovníctví	103 587 313	16 817 688	1 975 179	122 380 180	-1 587 456	120 792 724
z toho: překlenovací úvěry	96 455 794	14 926 229	1 816 532	113 198 555	-1 508 380	111 690 175
stavební úvěry	7 131 519	1 891 459	158 647	9 181 625	-79 076	9 102 549
Nečerpané úvěrové přísliby	2 523 119	124 653	71	2 647 843	-7 705	2 640 138
z toho: překlenovací úvěry	2 377 444	99 078	65	2 476 587	-7 398	2 469 189
stavební úvěry	145 675	25 575	6	171 256	-307	170 949
Celkem	116 145 560	17 274 602	1 977 549	135 397 711	-1 605 609	133 792 102

(tis. Kč)	PD rating 1-7	PD rating 8-9	PD rating 10	PD rating 11	PD rating 12	Bez PD ratingu	Celkem hrubá hodnota
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5 902 964	0	0	0	0	0	5 902 964
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě							
Vládní instituce	4 132 164	0	0	0	0	0	4 132 164
Neúvěrové instituce	0	332 261	0	0	0	2 299	334 560
Retailové bankovníctví	117 238 676	3 166 325	756 638	238 796	979 745	0	122 380 180
Úvěrové přísliby	2 600 308	42 548	2	69	0	4 916	2 647 843
Celkem	129 874 112	3 541 134	756 640	238 865	979 745	7 215	135 397 711

Úvěrové expozice s úlevou

Opatření forbearance sestávají z úlev pro klienty čelící buď nyní, nebo pravděpodobně v blízké budoucnosti finančním obtížím. Obě podmínky musí být splněny. Smlouvy, u kterých byla přijata opatření forbearance, a u kterých nebyla dosud splněna kritéria pro vystoupení ze stavu „forborne“, jsou označovány za forborne úvěry. Tento přístup umožňuje Spořitelně řídit a omezit potenciální budoucí ztráty plynoucí z problémových úvěrů.

V kontextu IFRS 9, je forbearance opatření považováno za významné zvýšení kreditního rizika. Z tohoto důvodu, vede příznak forbearance k reklasifikaci úvěrové expozice do stage 2 (v případě úvěru, který není v selhání) nebo do stage 3 (v případě selhání). V důsledku označení expozice jako forborne, jsou opravné položky měřeny na základě očekávaných úvěrových ztrát po dobu životnosti, namísto 12měsíčních ztrát.

Minimální období, kdy je expozice označena jako „forborne“, jsou 2 roky od doby, kdy byla expozice označena jako výkonná. Po této tzv. „ochranné lhůtě“ může být forbearance příznak odstraněn. Nicméně, podle definice selhání, zůstává klient/expozice v selhání alespoň 1 rok, což v tomto případě znamená celkové prodloužení na dobu 3 let.

31.3 Likviditní riziko a řízení financování

Likviditní riziko je riziko, že Spořitelna nebude schopna efektivně dostát svým platebním závazkům v okamžiku jejich splatnosti, aniž by negativně ovlivnila svůj běžný provoz. Likvidita a financování jsou centrálně řízeny ve Skupině ČSOB. Pro sladění přístupu interního řízení s regulatorním pohledem Skupina, po schválení ČNB, zřídila likviditní podskupinu, jak je stanoveno v nařízení o kapitálových požadavcích (CRR). Likviditní podskupinu tvořily ČSOB a Hypoteční banka, ke které se od června 2021 připojila ČSOB Stavební spořitelna. K omezení tohoto rizika Skupina používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

Operativní řízení likvidity

Cílem operativního řízení likvidity je zajistit hladké zpracování aktuálních platebních povinností Spořitelny a zároveň minimalizovat přidružené náklady. Operativní likvidita je založena na projekci peněžních toků s výhledem na 6 měsíců.

Kromě interně definovaných limitů musí Spořitelna rovněž splňovat regulatorní limity na bázi povinných minimálních rezerv uložených u ČNB. Ke konci roku 2024 byla požadovaná hodnota ve výši 2 % klientských vkladů.

Řízení financování

Spořitelna řídí financování pomocí očekávaného a tří stresových scénářů budoucího vývoje peněžních příjmů a výdajů. Prognóza peněžních toků je sestavována pravidelně v členění podle skutečné, resp. odhadované zbytkové splatnosti vzhledem k povaze jednotlivých aktiv a pasiv.

V případě náhlého poklesu likvidity si může Spořitelna vypůjčit od mateřské ČSOB banky, prostřednictvím repo operací na trhu nebo pomocí repo facility ČNB. Kapacita a možnosti pokrytí negativního likviditního vývoje je pravidelně vyhodnocována.

Spořitelna také vykazuje a sleduje hodnotu ukazatele LCR (Liquidity Coverage Ratio), jenž poměřuje objem likvidních aktiv vůči očekávanému čistému peněžnímu odtoku během následujících 30 dnů za vážných krizových podmínek. Od 30.06.2021 je sledováno a reportováno LCR likviditní podskupiny, které je měsíčně vykazováno regulátorovi – ČNB.

V celém sledovaném období byl aktuální limit LCR vysoce překračován. Stav LCR k 31.12.2024 Likviditní podskupina 151,5 % (k 31.12.2023 Likviditní podskupina 195,2%). Minimální požadovaný limit LCR k 31.12.2024 je 100 % (k 31.12.2023: 100 %).

Strategické řízení likvidity

Cílem strategického řízení likvidity je zajistit dostatečné finanční zdroje pro aktivity Spořitelny v dlouhodobém horizontu. Nástrojem pro strategické řízení likvidity Spořitelny jsou projekce peněžních toků a likviditní gapy. Spořitelna sleduje tyto ukazatele na pravidelné měsíční bázi a má definovány cíle, kterých chce u nich dosahovat, aby zajistila dostatečnou likviditu. Ukazatele jsou pravidelně reportovány managementu Spořitelny.

Spořitelna také pravidelně měsíčně sleduje likviditní parametr Net Stable Funding Ratio (dále NSFR), který je definován jako poměr dostupného stabilního financování (čitatel) a požadovaného stabilního financování (jmenovatel). Strategii Skupiny ČSOB je udržovat ukazatel NSFR výrazně nad hodnotou 1. To znamená, že Skupina ČSOB si klade za cíl udržovat vyrovnané financování, např. zajistit, aby dlouhodobá aktiva byla financována stabilními závazky (smluvně nebo statisticky), zatímco krátkodobé závazky jsou použity pro financování krátkodobých a/nebo likvidních aktiv.

Ukazatel NSFR pro likviditní podskupinu je sledován na měsíční bázi a je pravidelně reportován vyššímu managementu Spořitelny. NSFR ukazatel je taktéž kvartálně vykazován regulátorovi na úrovni likviditní podskupiny a od poloviny roku 2021 je třeba dodržovat stanovený minimální limit 100 %. Stav NSFR k 31. 12. 2024 pro Likviditní podskupinu dosahoval 178,0% (k 31. 12. 2023: 173,0 %).

Analýza finančních závazků podle zbytkové smluvní splatnosti

V níže uvedených tabulkách je shrnutí zbývajících smluvní splatnosti finančních závazků Spořitelny na základě smluvních nediskontovaných platebních toků.

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Spořitelny podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. 12. 2024:

(tis. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční závazky	1 518 343	55 226 610	51 313 731	14 220 085	122 278 769
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Poznámka 20)	1 518 343	54 310 843	49 741 959	13 853 302	119 424 447
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Poznámka 16)	0	641 920	1 529 079	366 599	2 537 598
Závazky z leasingu	0	9 043	42 693	184	51 920
Ostatní finanční závazky (prezentované jako Ostatní závazky) (Poznámka 21)	0	264 804	0	0	264 804
Úvěrové přísliby z dočerpání poskytnutých úvěrů (Poznámka 27)	2 561 926	0	0	0	2 561 926
Nečerpané úvěrové přísliby stavebních úvěrů	172 304	0	0	0	172 304
Nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	2 389 622	0	0	0	2 389 622

IRS zajišťovací deriváty jsou vypořádány na základě nettingu.

Následující tabulka poskytuje přehled finančních závazků Spořitelny podle zbývajících smluvní splatnosti k 31. 12. 2023:

(tis. Kč)	Na požádání	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční závazky	6 024 577	66 491 196	50 996 670	14 447 268	137 959 711
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Poznámka 20)	6 024 577	65 463 520	49 186 933	13 950 087	134 625 117
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou (Poznámka 16)	0	776 935	1 764 399	490 234	3 031 568
Závazky z leasingu	0	9 243	45 338	6 947	61 528
Ostatní finanční závazky (prezentované jako Ostatní závazky) (Poznámka 21)	0	241 498	0	0	241 498
Úvěrové přísliby z dočerpání poskytnutých úvěrů (Poznámka 27)	2 647 843	0	0	0	2 647 843
Nečerpané úvěrové přísliby stavebních úvěrů	171 256	0	0	0	171 256
Nečerpané přísliby překlenovacích úvěrů	2 476 587	0	0	0	2 476 587

Výše uvedená analýza splatnosti peněžních toků závazků, poskytnutých Spořitelnou, byla vytvořena na základě jejich nejbližší možné smluvní splatnosti.

Likviditní riziko Spořitelny není řízeno pouze na základě zbývajících smluvní splatnosti finančních nástrojů, protože Spořitelnou očekávané peněžní toky těchto nástrojů se výrazně liší od této analýzy. Likviditní riziko Spořitelny je řízeno na základě peněžních toků, které oproti výše uvedeným závazkům navíc zahrnují budoucí očekávaný vývoj finančních závazků schválený v rámci finančního plánu Spořitelny. Budoucí finanční závazky jsou závazky vůči retailovým klientům, u kterých Spořitelna očekává pokračování jejich spořicího přístupu. Očekávané budoucí peněžní toky jsou jak na straně přítoků (další spoření klientů), tak na straně odtoků (výběry naspořených částek). Tyto projekce jsou připravovány na základě statistické analýzy jejich historického chování a případných změn vyplývajících z aktuální tržní situace, případně cílů Spořitelny (Pozn. 26).

31.4 Tržní rizika

Tržní riziko je riziko, že tržní hodnota nebo budoucí peněžní toky z finančních instrumentů budou kolísat v důsledku změn rizikových tržních faktorů (v podmínkách Spořitelny se jedná o úrokové míry a měnové kurzy).

Úrokové riziko

Vzhledem k povaze produktu stavebního spoření využívá Spořitelna pro řízení úrokového rizika dvě metodiky založené na GAP analýze. Jedná se o:

- Metodiku NIIS (Net interest income sensitivity), která řeší dopad potenciálních změn úrokových sazeb peněžních a kapitálových trhů na očekávané čisté úrokové výnosy,
- Metodiku BPV (Basis Point Value), která řeší dopad potenciálních změn úrokových sazeb peněžních a kapitálových trhů na reálnou hodnotu aktiv a pasiv Spořitelny.

Cílem v oblasti řízení úrokového rizika je jeho minimalizace v dlouhodobém horizontu při současném respektování dlouhodobých likvidních potřeb Spořitelny. Tomuto cíli je plně podřízena zajišťovací strategie Spořitelny. Výbor ALCO se pravidelně zabývá řízením struktury aktiv a pasiv a využíváním zajišťovacích derivátů Spořitelnou.

Výše podstupovaného úrokového rizika je pravidelně v měsíční periodě kvantifikována a porovnávána se stanovenými limity. Soustava limitů je každoročně přehodnocována z hlediska funkčnosti a současných trendů na trhu. Výše limitů je pravidelně stanovována na základě konsolidace řízení tržních rizik v rámci skupiny ČSOB a ve spolupráci se skupinou KBC. Spořitelna provádí pravidelně na čtvrtletní bázi stresové testování podstupovaného úrokového rizika pomocí simulovaných změn tržních úrokových sazeb.

Citlivost vlastního kapitálu je kalkulována přeceněním reálné hodnoty peněžních toků finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku včetně dopadu souvisejícího zajištění, a swapů vykazovaných jako zajištění peněžních toků a analyzována dle jejich splatnosti. Celková citlivost vlastního kapitálu je založena na předpokladu shodných posunů výnosové křivky, zatímco analýza pásem splatnosti zobrazuje citlivost k nesouběžným změnám.

K 31.12.2023 držela Spořitelna pouze finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, která měla přibližně lineární citlivost na změnu úrokové sazby. V průběhu roku 2024 došlo k prodeji těchto finančních aktiv. K 31.12.2024 nedržela Spořitelna žádná finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě kromě finančních derivátů.

V následujících tabulkách je zobrazena citlivost vlastního kapitálu Spořitelny vůči možným změnám úrokových sazeb za jinak stejných podmínek.

Následující tabulka udává citlivost vlastního kapitálu (před zdaněním) k 31. 12. 2024:

(tis. Kč)	Citlivost vlastního kapitálu					
	Změna v bazických bodech	Méně než 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Kč	+10	0	0	0	0	0
Kč	-10	0	0	0	0	0

Následující tabulka udává citlivost vlastního kapitálu (před zdaněním) k 31. 12. 2023:

(tis. Kč)	Citlivost vlastního kapitálu					
	Změna v bazických bodech	Méně než 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Kč	+10	-182	-6	-2 356	-1 507	-4 051
Kč	-10	182	6	2 356	1 507	4 051

Citlivost výkazu zisku a ztráty byla k 31. 12. 2024 nulová a k 31. 12. 2023 nevýznamná.

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko, že hodnota finančního instrumentu bude kolísat v důsledku změn měnových kurzů. Spořitelna je vystavena měnovému riziku pouze v rámci dodavatelsko-odběratelských vztahů. Všechna aktiva a pasiva, kromě nevýznamných částek valut v pokladně, zůstatku na běžném účtu a pohledávek, resp. závazků z dodavatelsko-odběratelských vztahů, pro které má Spořitelna stanoveny technické limity, jsou v českých korunách.

Riziko předsplacení je riziko, že Spořitelna bude realizovat finanční ztrátu, protože klienti a protistrany splatí své závazky dříve, než je očekáváno (např. u fixních úvěrů v případě poklesu tržních úrokových sazeb).

Riziko předsplacení je ve Spořitelně pravidelně monitorováno i vyhodnocováno a jsou aplikovány vhodné nástroje k omezení tohoto rizika.

31.5 Operační riziko

Operační riziko je ve Skupině definováno v souladu s Basel regulatorním rámcem jako riziko ztrát vyplývajících z neadekvátnosti nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo externích událostí.

Operační rizika se vyskytují v celé společnosti. Jsou nedílnou součástí předmětu podnikání a řízení společnosti. Řízení těchto rizik nám umožňuje podnikání, poskytování kontinuální služby a tím ochraňovat ČSOBS, její klienty a protistrany před ztrátami výpadky atd. Řídíme tato operační rizika udržováním silného kontrolního prostředí ve stále se měnícím vnitřním i vnějším prostředí a zabezpečováním naší provozní odolnosti.

Rámec řízení operačních rizik

Rámec řízení operačních rizik definuje standardy pro vytváření a udržování silného kontrolního prostředí napříč skupinou KBC. Definuje požadovanou správu, organizaci a hlavní procesy řízení rizik za účelem:

- Podpory strategických cílů ČSOBS, které jsou převedeny do rizikového apetitu na operační riziko, a které se zaměřují na klienta a udržitelný rozvoj v rychle se měnícím prostředí a v prostředí rostoucí digitalizace (v každodenních činnostech i v případech reakce na kritické situace).
- splnění regulatorních požadavků i očekávání dohledu

V rámci řízení operačního rizika rozlišujeme 4 hlavní kategorie:

1. Identifikaci rizika
2. Měření rizika
3. Reakce na riziko
4. Reporting

Proces řízení operačního rizika začíná identifikací rizik, která vznikají v rámci Skupiny, a hodnocením její zranitelnosti ve vztahu k potenciálním rizikům, která ještě nenastala. Řízení operačních rizik se primárně zaměřuje na klíčová rizika a nejvýznamnější rizikové oblasti z hlediska potenciálních ztrát, obchodního a reputačního dopadu. Hodnocení zahrnuje rozdělení rizik a událostí operačního rizika z pohledu jejich dopadu (tj. míra efektu události operačního rizika v případě jejího výskytu, která může být finanční i nefinanční) a pravděpodobnosti jejich výskytu. Hodnocení rizika je doprovázeno rozhodnutím odpovědného manažera, např. akceptováním rizika nebo jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik. Události operačního rizika, kterým nelze zabránit, mohou být také ošetřeny procesem řízení kontinuity podnikání.

Odpovědnost za řízení operačních rizik

Základním cílem je zakomponovat řízení operačních rizik jako nedílnou součást rozhodování obchodních útvarů. Řízení operačních rizik je podporováno Vrchním ředitelem pro řízení rizik a Risk funkcí.

Útvar řízení rizik

NFR provádí řídicí a monitorovací činnost v oblasti operačního rizika a v oblasti řízení kontinuity podnikání a je odpovědné za reporting v oblasti řízení nefinančního rizika. To zahrnuje koordinaci, implementaci metodiky, zajištění nezávislých kontrol, asistenci obchodním útvarům a školení. Ostatní rizika týkající se operačních rizik jsou koordinována speciálními útvary, jako jsou IRM, Compliance, Právní služby a Daně.

Útvar pro řízení informačních rizik (IRM)

IRM ČSOB provádí řídicí a monitorovací činnost v oblasti informačních rizik a je odpovědné za reporting v oblasti informačních rizik.

Manažeři pro řízení lokálních operačních rizik („LORMové“)

LORMové přímo asistují liniovému managementu v obchodních útvarech v oblasti nefinančních rizik. Úlohou LORMů je monitoring a analýza výskytu, včetně prevence událostí operačních rizik, informačních rizik a kontinuity podnikání. Dále spolupracují při tvorbě a inovaci pracovních postupů, implementace procesů Spořitelny s cílem optimalizovat operační riziko a předcházet jim ve svěřené oblasti. Vedle častého vzájemného kontaktu jsou prostřednictvím NFR pořádána pravidelná čtvrtletní setkání LORMů za účelem zvyšování odbornosti a výměny zkušeností.

Základní nástroje identifikace a řízení operačních rizik

Sběr událostí operačního rizika

Sběr interních dat je metoda sledování utrpěných/potenciálních ztrát a tzv. near misses, které Spořitelna zaznamenala/utrpěla v důsledku výskytu operačního rizika. Tato metoda je důležitá pro odhad očekávaných ztrát v budoucnu.

Spořitelna sbírá data jak o přímých a nepřímých ztrátách, tak o událostech, které mohly mít potenciálně dopad do zisku, ale z nějakého důvodu k němu nedošlo – tyto události jsou označovány jako near miss. K registraci dat o událostech operačního rizika slouží aplikace GLORY.

Data o událostech operačního rizika slouží k reportingu vůči regulátorovi a managementu. Zároveň jsou důležitým zdrojem informací o nedostacích v kontrolním prostředí.

Deep Dive

Deep Dive je metoda k identifikaci a k ohodnocení inherentních a reziduálních rizik ve vybraném procesu nebo jeho části. Zpravidla se využívá v případě, že ve vybraném procesu či jeho části nebyla dosud identifikována rizika, případně jsou jiné důvody vedoucí k přehodnocení rizik. DD je doporučenou metodou v případech, kdy došlo například k neočekávanému nárůstu událostí operačních rizik, překročení rizikového apetitu nebo opakovanému porušení Key Risk Indikátorů.

NAPP a proces změnového řízení

NAPP (New and Active Product Process) zajišťuje, aby všechny produkty a služby nabízené klientům a všechny procesy orientované na klienta prošly nejprve důkladným posouzením rizik. Působnost NAPP se vztahuje na všechny subjekty ČSOB působící ve finančním sektoru nebo jednající jako zprostředkovatelé finančních služeb a všechny jejich produkty, služby a procesy s dopadem na externího klienta.

Kromě NAPP je také využíván proces změnového řízení pokrývající ostatní změny nesouvisející se zaváděním nových produktů. Každá materiální změna musí být analyzována z pohledu identifikace rizik a dále řízena podle platných pravidel.

Outsourcing

Specifickou oblastí operačních rizik jsou rizika outsourcingu, která podléhají zvláštní regulaci. Outsourcingem se obecně označuje jakékoli smluvní ujednání mezi Spořitelnou a poskytovatelem služeb (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost skupiny ČSOB či KBC, nebo externí firmu), na základě kterého poskytovatel služby průběžně provádí proces, službu nebo aktivitu, kterou by jinak Spořitelna vykonávala nebo mohla vykonávat sama.

Outsourcing se dělí na kritický/významný a nevýznamný, přičemž o záměru využívat kritický outsourcing je třeba s předstihem informovat regulátora. Konečnou zodpovědnost za rizika spojená s outsourcovanou činností nelze přenést na třetí stranu.

Zajištění kontinuity činností je postaveno na dvou hlavních pilířích:

- Proaktivní přístup (prevence)

V rámci proaktivního přístupu jsou nastavovány strategie, taktiky a procesy k řešení možných nestandardních situací. Základem je analýza rizik jednotlivých činností, jejímž cílem je definování hrozeb, pravděpodobnost jejich uskutečnění a dopadů, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti. Na základě této analýzy se definují plány na zajištění kontinuity činností pro případ vzniku nestandardních situací (vždy pro 4 hlavní scénáře).

- Reaktivní přístup (krizové řízení)

V rámci reaktivního přístupu jsou řešeny vzniklé krizové situace. Podle závažnosti dopadů nestandardních a krizových situací se volí úroveň krizového řízení.

Rizikové scénáře

Před tím, než je identifikován rizikový apetit, jsou každoročně vyhotoveny tzv. rizikové scénáře, a to v souladu s metodikou KBC Group (tzv. Global risk scan). Jedná se o rizikovou analýzu, jejíž cílem je identifikovat největší finanční i nefinanční rizika. Do úvahy jsou brány všechny typy rizik, nicméně do finálního výsledku jsou vzaty do úvahy pouze nejzávažnější scénáře, bez ohledu na typ rizika.

Výsledek rizikových scénářů, tj. zda případnou hrozbu akceptovat, neakceptovat, odvrátit ji, může vést ke změně obchodních plánů. Mimo jiné tento výsledek slouží pro určování rizikového apetitu v rámci strategického plánování.

Risk and controls inventories (RCI)

Původní Group Key Controls (GKC) jsou průběžně nahrazovány R&CI, které obsahují přehled aktivit entity a business linií, a celý obraz materiálních operačních rizik v každé aktivitě a konkrétní kontroly ošetřující příslušná rizika a reakce na ně.

Měření operačního rizika

Základním cílem měření rizik je kvantifikace jeho dopadu. Dopady jednotlivých rizik jsou promítnuty do celkové rizikové expozice Spořitelny. Ta je měřena pomocí tzv. rizikových indikátorů.

Stupnice dopadu rizik

Pro stanovování úrovně dopadu inherentního i reziduálního rizika se používá uniformní čtyř-úrovňová stupnice (low-medium-high-critical risk). Celkový dopad rizika se posuzuje dle finančního i nefinančního vyjádření a je posuzován z hlediska pravděpodobnosti jeho výskytu.

Key Risk Indicators (KRI)

Klíčové rizikové indikátory jsou metriky, které informují o stavu kontrolního prostředí v rámci vybraného procesu. Indikátor se váže na konkrétní klíčové riziko a musí min. obsahovat: vlastníka, limit překročení, frekvenci měření, způsob měření, na koho je překročení eskalováno, na jaké riziko se indikátor váže.

Měření rizikové expozice – GORA report (Group Operational Risk Alignment)

Způsob stanovení rizikové expozice oproti definovanému Rizikovému apetitu stanovuje tzv. GORA měření, které je výstupem celo-skupinového KBC projektu. GORA report zahrnuje měření rizikové expozice pro dané kategorie operačního rizika pomocí kombinace kvantitativního a kvalitativního přístupu.

Schvalování a reakce na operační rizika

Konečnou odpovědnost za řízení operačního rizika má liniový management, který v jím řízených útvarech zajišťuje dodržování stanovených pracovních postupů a implementaci jednotlivých prvků řízení operačního rizika popsanych dále. Rizika jsou schvalována liniovým managementem podle míry jejich dopadu.

Odpovědí na identifikované riziko může být akceptování rizika, jeho zmírnění zavedením vhodných kontrolních opatření (nastavením akčního plánu), a/nebo převedením rizika na třetí strany a/nebo pojištěním rizik.

Akční plány

Cílem akčního plánu je odstranění zjištěných nedostatků a tím snížení expozice vůči danému riziku. Akční plán musí obsahovat jednotlivé kroky, jejich vlastníky a časování, jak daného cíle dosáhnout. Tyto kroky musí být měřitelné a v definovaném čase dosažitelné. Pro evidenci a sledování akčních plánů slouží aplikace GRACE.

Reporting

Cílem reportingu o operačním riziku je poskytnout manažerům informaci o podstupovaném operačním riziku v takové formě, aby tuto informaci mohli využít při svém rozhodování. Útvar NFR reportuje zejm. informace o porušených platných ZT, největších utrpěných/ potenciálních ztrátách způsobených operačním rizikem, překročení rizikového apetitu aj. V rámci ročního Internal Control Statement reportu dochází k hodnocení vnitřního kontrolního prostředí Spořitelny v jednotlivých obchodních liniích (t.j. procesech), které jsou nezávisle posuzovány z pohledu všech tří linií obrany.

31.6 ESG rizika

ESG rizika (Environmental – životního prostředí, Social – sociální, Governance – správa a řízení společnosti) jsou interně definována jako jedny z klíčových rizik prostředí, ve kterém Spořitelna působí.

- Environmentální riziko je riziko vyplývající ze změny klimatu nebo poškození životního prostředí, jakým jsou např. ztráta biologické rozmanitosti, nedostatek vody, znečištění a produkce odpadů.
- Sociální riziko je riziko vyplývající z měnících se očekávání a požadavků ohledně vztahů se zaměstnanci, dodavateli, klienty a komunitami, které společnost ovlivňuje.
- Riziko v oblasti správy a řízení je riziko vyplývající z měnících se očekávání týkajících se správy a řízení společnosti, práv akcionářů, transparentnosti, boje proti korupci apod.

ESG rizika se stále více prolínají i s tradičními rizikovými oblastmi, jako je úvěrové riziko, tržní riziko, operační riziko a riziko ztráty dobré pověsti, tzv. reputační riziko. Spořitelna tento trend důkladně monitoruje a pevně začleňuje řízení ESG rizik do již existujících interních procesů týkajících se identifikace rizik, stanovení rizikového apetitu, měření, zátěžového testování, analýzy a reportování.

Kapitálová přiměřenost

Kapitálová přiměřenost stanovuje finanční sílu a stabilitu instituce. Porovnává množství kapitálu finanční instituce s rizikem možného poklesu hodnoty aktiv v jejím výkazu o finanční situaci.

Jedním z rizik, které jsou spojené s kapitálovou přiměřeností (neboli také solventností) je riziko, že by kapitálová základna Spořitelny mohla klesnout pod přijatelnou úroveň. V praxi to znamená ověřování úrovně kapitálové přiměřenosti oproti příslušným minimálním regulatorním a interním požadavkům a její aktivní řízení.

Řízení kapitálu

Kapitálová přiměřenost Spořitelny je kalkulována a vykazována na základě údajů podle účetních standardů IFRS a všech platných regulatorních požadavků. Regulatorní požadavky na minimální výši kapitálové přiměřenosti byly v průběhu celého roku 2024 a 2023 s dostatečnou rezervou splněny. Tato skutečnost potvrzuje velmi silnou kapitálovou pozici Spořitelny.

Mezi hlavní cíle řízení kapitálu a kapitálové přiměřenosti Spořitelny patří zajištění souladu s externě uloženými požadavky na kapitál a solidních poměrových ukazatelů podporujících obchodní činnosti Spořitelny a maximalizujících hodnotu pro akcionáře.

V souladu s požadavky legislativy na kapitálovou přiměřenost byl ve Spořitelně implementován systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP). ICAAP zohledňuje také rizika, kterým bude nebo by mohla být Spořitelna vystavena a pokrývá jak současnou, tak budoucí situaci v oblasti kapitálové přiměřenosti. K tomuto účelu slouží čtyřletá prognóza kapitálových požadavků a dostupného kapitálu ke krytí rizik, jak z pohledu regulatorního, tak i ekonomického. Prognóza pracuje jak se základním scénářem, který bere v úvahu předpokládaný vnitřní a vnější růst, tak i s dalšími alternativními scénáři. Spořitelna také používá ostatní nástroje požadované Pilířem 2, především v oblasti plánování kapitálu, zátěžového testování a strategie řízení rizika.

Podle evropské směrnice a nařízení (CRD/CRR) je zákonná minimální hodnota ukazatele vysoce kvalitního kapitálu Tier 1 stanovena na úroveň 6 % rizikově vážených aktiv (včetně kmenového kapitálu na minimální úrovni 4,5 %). Nad uvedené minimální požadavky udržují instituce tyto kapitálové rezervy: bezpečnostní kapitálovou rezervu, kapitálovou rezervu pro jiné systémově významné instituce, rezervu ke krytí systémového rizika a proticyklickou rezervu. Spořitelna promítla tyto požadavky do pravidelného řízení rizik a kapitálu.

Spořitelna řídí a upravuje kapitálovou strukturu s ohledem na změny ekonomických podmínek a rizikový profil svého podnikání. V zájmu udržení optimální kapitálové struktury může Spořitelna upravovat výši dividendy vyplácené akcionářům, výplatu kapitálu akcionářům či emitovat kapitálové nástroje.

V rámci implementace systému vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) byl v KBC Bank ve spolupráci s Československou obchodní bankou, a. s. vyvinut interní kapitálový model (ICM – internal capital model), který zahrnuje i Spořitelnu. Model je více rizikově senzitivní a umožňuje dekompozici podstupovaného kreditního rizika do několika kategorií (jako jsou riziko selhání, migrační riziko, tzv. single-name risk, sektorová a regionální koncentrace a diverzifikační efekty). Model byl představen regulátorům a schválen.

Od 28. června 2021 musí Spořitelna splňovat požadavek na minimální hodnotu ukazatele pákový poměr ve výši 3 %. Spořitelna tento požadavek splnila k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 s dostatečnou rezervou.

Od 1. ledna 2022 musela Spořitelna splňovat Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na mezitímní úrovni stanovené ČNB. Tento požadavek vzrostl na konečnou úroveň od 1. ledna 2024. Spořitelna řídí svou pozici způsobilých závazků dle MREL regulace společně s řízením výše kapitálu a řízením expozice na základě ukazatele pákový poměr. Spořitelna tento požadavek splnila k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 s dostatečnou rezervou.

Následující tabulka zobrazuje kapitál, kapitálové požadavky a kapitálovou přiměřenost Spořitelny k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023:

(tis. Kč)	2024	2023
Kapitál tier 1	8 329 386	8 672 523
Kapitál tier 2	148 585	147 977
Kapitál celkem	8 477 971	8 820 500
Kapitálové požadavky	2 259 145	2 259 811
Rizikově vážená aktiva	28 239 308	28 247 638
Kapitálová přiměřenost	30,02 %	31,23 %
Způsobilé závazky	0	0
Pákový poměr	6,851 %	6,435 %



14 ZRRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

14 ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Stavební spořitelna, a. s. o vztazích mezi propojenými osobami za období roku 2024

1. Ovládaná osoba

ČSOB Stavební spořitelna, a. s., IČO: 49241397, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 00 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2117 (dále jen „ČSOBS“).

2. Ovládající osoba

Jediným akcionářem držícím 100 % akcií ČSOBS je Československá obchodní banka, a. s., IČO: 00001350, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46 (dále také jen „ČSOB“).

Všechny akcie emitované společností ČSOB jsou vlastněny KBC Bank NV. Všechny akcie emitované společností KBC Bank NV jsou vlastněny (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV, IČO: 0403.227.515 (právnícká osoba), která je v této linii konečnou spoluovládající osobou ČSOBS. KBC Bank i KBC Group mají sídlo na adrese: Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgické království.

3. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen Propojené osoby)

ČSOB působí jako univerzální banka v České republice. Jejím akcionářem je od roku 1999 (od roku 2007 jediným) belgická KBC Bank, která je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. Od 1. ledna 2013 uspořádala KBC Group své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí – Belgie, Česká republika (zahrnuje všechny obchodní aktivity KBC v České republice) a Mezinárodní trhy.

ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí ČSOB pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky) a ČSOB Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB.

Skupina ČSOB je tvořena ČSOB a společnostmi, s nimiž je ČSOB propojena. Členy skupiny ČSOB jsou: ČSOB Advisory, a. s., ČSOB Factoring, a. s., ČSOB Pojišťovací makléř, s. r. o., ČSOB Leasing, a. s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Hypoteční banka, a. s., Patria Corporate Finance, a. s., Patria Finance, a. s., Patria Investiční společnost, a. s., Ušetřeno s. r. o., Bankovní informační technologie, s. r. o., Ušetřeno.cz s. r. o., K&H Payment Services Kft, Skip Pay s. r. o., Igluu s. r. o., Radlice Rozvojová, a. s., Pardubická Rozvojová, a. s., Ownest s. r. o..

Do produktového portfolia skupiny ČSOB (divize Česká republika) kromě standardních bankovních služeb patří: financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a úvěry ze stavebního spoření), pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv, specializované služby (leasing a factoring), služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.

Základní přehled společností skupiny KBC Group je uveden v příloze této zprávy. Bližší informace jsou dostupné na www.kbc.com.

ČSOBS je bankou specializující se na produkt stavebního spoření a poskytování souvisejících úvěrů. V produktovém portfoliu ČSOBS se nacházejí také produkty ČSOB nebo jejích dceřiných společností jako jsou např. doplňkové penzijní spoření ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB, pojištění majetku, investiční životní pojištění a rizikové životní pojištění ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB, hypotéka od ČSOB Hypoteční banky, a. s., a další.

ČSOBS měla ve sledovaném období vztahy především s následujícími propojenými osobami:

Obchodní jméno	Adresa sídla společnosti	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice - Zelené předměstí	Česká republika
ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, PSČ 530 02 Pardubice	Česká republika
ČSOB Hypoteční banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 00 Praha 5	Česká republika
Ušetřeno.cz s. r. o.	Lomnického 1742/2a, 140 00 Praha 4	Česká republika
ČSOB Leasing, a. s.	Výmolova 353/3, Radlice, 150 00 Praha 5	Česká republika

4. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládání

Ovládání ČSOBS je vykonáváno prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu § 12 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) (dále jen „ZOK“). Ovládající osoba dále vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v orgánech ČSOBS, a to v limitech stanovenými právními předpisy. Za obchodní vedení ČSOBS je odpovědné představenstvo. ČSOBS dodržuje právní předpisy České republiky, které zabraňují zneužití kontroly ovládající osobou. Při své činnosti se ČSOBS řídí především ZOK, předpisy regulujícími činnost bank a daňovými předpisy včetně pravidel pro stanovení transferových cen mezi propojenými osobami. Činnost ČSOBS rovněž podléhá dohledu České národní banky. Regulatorní a dohledový systém kontroly je doplněn vnitřním kontrolním systémem, který je zajištěn zejména činností představenstva společnosti, dozorcí rady, výboru pro audit a specializovaných oddělení vnitřního auditu, compliance a řízení rizik ČSOBS. Za funkčnost vnitřního kontrolního systému je odpovědné představenstvo.

Koncern ČSOB

ČSOBS se dne 1. července 2019 stala součástí Koncernu ČSOB. Bližší informace ke Koncernu ČSOB lze nalézt na <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>.

5. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOBS, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

ČSOBS opakovaně uzavřela v účetním období transakce představující pohledávky a závazky s ČSOB v oblasti krátkodobých depozit určených k obchodování na peněžních trzích, jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu společnosti. Účelem tohoto jednání bylo efektivnější využití finančních prostředků v rámci skupiny ČSOB. Výše uvedené závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají srovnatelným podmínkám (včetně úrokových sazeb a zajištění) jako transakce s třetími stranami, a tedy z titulu plnění těchto závazků ČSOBS nevznikla žádná újma. V účetním období byla také vyplacena dividenda mateřské společnosti ČSOB. V účetním období byl dále snížen kapitál ČSOBS o 500 000 000 Kč vrácením části poskytnutého příplatku poskytnutého mimo základní kapitál.

Nebyla provedena žádná transakce na popud nebo v zájmu ovládající osoby.

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

ČSOBS měla v účetním období rozmanité vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Šlo o smluvní vztahy v těchto oblastech:

Základní bankovní obchody

Účty

ČSOBS v účetním období měla uzavřeny s ČSOB smlouvy, jejichž předmětem byly služby spojené s vedením různých druhů účtů – běžných, mezibankovních depozit, resp. byly tyto služby poskytnuty v účetním období na základě smluv vzniklých v minulých účetních obdobích. Za tyto služby byly uhrazeny poplatky a úroky dle sazebníku. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv ČSOBS nevznikla žádná újma.

Finanční trhy

ČSOBS měla uzavřeny s ČSOB smlouvy o obstarání, koupi, prodeji cenných papírů, o zajištění směnečného programu, o úschově a uložení cenných papírů, o vypořádání obchodů s tuzemskými cennými papíry a jejich správě. Rovněž ve sledovaném účetním období byl ČSOBS ze strany ČSOB poskytnut krátkodobý úvěr. Všechny smlouvy a finanční transakce byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění těchto smluv ČSOBS nevznikla žádná újma.

V daném účetním období rovněž proběhl prodej dluhopisů z portfolia ČSOBS, kde kupujícím byla ČSOB. Jednalo se o standardní operaci na finančním trhu, tj. prodej proběhl za obvyklých obchodních podmínek, za tržní cenu. Část portfolia byla zajištěna proti úrokovému riziku úrokovými swapy, kde protistranou byla ČSOB. Z pohledu ČSOBS bylo cílem prodeje zefektivnění řízení likvidity. Díky prodeji dluhopisů nemusela ČSOBS čerpat půjčky na finančním trhu a mohla část prostředků uložit na finančním trhu, z čehož ČSOBS plynuly úrokové výnosy. ČSOBS realizovala z prodeje dluhopisů jednorázovou ztrátu. Tato ztráta však byla kompenzována ziskem z předčasného ukončení swapů, který díky vyšším úrokovým výnosům v období březen 2024 až leden 2025 vyrovnal ztrátu z prodeje dluhopisů. Realizovaná obchodní transakce tak byla z pohledu ČSOBS výhodná a z titulu jejího provedení ČSOBS nevznikla žádná újma.

Elektronické bankovníctví

ČSOBS v účetním období měla uzavřenu s ČSOB smlouvu o Elektronickém bankovníctví – CEB, resp. tato služba byla poskytnuta v rozhodném období na základě smlouvy vzniklé v minulých účetních obdobích. Smlouva byla uzavřena za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění této smlouvy ČSOBS nevznikla žádná újma.

Ostatní smlouvy

Pojistné smlouvy

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny pojistné smlouvy. Protiplnění spočívala v pojištění a v pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o nájmu a pronájmu

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřenu smlouvu o nájmu kancelářských prostor (a to včetně movitého inventáře) v Praze – Radlicích v budově ČSOB. Z předchozích účetních období pak měla uzavřeny smlouvy o nájmu nebytových prostor a movitých věcí nebo jejich souborů. Protiplnění spočívala ve smluvních cenách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívala v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – prodej produktů a služeb

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy, jejichž předmětem byla zejména spolupráce v oblasti prodeje produktů, zprostředkování prodeje produktů, v podpoře prodeje produktů a k tomu používaných technologií, poradenské činnosti, vyhledávání příležitostí. Protiplnění spočívala ve spolupráci, smluvní provizi, smluvní odměně, nebo v prodeji produktů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouva o spolupráci – společné plnění daňové povinnosti (DPH)

ČSOBS má uzavřenou smlouvu o společné registraci ve vztahu k DPH se společnostmi ČSOB, ČSOB Hypoteční banka, a. s., ČSOB Asset Management investiční společnost, a. s., ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, ČSOB Advisory, a. s., Patria Corporate Finance, a. s., Patria Finance, a. s., Patria investiční společnost, a. s., Nadační fond Patria. Skupina je vůči finančnímu úřadu považována za jednu samostatnou osobu. Zastupujícím členem je ČSOB. Uzavřením této smlouvy nevznikla ČSOBS žádná újma.

Smlouvy o poskytování služeb – outsourcing

ČSOBS má uzavřenou Rámcovou smlouvu o poskytování služeb, která vymezuje základní práva a povinnosti smluvních stran. V samostatných prováděcích smlouvách jsou pak vymezeny rozsah a podmínky poskytovaných služeb. ČSOBS uzavřela zejména s ČSOB smlouvy o poskytování služeb v oblasti ICT, call centra, zpracování provozního účetnictví, nákupu, vymáhání, daní, řízení rizik, ALM, reportingu vůči regulátorovi, kontroly účtů, finančního výkaznictví, podpory SAP, příprava na zpracování operací na finančních trzích, digitalizace dokumentů, řízení kreditního rizika, retence, vnitřního auditu, právní podpory, compliance, datové kvality, back office, řízení lidských zdrojů, oceňování nemovitostí, marketingu a komunikace, správy klientského portfolia a klientského účetnictví, managementu kampaní, správy distribučních vztahů a bankopojištění. Za poskytnuté služby ČSOBS platí smluvní odměna.

ČSOBS má uzavřenou prováděcí smlouvu o vztahovém managementu s ČSOB. Vztahový management se týká oblasti stavebního spoření a navazujících spotřebitelských úvěrů ze stavebního spoření, a to vůči samostatným zprostředkovatelům a jejich vázaným zástupcům, a dalším osobám vyhledávajícím zájemce o uzavření smlouvy o stavebním spoření a navazujícího spotřebitelského úvěru na bydlení (například tzv. tipařům). Protiplnění spočívá ve smluvních odměnách. Smlouva byla uzavřena za obvyklých podmínek a z titulu plnění této smlouvy ČSOBS nevznikla žádná újma.

Smlouva o operativním nájmu vozidel

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřenou smlouvu o operativním nájmu vozidel. Smlouva byla uzavřena za obvyklých obchodních podmínek a z titulu plnění této smlouvy ČSOBS nevznikla žádná újma.

Smlouvy o zpracování osobních údajů a zachování důvěrnosti

ČSOBS v účetním období uzavřela, resp. z předchozích účetních období měla uzavřeny smlouvy, jejichž předmětem byla ochrana osobních údajů a zachování důvěrnosti, smlouvu o společném vlastnictví a rozvoji společné databáze klientů. ČSOBS také přistoupila ke skupinovým pravidlům pro zpracování sdílených osobních údajů a dále také též ke skupinovým pravidlům pro činnost ombudsmana skupiny ČSOB. Z titulu plnění těchto smluv ČSOBS nevznikla žádná újma.

Koncernová smlouva

ČSOBS měla z předchozího období uzavřenou koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami.

7. Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. skupiny KBC, přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy tak, aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládány, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

8. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024.

9. Závěr

Představenstvo ČSOBS konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 ZOK. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOBS.

Za představenstvo ČSOB Stavební spořitelny, a. s.

V Praze 25. 3. 2025



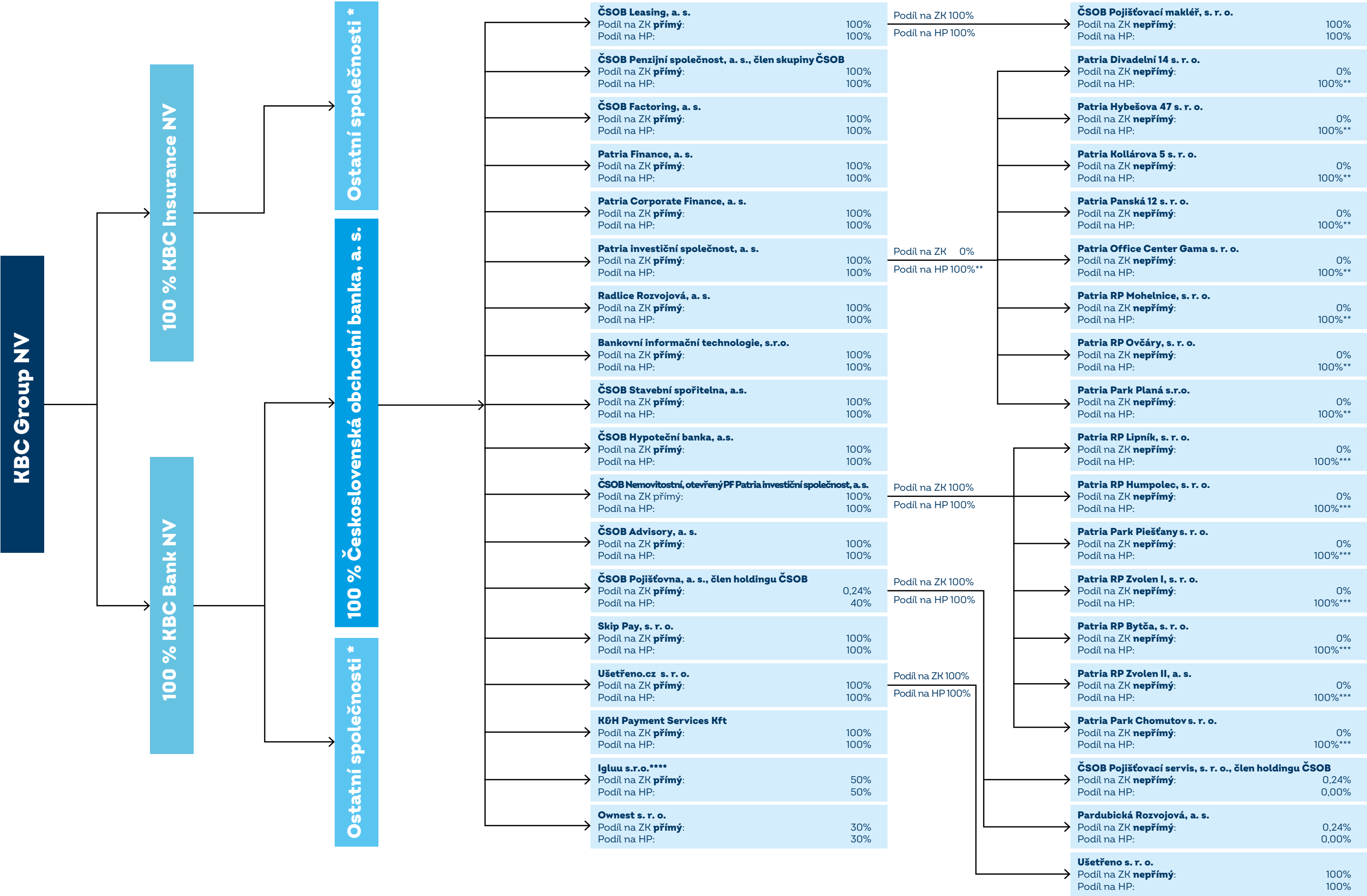
Ing. Martin Vašek
předseda představenstva



Ing. Barbora Vachová
členka představenstva

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících Československou obchodní banku, a. s., a osob ovládaných stejnou ovládající osobou (k 31. prosinci 2024 kompletní)



VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY:

Procentní podíly v rámečcích u společností jsou přepočteny z pohledu mateřské společnosti ČSOB.

Všechny akcie společností KBC Bank a KBC Insurance jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group.

ČSOB je 100% ovládána a vlastněna společností KBC Bank.

Vybrané společnosti skupiny ČSOB tvoří Koncern ČSOB, řídící osobou Koncernu ČSOB je Československá obchodní banka, a. s. - bližší informace zde <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>

* Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

** Jediný společník (PIS), ovládaný ČSOB, jedná svým jménem na účet uzavřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a. s.

*** Jediný společník (PIS) jedná svým jménem na účet otevřeného podílového fondu Patria investiční společnosti, a. s. ČSOB Nemovitostní

**** Dne 30.01.2025 nabyla ČSOB od druhého společníka 50% podíl na společnosti Igluu s.r.o. a stala se tak jediným společníkem se 100% podílem na základním kapitálu a 100% podílem na hlasovacích právech.

ZK: základní kapitál (vklad)
HP: hlasovací práva

15 DALŠÍ POVINNÉ INFORMACE

1) ODMĚNY ÚČTOVANÉ ZA ROK 2024 AUDITORY

Druh služby	
(tis. Kč; bez DPH*)	
Povinný audit roční účetní závěrky	2 057
Celkem	2 057

* Zveřejněné informace obsahují příslušnou část DPH, u které není nárok na odpočet.

2) PRÁVNÍ PŘEDPISY, KTERÝMI SE ČSOBS ŘÍDÍ

ČSOBS se jako subjekt českého práva řídí **právními předpisy platnými na území České republiky**. Její činnost je regulována zejména Zákonem o bankách, Zákonem o stavebním spoření, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu a Zákonem o obchodních korporacích.

3) INFORMACE O UVEŘEJNĚNÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

Výroční zpráva ČSOBS za rok 2024 je uveřejněna na internetové adrese www.csobstavebni.cz

16 ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA

Osoby odpovědné za výroční zprávu ČSOB Stavební spořitelny za rok 2024

prohlašují, že výroční zpráva ČSOB Stavební spořitelny za rok 2024 podává podle jejich nejlepšího vědomí věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření ČSOBS za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

Výroční zpráva byla schválena představenstvem banky a z jeho pověření podepsána 29. dubna 2025

Ing. Martin Vašek
předseda představenstva

Ing. Ladislav Neuhäuser
místopředseda představenstva

Guy Libot
člen představenstva

Ing. Barbora Vachová
členka představenstva



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři ČSOB Stavební spořitelna, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky ČSOB Stavební spořitelna, a.s., se sídlem Radlická 333/150 („Banka“) k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- výkazu finanční situace k 31. prosinci 2024,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- výkazu ostatního úplného výsledku za rok končící 31. prosince 2024,
- výkazu změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024,
- výkazu peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024,
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je stanovena na úrovni 5 % zisku Banky před zdaněním, což představuje 77 milionů Kč.

Riziko znehodnocení překlenovacích a stavebních úvěrů, včetně dopadu současné ekonomické situace.

Závazek z úrokového zvýhodnění.

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Banku

77 milionů Kč

Jak byla stanovena

Hladina významnosti pro Banku byla stanovena jako 5 % zisku Banky před zdaněním za rok 2024.

Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti

Pro výpočet hladiny významnosti jsme použili zisk Banky před zdaněním z důvodu, že Banka je ziskově orientovaná společnost. Rozumíme, že zisk je jedním z několika klíčových ukazatelů výkonnosti pro různé skupiny zainteresované na činnosti Banky. Hladina významnosti na úrovni 5 % z použitého základu je standardním ukazatelem a odpovídá optimální auditorské praxi pro tuto veličinu u subjektů veřejného zájmu.

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 účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
Riziko znehodnocení překlenovacích a stavebních úvěrů, včetně dopadu současné ekonomické situace. Banka vykázala ve Výkazu finanční situace k 31. prosinci 2024 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě ve výši 117 641 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nedílnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je pak nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Identifikace momentu znehodnocení a očekávané budoucí peněžní toky zahrnují komplexní účetní odhady. Postupy používané vedením Banky při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů je popsán v kapitole 2.2, 2.4 a kapitole 31.2 účetní závěrky. Opravné položky se vypočítávají pomocí modelů, které přibližují dopad současných ekonomických a úvěrových podmínek a také prospektivních informací a prognóz na úvěrové portfolio Banky. Ekonomická situace byla v minulých letech citlivá na globální geopolitický vývoj, zejména kvůli probíhajícímu konfliktu na Ukrajině a na Blízkém východě. Tato situace s sebou přinesla vyšší inflaci, vyšší úrokové sazby a zvýšila nejistotu ohledně budoucího ekonomického výhledu a vývoje úvěrového portfolio. V reakci na to Banka zohledňovala tyto nejistoty při určování opravných položek a reflektovala tato rizika ve výši očekávaných úvěrových ztrát („ECL“). Pokud jsou splněna určitá kritéria, může Banka ke standardním modelům ECL aplikovat dodatečnou částku opravných položek na očekávané úvěrové ztráty (Automated Stress Sector Analyzer, tzv. ASSA model). Ten je v případě potřeby přidán k výsledkům standardních modelů ECL, protože tyto modely nemohou zachytit specifická rizika, která makroekonomická situace přináší.	Naše auditorské postupy v běžném roce týkající se úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů byly konkrétně zaměřeny na dopad nových rizik pro účely posouzení jejich vlivu na hodnotu úvěrového portfolio a vypočtené opravné položky na očekávané úvěrové ztráty. Náš přístup byl založen na testování vnitřního kontrolního systému zavedeného Bankou pro tuto oblast a na přímém testování finančních částek vykazovaných v účetní závěrce Banky. Posuzovali jsme především stávající zásady tvorby opravných položek na očekávané úvěrové ztráty, včetně systému oceňování zajištění, jejich soulad s požadavky IFRS 9 a posuzovali jsme také dodržování stávajícího kontrolního systému. Do hodnocení modelů (včetně ASSA modelu) používaných pro kvantifikaci očekávaných úvěrových ztrát jsme zapojili naše odborníky na modelování finančních rizik. Posuzovali jsme také přístup k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika s ohledem na regulační doporučení. Vzhledem ke klíčové úloze bankovních systémů a systémů vnitřní kontroly k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát, včetně přidělení interního kreditního skóre a zařazení do poolu (skupina retailových expozic se stejnou úrovní rizika), jsme využili též naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, zpracování dat a automatických kalkulací v klíčových systémech, včetně výpočtu očekávaných ztrát ze znehodnocení úvěrů. Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přiřazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9. Zkontrolovali jsme též identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika

ASSA model je založen na identifikaci skupin klientů nebo sektorů se zvýšeným rizikem, u kterých je pak toto riziko zohledněno v jejich klasifikaci a výši ECL.

Ke konci roku 2024 měl ASSA model minimální dopad na výslednou výši ECL díky zlepšení celkové ekonomické situace i makroekonomických výhledů

a vyčíslení pravděpodobnosti selhání a výše úvěrové expozice a ztrát při selhání a zohlednění prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát již vzniklých i ztrát očekávaných.

Prověřili jsme též adekvátnost a úplnost zveřejněných informací v příloze k účetní závěrce, které příslušné účetní standardy IFRS vyžadují.

Závazek z úrokového zvýhodnění

Banka vykázala ve Výkazu finanční situace k 31. prosinci 2024 Finanční závazky v naběhlé hodnotě 108 586 milionů Kč a v rámci těchto závazků Závazek z úrokového zvýhodnění ve výši 975 milionů Kč.

Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení provádí komplexní a subjektivní odhady, kdy a v jaké výši by měl být závazek z úrokového zvýhodnění zaúčtován, a současně také odhaduje potřebnou výši tohoto závazku z úrokového zvýhodnění.

Pravděpodobnost splnění podmínek pro různé typy úrokových zvýhodnění je stanovena interním statistickým modelem. Model simuluje vývoj smluv v budoucnu, zejména zda a kdy klient splní smluvní podmínky pro dosažení úrokového zvýhodnění na základě skutečného chování klientů.

Závazek z úrokového zvýhodnění je vypočítán jako součet předpokládaných úrokových výhod jednotlivých smluv.

Úrokové zvýhodnění jednotlivých smluv vychází z maximálního možného aktuálního úrokového zvýhodnění (za předpokladu, že jsou splněny všechny podmínky).

Postupy, které vedení použilo při stanovení odhadů, jež mají největší dopad na očekávanou výši závazku z úrokového zvýhodnění, jsou popsány v kapitole 2.2 a v kapitole 20 účetní závěrky.

Ověřili jsme klíčové předpoklady použité pro výpočet úrokového zvýhodnění a úplnost vkladových účtů zahrnutých do výpočtu úrokového zvýhodnění.

Naši odborníci na modelování finančních rizik posoudili nastavení modelu pro provádění těchto výpočtů.

Testovali jsme nastavení a fungování modelů, vstupní data a použité předpoklady.

S využitím práce našich odborníků v oblasti modelování finančních rizik jsme posoudili přiměřenost modelové dokumentace a použité metodiky a otestovali modelový výpočet na základě vzorového přepočtu.

Posoudili jsme přiměřenost odhadů vedení, zejména s ohledem na metodiku výpočtu, pravděpodobnost ukončení/alokace cílové částky, pravděpodobnost vkladu a další faktory.

Znovu jsme provedli simulaci použitou k odhadu použitých koeficientů a posoudili stabilitu výsledků simulace.

Posoudili jsme vhodnost metodiky zpětného testování použité k testování výkonnosti modelu pro výpočet závazku z úrokového zvýhodnění a prověřili jeho výsledky.

Prověřili jsme také přiměřenost zveřejněných informací požadovaných příslušnými účetními standardy IFRS.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Banka působí.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrku

Představenstvo Banky 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování účetní závěrky odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

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

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

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud 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

Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro roky 2022 - 2024 nás dne 7. října 2022 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě 9 let.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v článku 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Bance jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné služby.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Tomáš Bašta.

29. dubna 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Tomáš Bašta
statutární auditor, evidenční č. 1966