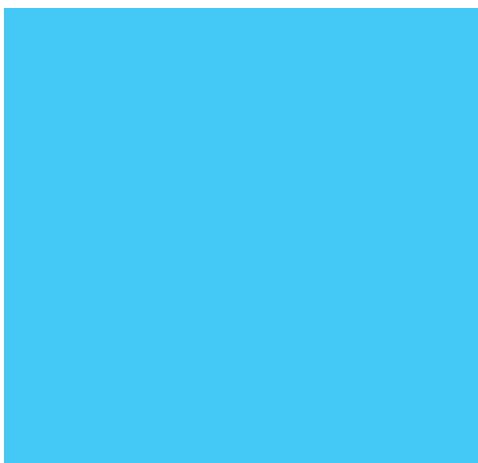




partnerství
dlouhodobost
odpovědnost



Hlavní ekonomické ukazatele

	Jednotka	2012	2011	2010	2009	2008
Bilancí suma	tis. Kč	82 146 845	80 172 286	76 715 196	76 062 079	70 705 039
Objem vkladů klientů	tis. Kč	71 075 961	70 047 882	68 177 784	65 323 698	63 397 678
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	49 359 889	51 421 748	49 720 446	45 561 104	39 245 851
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	6 253 643	6 796 962	7 125 862	7 324 035	7 293 111
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	43 106 246	44 624 786	42 594 584	38 237 069	31 952 740
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	1 122 737	1 050 659	930 141	739 668	580 255
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	1 122 737	0	0	0	0
ROAE	%	19,92	22,38*	28,10	28,18	27,71
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	240 195	219 050	215 492	205 573	192 133
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	3 283	2 871	2 613	1 999	1 577
Kapitálová přiměřenost	%	20,8	16,3	13,4	11,1	9,7
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	342	366	356	370	368
Počet platných smluv	ks	669 662	717 842	768 204	805 325	841 367
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	66 728	76 501	84 922	92 419	101 848
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	57 244	62 902	65 490	65 428	63 386

Pozn.: *Údaj vykázan dle metodiky výpočtu ČNB k vyhlášce 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se profiluje jako finanční rádce poskytující komplexní finanční poradenství, které staví především na vztahu poradce–klient.

Objem vkladů klientů (tis. Kč)

2011	70 047 882		+1,5%
2012	71 075 961		

Celkový objem úvěrů (tis. Kč)

2011	51 421 748		-4,0%
2012	49 359 889		

Kontaktní údaje

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

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

Další informace

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

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

Obsah

Rozhovor s předsedou představenstva

02 Rozhovor s předsedou představenstva

Modrá pyramida

05 Profil

Orgány společnosti

06 Orgány společnosti

Zpráva představenstva

09 Zpráva představenstva
09 Finanční poradenství
10 Nové produkty
10 Finanční poradci
10 Kvalita

Doplňující informace

13 Personalistika a životní prostředí
14 Zpráva dozorčí rady

Finanční část

15 Účetní závěrka
48 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012
54 Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

Rozhovor s předsedou představenstva

Jan Pokorný
předseda představenstva



Rok 2012 rozhodně nebyl jednoduchý, české hospodářství bylo po celý rok v recesi, HDP poklesl o 1,2 %, lidé se obávali postupně rostoucí nezaměstnanosti, s přihlédnutím ke stoupajícím cenám poklesly reálně mzdy o 0,6 %, a dále pokračovaly diskuze o změnách v systému stavebního spoření.

Pane předsedo, jak hodnotíte uplynulý rok?

Navzdory náročným podmínkám to byl pro Modrou pyramidu rok úspěšný, a to jak z pohledu obchodního, tak finančního. Velmi dobrého hospodářského výsledku jsme dosáhli hlavně díky tomu, že se nám podařilo zefektivnit celou řadu činností a procesů, ovšem aniž bychom redukovali obchodní aktivitu.

Modrá pyramida prochází největší proměnou ve své historii, jak hodnotíte změny, ke kterým došlo loni?

Byl to třetí rok transformace v poskytovatele finančního poradenství, který já osobně považuji za rok klíčový. Směle mohu říct, že to, co jsme si předsevzali, jsme do důsledku splnili. Do nabídky jsme doplnili další produkty, takže teď je naše portfolio kompletní a můžeme klientům poskytovat kvalitní finanční poradenství založené na tvorbě individuálních finančních plánů. Za velice důležité považuji také to, že jsme dobudovali Akademii finančního plánování, a máme tak dobře propracovaný systém vzdělávání nováčků i manažerů vlastní distribuční sítě. Vzhledem k tomu, že obchodní model měníme ve velice svižném tempu, tak jsme velkou energii věnovali důsledné komunikaci změn jak uvnitř naší společnosti, tak směrem ke klientům a veřejnosti. Novinkou loňského roku byl například magazín pro klienty Finanční rádce, který vytváříme především v elektronické podobě ve verzi pro počítač i pro moderní

tablety iPad a Android. Loni na podzim jsme spustili velice masivní reklamní kampaň a také jsme vstoupili na sociální sítě. Kvalitní komunikace je základním předpokladem pro budování důvěry a trvalého vztahu mezi klientem a finančním poradcem.

Co podle vás nejvíce ovlivnilo dění v Modré pyramidě?

Řekl bych, že to byla příprava důchodové reformy a s tím související diskuze mezi odbornou veřejností i v médiích. Lidé tak začali více přemýšlet o tom, jak se budou mít ve stáří a uvědomili si, že to záleží hlavně na nich. Vzhledem k tomu, že zajištění na penzi je nedílnou součástí finančního poradenství, přirozeně se tímto směrem zvýšily také aktivity našich finančních poradců. V loňském roce se zapojili do vysvětlování důchodové reformy a sjednali přes 26 tisíc smluv o penzijním připojištění pro Penzijní fond KB. Velkým úspěchem bylo i to, že se nám i tak podařilo uzavřít více smluv o stavebním spoření než v roce předcházejícím a vzrostl i objem klientských vkladů. A to navíc bez reklamní kampaně a v době, kdy se v médiích vede diskuze o budoucnosti stavebního spoření.

Když byste měl stručně pojmenovat nejdůležitější body období transformace, které by to byly?

Za klíčové považuji samotné rozhodnutí změnit obchodní model, kdy jsme začali psát úplně novou kapitolu v historii Modré pyramidy. Vytyčili jsme si novou strategii

a velice rychle ji začali naplňovat. Jak prozíravé to bylo rozhodnutí, potvrdily legislativní změny platné od roku 2011 i vládou připravená další novela zákona o stavebním spoření, což znamenalo více než dva roky nepřetržité nejistoty a diskuzí o budoucí podobě celého systému. Dalším důležitým bodem bylo zařazení hypotéky KB do naší nabídky a pak finální dokončení produktového balíčku v podobě dalších pojišťovacích produktů a hlavně investic. To vše jsme dosáhli za velice významné podpory a kvalitního zázemí Skupiny Komerční banky a hlavně za vysokého nasazení našich zaměstnanců, spolupracovníků v distribuční síti i v Komerční bance. Ti všichni si zaslouží velké uznání a poděkování.

S čím jste vstoupili do roku 2013 a co vás v něm čeká?

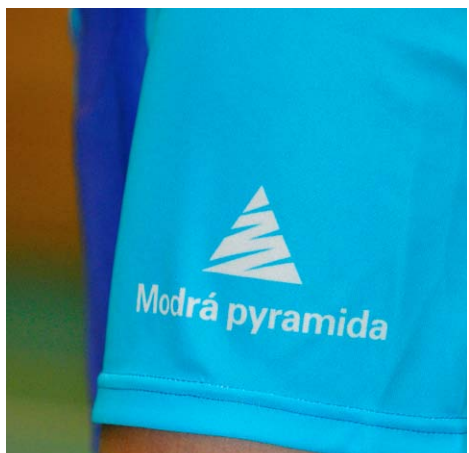
Především s tím, že jsme dosavadní proces transformace zvládli tak, jak jsme si stanovili a máme vytvořeny ty nejlepší předpoklady pro poskytování plnohodnotného finančního poradenství. Teď nás čeká neméně náročné období každodenní práce. Chceme teď nadále rozvíjet naši distribuční síť, abychom maximálně využili její obchodní potenciál, flexibilitu a hlavně dlouhodobý vztah ke klientovi. Nadále také budeme také podporovat značku Modrá pyramida a počítáme s tím, že poroste náš význam jako distribučního kanálu v rámci Skupiny Komerční banky a že budeme efektivně doplňovat kamenné pobočky Komerční banky.



Nejkrásnější úspěch je ten, o který se můžete podělit...

... proto jsme partnerem Amatérské volejbalové ligy, jedinečné celorepublikové soutěže smíšených družstev neregistrovaných hráčů.

Amatérská volejbalová liga vznikla v roce 1995 a nyní je největší soutěží pro smíšená družstva neregistrovaných volejbalistů a volejbalistek. V současné době v ní hraje na sedm tisíc hráčů po celé České republice - dnes se hraje v deseti městech a napřesrok plánují organizátoři pokrýt i další lokality. Stěžejní část se odehrává v moderních halách o víkendech od října do března a jejím vrcholem je velké celostátní finále, na které se sjedou nejlepší družstva z každého regionu a vítěz má právo honosit se na rok titulem nejlepší smíšené družstvo České republiky. Modrá pyramida se do AVL zapojila od roku 2010, a to nejen jako „pasivní“ partner, ale má zde i aktivní zastoupení v podobě MOPY TEAMU, díky němuž ve sportovních halách ještě více vynikají barvy Modré pyramidy.



Profil

Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se profiluje jako finanční rádce poskytující komplexní finanční poradenství, které staví především na vztahu poradce–klient. Vedle tradičního stavebního spoření nabízí především úvěry na bydlení včetně hypoték, ale také možnosti pojištění, bankovní služby, spotřebitelské úvěry i některé dlouhodobé spořicí a investiční produkty. Klientský servis na profesionální úrovni zajišťují finanční poradci Modré pyramidy ve 218 poradenských centrech a snaží se být svým klientům nablízku i v dalších místech po celé České republice.

Struktura akcionářů

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.

Sídlo:
Praha 1, Na Příkopě 33,
Česká republika

Akcionářský podíl:
100 %

IČ:
45317054

Základní údaje

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

Právní forma:
akciová společnost

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

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

IČ: 60192852

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

Základní kapitál:
562 500 000 Kč

Akcie:
5 625 ks akcií na jméno
ve jmenovité hodnotě
100 000 Kč v zaknihované
podobě

Modrá pyramida stavební
spořitelna, a.s., nemá
organizační složku v zahraničí.



JIŘÍ VOTRUBEC
člen představenstva

JAN POKORNÝ
předseda představenstva

MIROSLAV HIRŠL
místopředseda představenstva

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2012:

PŘEDSTAVENSTVO

JAN POKORNÝ

předseda

MIROSLAV HIRŠL

místopředseda

JIŘÍ VOTRUBEC

člen

DOZORČÍ RADA

HENRI BONNET

předseda

PETER PALEČKA

místopředseda

PATRICE TAILLANDIER-THOMAS

člen do 25. 9. 2012

VLADIMÍR JEŘÁBEK

člen od 26. 9. 2012

PAVEL ČEJKA

člen

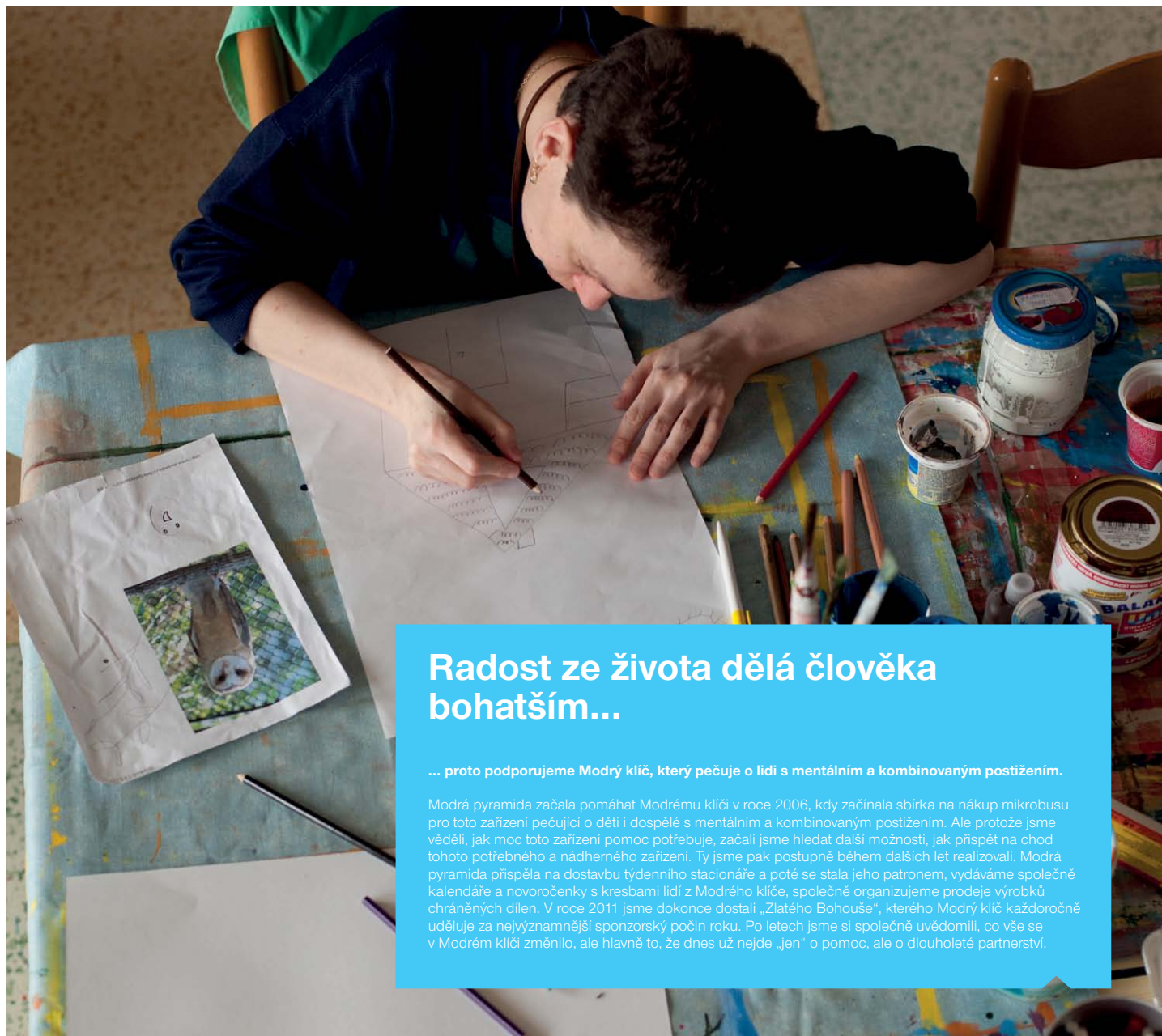
KRISTÝNA FENCLOVÁ

členka

JOSEF KVĚTOŇ

člen

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti



Radost ze života dělá člověka bohatším...

... proto podporujeme Modrý klíč, který pečuje o lidi s mentálním a kombinovaným postižením.

Modrá pyramida začala pomáhat Modrému klíči v roce 2006, kdy začínala sbírka na nákup mikrobusu pro toto zařízení pečující o děti i dospělé s mentálním a kombinovaným postižením. Ale protože jsme věděli, jak moc toto zařízení pomoc potřebuje, začali jsme hledat další možnosti, jak přispět na chod tohoto potřebného a nádherného zařízení. Ty jsme pak postupně během dalších let realizovali. Modrá pyramida přispěla na dostavbu týdenního stacionáře a poté se stala jeho patronem, vydáváme společně kalendáře a novoročenky s kresbami lidí z Modrého klíče, společně organizujeme prodeje výrobků chráněných dílen. V roce 2011 jsme dokonce dostali „Zlatého Bohouše“, kterého Modrý klíč každoročně uděluje za nejvýznamnější sponzorský počín roku. Po letech jsme si společně uvědomili, co vše se v Modrém klíči změnilo, ale hlavně to, že dnes už nejde „jen“ o pomoc, ale o dlouholeté partnerství.



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2012

Rok 2012 byl vzhledem k celkové složité ekonomické situaci u nás i ve světě velice náročným. Pro všechny stavební spořitelny pak hlavně proto, že pokračovaly diskuze o změnách systému a byla vládou předložena novela zákona o stavebním spoření, která by měla například omezit účelovost čerpání státní podpory pouze na bytové potřeby, ale především rozšířit licenci na poskytování stavebního spoření i pro univerzální banky.

To vše vedlo k tomu, že prakticky již dva roky probíhají diskuze a panuje nejistota z budoucnosti dosud tak stabilního systému, jakým stavební spoření bezesporu je. Rok 2012 tak opět potvrdil správnost zvolené strategie změny obchodního modelu Modré pyramidy ze stavební spořitelny v poskytovatele finančního poradenství s kompletní nabídkou produktů.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2012 uzavřeno 580 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 196,5 miliardy korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 41,7 miliardy korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2012 ve svých knihách klientské spořicí vklady ve výši 435 miliard korun a úvěry ve výši 282,2 miliardy korun*.

Trh stavebního spoření byl velice silně ovlivněn změnami platnými od ledna 2011, a hlavně již dva roky trvajících diskuzemi o budoucnosti a podobě systému stavebního spoření. I přesto dokázala Modrá pyramida v loňském roce uzavřít více smluv než v roce předcházejícím, tedy 93 954 nové smlouvy

a navýšení s cílovou částkou 23,8 miliardy korun. Dle počtu uzavřených smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 16,2 %, což znamená růst o 0,2 % a čtvrté místo v žebříčku stavebních spořitel.

Přes celkový pokles zájmu o stavební spoření zaznamenala Modrá pyramida nárůst objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 71 miliard korun, což znamená nárůst oproti předchozímu roku o 1,5 %. Bilanční suma dosáhla hranice 82 miliard korun, oproti konci roku 2011 to znamená nárůst o 2,5 %.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 669 662 smlouvy s cílovou částkou 222 miliardy korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2012 svým klientům přes 7 tisíc úvěrů v objemu 4,3 miliardy korun, oproti předchozímu roku to znamená pokles o 44 %, přičemž celkově klesl objem úvěrů poskytnutých stavebními spořitelnami o 13,2 %. Kromě úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též KB hypotéky v celkovém objemu 1,6 miliardy korun. Tržní podíl Modré

pyramidy odpovídá 10,4 % dle smluvního objemu úvěru, což znamená meziroční pokles o 5,8 % a 4. místo na trhu.

Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení poklesl v roce 2012 o 4,0 % a dosáhl 49,4 miliardy korun, poměr poskytnutých úvěrů na bydlení k přijatým spořicími vklady klesl na 69,4 %.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření se Modrá pyramida v roce 2012 významně podílela též na navýšení prodeje finančních produktů Skupiny KB, když prodej spořicími a investičními produkty vzrostl meziročně o 72 %, především díky vysokému počtu uzavřených smluv o penzijním připojištění. Za rok 2012 bylo sjednáno přes 26 tisíc smluv o penzijním připojištění. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 95 %, díky výborným výsledkům oblíbeného Dětského konta (prodáno přes 5 tisíc kusů). Podařilo se navýšit též prodeje úvěrových produktů, v porovnání s loňským rokem prodeje vzrostly o 30 %, a to hlavně díky KB hypotéce.

Účetní závěrka 2012 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2012 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

Ziskem po zdanění ve výši 1 122,7 milionu korun Modrá pyramida dokázala splnit finanční plán pro rok 2012 i v prostředí zhoršené ekonomické situace na trhu stavebního spoření.

Finanční poradenství

Rok 2012 byl ve znamení úspěšného dokončení klíčových projektů souvisejících se změnou obchodní strategie směrem k poskytovateli komplexního finančního poradenství. Bylo zavedeno pět zcela nových produktů do nabídky Modré pyramidy. V oblasti marketingové komunikace spustila Modrá pyramida ve druhé polovině roku 2012 nový komunikační koncept, kterým výrazně zdůrazňuje posun v obchodní strategii a představuje Modrou pyramidu v roli finančního poradce. Součástí podzimní marketingové komunikace bylo generální partnerství Modré pyramidy s dnes již legendou české hudební scény skupinou Olympic v rámci úspěšného turné Modrá pyramida Olympic Tour 50 let.

Výrazné posílení komunikace a vztahu s klienty znamenal vstup Modré pyramidy do světa sociálních sítí, zejména na Facebook, Twitter a Youtube, a zahájení vydávání klientského magazínu Finanční rádce, který je distribuován především elektronicky, a to ve variantách pro PC, ale i oblíbené tablety iPad a Android.

V prosinci 2012 byl dokončen rozsáhlý projekt kompletního přeznačení více než 200 poradenských center Modré pyramidy. Na tento projekt úzce navázala standardizace interiérů ve druhé polovině roku. Společným cílem obou projektů je sjednotit a zvýraznit image Modré pyramidy v souladu s novou obchodní strategii.

Nové produkty a inovativní přístup

V dubnu 2012 Modrá pyramida rozšířila produktovou nabídku o velmi populární Dětské konto Komerční banky.

Výraznou a velmi očekávanou novinkou bylo uvedení podílových fondů společnosti Investiční kapitálová společnost KB v květnu 2012. Klientům tak Modrá pyramida dokáže nabídnout komplexní investiční strategie včetně sestavení osobního finančního plánu podle aktuálních potřeb každého klienta.

Ve druhé polovině roku byl ve spolupráci se společností ESSOX spuštěn neúčelový spotřebitelský úvěr Bezpečná půjčka, který může klient využít k financování libovolné potřeby.

Ve spolupráci s Komerční pojišťovnou bylo připraveno a v říjnu 2012 spuštěno Moudré pojištění. Jedná se o moderní rizikové životní pojištění s možností individuálního nastavení krytí pojistných rizik a vysokou mírou flexibility.

Svůj inovativní přístup Modrá pyramida prokázala i ve vývoji stavebního spoření. Na podzim loňského roku uvedla na trh unikátní produktovou novinku Rostoucí úrok, která je určena pro věrné klienty a nabízí úrokové zvýhodnění v případě navýšení cílové částky.

V oblasti financování bydlení získal úvěrový produkt Modré pyramidy Rychlou úvěr 3. místo v prestižní soutěži Nejlepší banka 2012 – Cena Hospodářských novin, a to v kategorii Bankovní inovátor 2012.

Dlouhodobě deklarovaným cílem je poskytovat klientům kvalitní finanční poradenství, řešit jejich potřeby prostřednictvím profesionálních, zdvořilých a ochotných finančních poradců.

Finanční poradci

V uplynulém roce byla dokončena změna v systému řízení distribuční sítě s důrazem na její rozšíření a zkvalitnění. Cílem nejdůležitější změny, která proběhla k 1. lednu 2012, bylo zavedení čtyř zemských ředitelství, a to země Sever, Středočeská, Jih a Východ. Smyslem všech prováděných změn je trvalé zlepšování kvality poskytovaných služeb, zvyšování profesionality finančního poradenství a budování vztahů s klienty. Každému klientovi je k dispozici poradce, který zná jeho potřeby a díky široké škále nabízených finančních produktů je pro něj schopen zpracovat individuální finanční plán s využitím finanční analýzy a nabídnout nejvhodnější řešení. Modrá pyramida pokračovala v proškolení a zvyšování úrovně profesionálních znalostí finančních poradců v rámci Akademie finančního plánování.

V loňském roce byl dále rozvíjen úspěšný koncept hypocenter mimo Prahu. Nově byla otevřena Hypocentra v Olomouci a v Ostravě, takže vedle Prahy je v provozu dalších 7 Hypocenter, která spolupracují s řadou realitních kanceláří a developerských společností a nabízejí klientům Modré pyramidě komplexní řešení jejich bytových potřeb, od výběru nemovitosti až po nejvhodnější formu financování i pojištění.

Kvalita

Dlouhodobě deklarovaným cílem je poskytovat klientům kvalitní finanční poradenství, řešit jejich potřeby prostřednictvím profesionálních, zdvořilých a ochotných finančních poradců. Klient, který odchází z Modré pyramidy spokojen, je zárukou dlouhodobé vzájemně výhodné spolupráce.

Pro naplnění tohoto cíle je do každodenního provozu úspěšně zavedeno sledování okamžité spokojenosti klientů v rámci projektu „Instant satisfaction measurement“. Tento nástroj umožňuje efektivně sledovat a reagovat na podněty a přání klientů. Současně poskytuje cennou zpětnou vazbu od klientů.

Vzkazy od klientů nejsou okrajovou záležitostí, důkazem je precizní a sofistikovaný systém práce s klientskými stížnostmi a pozornost, která je problematice řešení stížností věnována napříč celou Modrou pyramidou.

V Praze dne 21. března 2013
Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Doplňující informace > **Personalistika a životní prostředí**

Nejvzácnější okamžiky se rodí ze vzájemné souhry...

... proto jsme dlouholetým partnerem Mezinárodního hudebního festivalu 13 měst *Concentus Moraviae*.

Modrá pyramida stála v roce 1996 u zrodu tohoto dnes již vysoce prestižního festivalu, jehož hodnota je nejen v tom, že představuje klasickou hudbu prostřednictvím vynikajících umělců z celého světa, ale hlavně v tom, že ji přináší do měst a městeček Jižní Moravy a Vysočiny, kde hudbou ožívají skvostné historické památky.

Modrá pyramida je oficiálním partnerem tohoto festivalu od jeho vzniku v roce 1996.



Personalistika a životní prostředí

Zaměstnanci

V roce 2012 Modrá pyramida pokračovala v procesu zefektivnění činností v jednotlivých odborech, zrušila detašované pracoviště centrály Modré pyramidy, které bylo umístěno v Olomouci a realizovala několik dalších organizačních změn. Podařilo se dokončit procesy, které byly průběžně zaváděny v rámci podstatného rozšíření celého spektra produktů, čímž došlo k úspoře některých zdrojů. V důsledku těchto opatření se stabilizoval počet zaměstnanců na konečných 342 v závěru roku, což představuje meziroční pokles o 6,6 %.

V oblasti péče o zaměstnance bylo každému zaměstnanci nabídnuto uzavření rizikového životního pojištění, které slouží k zabezpečení rodinných příslušníků v případě jeho úmrtí. Pojistné předepsané pro toto pojištění hradí zaměstnavatel. Dále byla zaměstnancům poskytnuta možnost čerpat krátkodobé neplacené volno v rozsahu 2 dnů ročně.

Modrá pyramida se cíleně věnuje zaměstnancům, kteří mají potenciál k rozvoji a chtějí na sobě pracovat. Vzdělávací a rozvojové aktivity probíhají nejen pro vybrané talentované zaměstnance a jejich kariérový rozvoj, ale i pro ostatní kolegy a kolegyně, kteří projeví zájem absolvovat celodenní seminář zaměřený na sebepoznání a využití potenciálu vlastní osobnosti.

V roce 2012 byla ve společnosti zavedena práce z domova, nejprve pro menší skupinu zaměstnanců. Na základě získaných zkušeností jsou nastavena pravidla tak, že tento způsob může využívat široký okruh zaměstnanců. Záleží na charakteru vykonávané činnosti a schopnosti zaměstnance přizpůsobit se podmínkám této flexibilní formy práce.

Již tradičně proběhl další ročník sportovních her s názvem MOPYÁDA, a to nejen pro kmenové zaměstnance, ale i finanční poradce. Společné setkání poskytuje oběma skupinám možnost seznámit se a získat neformální kontakty, což se následně zúročí i v rámci pracovní činnosti.

Životní prostředí

Modrá pyramida se chová obezřetně k životnímu prostředí a svou činností ho nikterak nenarušuje. Vede k tomu jak své zaměstnance, tak podporuje své klienty tím, že jim aktivně nabízí úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či využití alternativních zdrojů energií.

Modrá pyramida je také aktivním členem Středoevropské asociace efektivních a inteligentních budov pro životní prostředí, která prosazuje šetrný přístup k životnímu prostředí při výstavbě domů a mj. v roce 2012 zorganizovala pro studenty vysokých škol „ČESKO-SLOVENSKOU SOUTĚŽ O NÁVRH ENVIRONMENTÁLNĚ VYSPĚLÉHO DOMU – RODINNÝ DŮM“.

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida jak přihlášením k projektu „Zelená firma“, který se týká nakládání s odpady, tak rovněž prostřednictvím iniciativ zaměřených na snížení spotřeby kancelářského papíru, obálek a tonerů do tiskáren.



MOPYÁDA 2012



Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2012

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2012 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) a pokračování transformace společnosti v souladu se schválenou a aktualizovanou strategií, stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 27. března, 25. září a 11. prosince 2012 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva, jakož i další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti, se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 27. března 2012 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému společnosti včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční a odolný.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2012 předloženou představenstvem a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací společnosti. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2012 ve výši 1 122 737 tis. Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada vzala na vědomí zprávu nezávislého auditora za rok 2012, společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Praha 2, Karlovo nám. 10, PSČ 120 00, IČ 26704153 ze dne 8. března 2013. Dozorčí rada z této zprávy vyrozuměla, že nezávislý audit řádné účetní závěrky 2012 byl proveden podle příslušných právních předpisů a podle platných standardů auditu. Nezávislý auditor vydal k řádné účetní závěrce k 31. prosinci 2012 výrok, že účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2012. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2012 ve výši 1 122 737 tis. Kč takto:

– vyplacená dividenda ve výši 100 % čistého zisku: 1 122 737 tis. Kč.

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2012 zpracovanou představenstvem společnosti podle § 66a, odst. 9 obchodního zákoníku. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 4. dubna 2013
Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Obsah

Účetní závěrka

- 16 Zpráva nezávislého auditora
- 18 Rozvaha
- 20 Výkaz zisku a ztrát
- 21 Podrozvaha
- 22 Přehled o změnách ve vlastním kapitálu
- 23 Příloha tvořící součást účetní závěrky

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012

- 48 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

- 54 Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

Zpráva nezávislého auditora



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2012 uvedenou na stranách 18 - 47, ke které jsme 8. března 2013 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2012 za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.“

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2012 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



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

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 1 - 15 a 54 - 55 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2012. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

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

- iii. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2012 uvedené ve výroční zprávě na stranách 48 - 53. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2012.

Ernst & Young

Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Michaela Kubíková

Michaela Kubíková
auditor, oprávnění č. 1810

29. dubna 2013
Praha, Česká republika

Finanční část > Rozvaha

Rozvaha k 31. prosinci 2012

Č. a	AKTIVA tis. Kč b.			2012	2011
		Hrubá částka 1	Opravné položky 2	Čistá částka 3	Čistá částka 4
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	397 505	0	397 505	729 472
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	11 498 717	0	11 498 717	10 621 005
	v tom: a) vydané vládními institucemi	11 498 717	0	11 498 717	10 621 005
	b) ostatní	0	0	0	0
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	19 889 587	0	19 889 587	16 432 846
	v tom: a) splatné na požádání	563	0	563	1 439
	b) ostatní pohledávky	19 889 024	0	19 889 024	16 431 407
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	49 419 037	941 117	48 477 920	50 639 493
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	49 419 037	941 117	48 477 920	50 639 493
5	Dluhové cenné papíry	274 918	0	274 918	275 365
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	274 918	0	274 918	275 365
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7	Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	441 708	217 752	223 956	233 251
	z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	0	0	0	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	732 602	344 027	388 575	402 983
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	523 424	167 135	356 289	366 255
11	Ostatní aktiva	850 084	5 474	844 610	825 384
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období	151 057	0	151 057	12 487
	Aktiva celkem	83 655 215	1 508 370	82 146 845	80 172 286

Č. a	PASIVA tis. Kč b.	2012	2011
		6	7
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	72 679 057	72 418 386
	v tom: a) splatné na požádání	165 155	174 726
	b) ostatní závazky	72 513 902	72 243 660
3	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4	Ostatní pasiva	673 705	602 078
5	Výnosy a výdaje příštích období	618 409	556 754
6	Rezervy	5 217	4 014
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	5 217	4 014
7	Podřízené závazky	0	0
8	Základní kapitál	562 500	562 500
	z toho: a) splacený základní kapitál	562 500	562 500
	b) vlastní akcie	0	0
9	Emisní ážio	487 500	487 500
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 119 638	1 119 638
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	112 500	112 500
	b) ostatní rezervní fondy	1 007 138	1 007 138
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12	Kapitálové fondy	0	0
13	Oceňovací rozdíly	780 252	323 586
	z toho: a) z majetku a závazků	780 252	323 586
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	4 097 830	3 047 171
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 122 737	1 050 659
	Pasiva celkem	82 146 845	80 172 286

Výkaz zisku a ztrát za rok 2012

Č. a	tis. Kč b.	2012 1	2011 2
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3 569 807	3 539 089
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	417 543	464 807
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 847 344	-1 788 465
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	513 566	562 042
5	Náklady na poplatky a provize	-204 653	-336 357
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0
7	Ostatní provozní výnosy	8 908	10 438
8	Ostatní provozní náklady	-54 962	-53 635
9	Správní náklady	-609 799	-651 954
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-304 639	-297 419
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-65 559	-68 434
	b) ostatní správní náklady	-305 160	-354 535
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-55 628	-57 606
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	136 497	160 603
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-238 393	-250 883
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16	Rozpuštění ostatních rezerv	288	10 250
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-1 491	545
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	1 216 796	1 144 067
20	Mimořádné výnosy	0	0
21	Mimořádné náklady	0	0
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
23	Daň z příjmů	-94 059	-93 408
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 122 737	1 050 659

Podrozvaha

PODROZVAHA		2012	2011
Č. a	tis. Kč b.	1	2
1	Poskytnuté přísliby a záruky	-1 429 153	2 453 382
2	Poskytnuté zástavy	120 134	120 115
3	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	-4 350 000	0
5	Pohledávky z opcí	0	0
6	Odepsané pohledávky	-35 629	37 529
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
9	Přijaté přísliby a záruky	4 698 614	5 664 491
10	Přijaté zástavy a zajištění	82 166 869	74 400 586
11	Závazky ze spotových operací	0	0
12	Závazky z pevných termínových operací	4 350 000	0
13	Závazky z opcí	0	0
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2012

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ažio	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2011	562 500	0	487 500	1 107 138	2 129 530	429 513	930 141	5 646 322
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						-105 927		-105 927
Čistý zisk/ztráta za účetní období							1 050 659	1 050 659
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů				12 500			-12 500	
Převod do nerozděleného zisku					917 641		-917 641	
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek 31. 12. 2011	562 500	0	487 500	1 119 638	3 047 171	323 586	1 050 659	6 591 054
Zůstatek k 1. 1. 2012	562 500	0	487 500	1 119 638	3 047 171	323 586	1 050 659	6 591 054
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV						456 666		456 666
Čistý zisk/ztráta za účetní období							1 122 737	1 122 737
Dividendy								
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku					1 050 659		-1 050 659	
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2012	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 830	780 252	1 122 737	8 170 457

Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2012

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE	24
1.1	Založení a charakteristika společnosti	24
1.2	Představenstvo a dozorčí rada	24
1.3	Události roku 2012	25
2.	ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA	25
3.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	29
4.	ČISTÉ POPLATKY A PROVIZE	30
5.	ČISTÝ ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	30
6.	PERSONÁLNÍ NÁKLADY	30
7.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	30
8.	ODPISY	31
9.	ODPISY, TVORBA, POUŽITÍ A ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK	31
10.	DAŇ Z PŘÍJMU	32
11.	ROZDĚLENÍ ZISKU	32
12.	HOTOVOST A ÚČTY U ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY	33
13.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	33
14.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	33
15.	REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPÍRY	35
16.	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA	35
17.	NEHMOTNÝ MAJETEK	36
18.	HMOTNÝ MAJETEK	37
19.	MAJETKOVÉ ÚČASTI	37
20.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	37
21.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	38
22.	VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA	38
23.	REZERVY	39
24.	ODLOŽENÁ DAŇ	39
25.	VLASTNÍ KAPITÁL	40
26.	POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY	40
27.	STRANY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE	41
28.	ŘÍZENÍ RIZIK	42
29.	UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	47

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1 Založení a charakteristika společnosti

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852, se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, byla založena zakladatelskou listinou dne 10. června 1993 a byla zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, dne 9. prosince 1993. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „banka“) je specializovanou bankou a její aktivity vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů. Banka je provozovatelem stavebního spoření spočívajícího v přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů a příspěvků jeho účastníkům, přijímání vkladů od finančních institucí, poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, zprostředkování finančních produktů společností spadajících do skupiny KB, obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a dluhopisy, provádění platebního styku a jeho zúčtováním v tuzemsku v souvislosti s činností banky, uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku. Banka provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

V průběhu roku 2012 nedošlo k žádným změnám v akcionářské struktuře. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

1.2 Představenstvo a dozorčí rada

Změny v představenstvu banky v roce 2012

Místopředsedovi představenstva panu Ing. Miroslavu Hiršlovi skončilo funkční období dne 25. listopadu 2012 a s účinností od 26. listopadu 2012 byl opětovně zvolen za člena představenstva. S účinností od 6. prosince 2012 byl zvolen opětovně místopředsedou představenstva. Zápis do obchodního rejstříku nebyl k datu sestavení účetní závěrky proveden.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2012

Panu Patrice Taillandier-Thomasovi skončilo dne 1. května 2012 funkční období v dozorčí radě a s účinností od 2. května 2012 byl opětovně zvolen do této funkce. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden k datu 23. května 2012.

Dne 9. července 2012 odstoupil pan Patrice Taillandier-Thomas z funkce člena dozorčí rady a jeho členství zaniklo k 25. září 2012. Výmaz z obchodního rejstříku proveden k 27. listopadu 2012.

S účinností od 26. září 2012 byl do funkce člena dozorčí rady zvolen pan Vladimír Jeřábek, bytem Brno, Útěchov, Mladá 95/2a, PSČ 644 00. Zápis do obchodního rejstříku proveden 27. listopadu 2012.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2012

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Jan Pokorný
	Místopředseda	Miroslav Hiršl
	Člen	Jiří Votrubec
Dozorčí rada	Předseda	Henri Bonnet
	Místopředseda	Peter Palečka
	Člen	Vladimír Jeřábek
	Člen	Josef Květoň
	Člen	Kristýna Fenclová
	Člen	Pavel Čejka

1.3 Události roku 2012

Dne 22. března 2012 byl publikován ve Sbírce zákonů nový občanský zákoník č. 89/2012 Sb. s účinností od 1. ledna 2014. Současně byl přijat zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o korporacích) č. 90/2012 Sb., který rovněž nabyde účinnosti od 1. ledna 2014. V současné době je připravován doplňkový zákon, který v souvislosti s těmito dvěma kodexy bude měnit a upravovat celou řadu dalších právních norem, mimo jiné i zákon o stavebním spoření.

Jedná se o zásadní právní normy, které na celá desetiletí mění soukromoprávní vztahy a dotýkají se prakticky všech obyvatel České republiky. Implementace těchto nových právních předpisů do podmínek banky k datu sestavení roční účetní závěrky již probíhá.

Koncem roku 2012 byly přijaty zákony k provedení důchodové reformy, a to s účinností od 1. ledna 2013, zejména zákon č. 397/2012 Sb. o důchodovém spoření, zákon č. 399/2012 Sb. o změně zákonů v souvislosti s přijetím zákona o pojistném na důchodové spoření, a zákon č. 403/2012 Sb., kterým se mění zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření a další zákony.

2. ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA

(a) Účetní principy

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

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

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

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

(b) Okamžik uskutečnění účetního případu

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

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

(c) Vykazování operací v cizích měnách

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

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

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

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

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Výše opravných položek se tvoří v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 v platném znění, která upravuje pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 28 (a) přílohy. Opravné položky tvořené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

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

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

(e) Cenné papíry

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

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

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

Cenné papíry realizovatelné

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

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

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

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

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

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jejich splatnosti, příp. okamžiku vypořádání

prodeje, je postupně zvyšováno (snižováno) o nabíhající úrokové výnosy (náklady). Dojde-li k prodeji dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje, příp. v okamžiku vypořádání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů.

(f) Finanční deriváty a zajišťovací operace

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

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

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

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

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

V průběhu účetního období využívala banka zajišťovací vztah typu zajištění reálné hodnoty. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem a jsou vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, respektive „Náklady na úroky a podobné náklady“.

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

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací jsou uvedeny v bodě 16 a 22 Přílohy.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

Lhůty pro odpisování hmotného a nehmotného majetku

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

Majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč, resp. 40 000 Kč, není považován za nehmotný, resp. hmotný majetek, a je účtován do nákladů období, ve kterém byl pořízen. Výjimku tvoří hromadně pořízené licence, jejichž celková hodnota přesahuje částku 60 000 Kč. Položky nad 1 000 Kč se vedou v operativní evidenci.

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

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

(h) Tvorba rezerv

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

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

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

(i) Tvorba opravných položek

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

(j) Účtování výnosů a nákladů

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

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

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

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

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

(k) Použití odhadů

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

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

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

(l) Finanční leasing

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

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

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

(m) Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se stanoví z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále je upraven o slevy na dani a případné zápočty. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2012 je 19%.

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

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

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

(n) Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Od 1. ledna 2012 jsou poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů, které přímo souvisí se vznikem těchto finančních produktů, časově rozlišovány. Do konce roku 2011 byly tyto poplatky a provize účtovány v okamžiku jejich zaplacení nebo přijetí.

3. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků celkem	3 569 807	3 539 089
z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací)	647 005	546 144
z úvěrů	2 474 646	2 522 885
z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu)	417 543	464 807
ze zajišťovacích úrokových derivátů	30 613	5 253
Náklady na úroky celkem	1 847 344	1 788 465
z vkladů klientů	1 787 065	1 760 129
ze zajišťovacích úrokových derivátů	28 816	20 720
Ostatní	31 463	7 616
Čistý úrokový výnos	1 722 463	1 750 624

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 687 581 tis. Kč (v roce 2011: 762 756 tis. Kč). Pokles je dán meziročním snížením objemu poskytnutých úvěrů.

Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 1 797 tis. Kč (v roce 2011: -15 467 tis. Kč). Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Změna reálné hodnoty je uvedena v bodě 16 a 22 Přílohy.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 30 297 tis. Kč (v roce 2011: 30 106 tis. Kč).

4. ČISTÉ POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností	513 566	562 042
Celkem	513 566	562 042
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	1 351	1 402
z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem	152 143	289 177
Ostatní	51 159	45 778
Celkem	204 653	336 357
Čisté poplatky a provize	308 913	225 685

Pokles nákladů na poplatky a provize z operací s klienty je dán dopadem ze zavedení časového rozlišování vstupních poplatků a provizí ze stavebního spoření a úvěrů od 1. ledna 2012 (viz. kapitola 2 (n) Přílohy).

5. ČISTÝ ZISK / ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Během roku 2012 banka uskutečnila prodej cenných papírů v nominální hodnotě 1 240 000 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč). Z prodeje nebyl realizován zisk ani ztráta.

6. PERSONÁLNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	223 363	213 361
Sociální a zdravotní pojištění	65 559	68 434
Ostatní sociální náklady	15 717	15 624
Celkem	304 639	297 419

Průměrný počet zaměstnanců

	2012	2011
Zaměstnanci	356	359

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Správní náklady

tis. Kč	2012	2011
Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem	54 689	55 312
Drobný majetek	2 252	13 441
Náklady na technická zařízení	44 570	45 825
Spotřeba materiálů	11 038	10 998
Audit, poradenství	3 515	9 677
Daně a poplatky	6 317	4 299
Spotřeba energií	16 522	13 574
Opravy a udržování	8 194	10 827
Poštovní, přepravné, telekomunikace	21 629	23 338
Podpora prodeje	18 227	19 034
Public relations, reklama	94 849	123 737
Ostatní	23 358	24 473
Správní náklady celkem	305 160	354 535

Ostatní provozní výnosy

tis. Kč	2012	2011
Ostatní	8 604	10 323
Výnosy z převodu majetku	304	115
Celkem	8 908	10 438

Ostatní provozní náklady

tis. Kč	2012	2011
Roční příspěvek na pojištění vkladů	49 898	48 461
Krytí státní podpory z vlastních zdrojů	148	572
Ostatní	4 916	4 602
Celkem	54 962	53 635

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

8. ODPISY

tis. Kč	2012	2011
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	55 628	57 606
Celkem	55 628	57 606

9. ODPISY, TVORBA, POUŽITÍ A ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK K POHLEDÁVKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK**Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů**

tis. Kč	
Opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám	
Zůstatek k 1. lednu 2011	736 724
Tvorba v průběhu roku	244 017
Sledované úvěry	44 047
Nestandardní úvěry	67 319
Pochybné úvěry	35 654
Ztrátové úvěry	96 997
Použití v průběhu roku	-155 673
Použití při odpisu úvěrů	-895
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-154 778
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2011	825 068
Zůstatek k 1. lednu 2012	825 068
Tvorba v průběhu roku	234 264
Sledované úvěry	41 475
Nestandardní úvěry	59 094
Pochybné úvěry	24 393
Ztrátové úvěry	109 302
Použití a rozpuštění v průběhu roku	-134 802
Použití při odpisu úvěrů	-6 330
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-128 472
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2012	924 530

V roce 2012 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 691 tis. Kč (v roce 2011: 871 tis. Kč.).

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

tis. Kč	2012	2011
Rozpuštění opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám	128 472	154 778
Rozpuštění opravných položek k ostatním pohledávkám	3 141	1 733
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	4 884	4 092
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	136 497	160 603

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

tis. Kč	2012	2011
Tvorba opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám	-234 264	-244 017
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám	-3 932	-6 520
Odpis pohledávek	-6 720	-1 453
Použití opravných položek k odepsaným úvěrům	6 330	895
Použití opravných položek k ostatním pohledávkám	193	212
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-238 393	-250 883

10. DAŇ Z PŘÍJMU

tis. Kč	2012	2011
Zisk za účetní období před zdaněním	1 216 796	1 144 067
Výnosy nepodléhající zdanění	-779 044	-682 366
Daňově neodčitatelné náklady	48 554	53 923
Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů)	-11 585	-20 419
Sponzorství	-300	-400
Předpis daně (19%)	90 140	94 013
Použití slevy na dani a zápočty	-180	-180
Náklad z daně z příjmů	89 960	93 833
Výnos/Náklad z odložené daně	3 748	-1 362
Vratky a doměrky daní	351	937
Daň z příjmů celkem	94 059	93 408

Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2012 představují především vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2011 ve výši 324 tis. Kč (2011: 937 tis. Kč). Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2011 představují vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2010.

11. ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2012 banka dosáhla zisku ve výši 1 122 737 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2012 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2011 banka dosáhla zisku ve výši 1 050 659 tis. Kč a valná hromada schválila převod do nerozděleného zisku.

12. HOTOVOST A VKLADY U ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost	0	5 619
Vklady u ČNB	397 505	723 853
Celkem	397 505	729 472

Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2012 byla úroková sazba ve výši 0,05 % (ke konci roku 2011 0,75 %).

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2012	2011
Provozní účet u KB (splatný na požádání)	563	1 439
Termínované vklady	1 000 286	1 503 327
Poskytnuté úvěry emisním bankám	1 900 011	0
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	16 988 727	14 928 080
Z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	41 236	24 243
Pohledávky za bankami celkem	19 889 587	16 432 846

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinným amortizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 3 151 738 tis. Kč (v roce 2011: 3 166 675 tis. Kč) a listinnými a zaknihovanými cennými papíry s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 13 836 989 tis. Kč (v roce 2011: 11 761 405 tis. Kč).

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

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Klasifikace pohledávek za klienty

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

Pohledávky za klienty

tis. Kč	2012	2011
Přidělené úvěry	6 253 643	6 796 962
Překlenovací úvěry	43 106 246	44 624 786
Úvěry celkem (brutto hodnota)	49 359 889	51 421 748
Ostatní pohledávky za klienty	59 148	58 791
Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota)	49 419 037	51 480 539
Opravné položky k přiděleným úvěrům	-78 209	-70 535
Opravné položky k překlenovacím úvěrům	-846 321	-754 533
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-16 587	-15 978
Opravné položky celkem	-941 117	-841 046
Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota)	48 477 920	50 639 493

Finanční část > Příloha tvořící součást účetní závěrky

Přidělené úvěry

tis. Kč	2012	2011
Standardní	6 092 025	6 655 548
Sledované	47 797	43 219
Nestandardní	50 263	44 078
Pochybné	2 833	4 658
Ztrátové	60 725	49 459
Přidělené úvěry (brutto hodnota)	6 253 643	6 796 962

Překlenovací úvěry

tis. Kč	2012	2011
Standardní	40 766 102	42 507 465
Sledované	926 333	829 071
Nestandardní	550 054	537 946
Pochybné	54 186	79 189
Ztrátové	809 571	671 115
Překlenovací úvěry (brutto hodnota)	43 106 246	44 624 786

Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

Typ zajištění (tis. Kč)	2012	2011
Bankovní záruky	398 903	438 200
Nemovitost	32 210 617	33 508 207
Ručitelé	2 129 512	2 689 818
Vklady	7 023 273	6 761 880
Bez zajištění	7 597 584	8 023 643
Celkem	49 359 889	51 421 748

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

Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů – brutto hodnota

tis. Kč	2012	2011
Obyvatelstvo (rezidenti)	45 841 890	48 184 582
Právnícké osoby, bytová družstva, apod.	3 517 999	3 237 166
Obce	0	0
Celkem (brutto hodnota)	49 359 889	51 421 748

Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

tis. Kč	2012	2011
Odepsané pohledávky	-6 720	-1 453
Odepsané pohledávky za klienty	-6 716	-1 221
Odepsané pohledávky ostatní	-4	-232
Výnosy z odepsaných pohledávek	4 884	4 092
z toho: výnosy z odepsaných pohledávek	4 884	4 092
výnosy z prodaných pohledávek	0	0

15. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIŘY

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

tis. Kč	2012	2011
Účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů	11 498 717	10 621 005
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-20 717	74 798

Dluhové cenné papíry

tis. Kč	2012	2011
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	274 918	275 365
z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu)	-7 744	-6 039

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2012 částky 963 274 tis. Kč (v roce 2011: 399 489 tis. Kč).

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

16. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

Náklady a příjmy příštích období

tis. Kč	2012	2011
Kancelářský materiál na skladě	348	347
Leasing automobilů	4 025	5 157
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	139 472	0
Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.)	7 212	6 983
Celkem	151 057	12 487

Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů představují náklady příštích období, jejichž časové rozlišení bylo zavedeno od 1. ledna 2012 (viz. kapitola 2 (n) Přílohy).

Ostatní aktiva

tis. Kč	2012	2011
Poskytnuté zálohy dodavatelům	15 467	17 936
Dohad. položka st. podpory	742 055	777 002
Dohad provize, nevydané faktury, ostatní	48 180	21 244
Zúčtování se státním rozpočtem	309	1 708
Různí dlužníci	13 486	12 980
Kladná reálná hodnota úrokového swapu	30 587	0
Ostatní aktiva celkem	850 084	830 870
Opravné položky k ostatním aktivům	-5 474	-5 486
Ostatní aktiva celkem	844 610	825 384

Finanční část > Příloha tvořící součást účetní závěrky

17. NEHMOTNÝ MAJETEK**Přehled nehmotného majetku**

tis. Kč	Software	Zálohy	Ostatní nehm. majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2011	353 356	0	13 078	20 367	386 801
Přírůstky	30 351	0	0	28 579	58 930
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	-30 351	-30 351
K 31. prosinci 2011	383 707	0	13 078	18 595	415 380
K 1. lednu 2012	383 707	0	13 078	18 595	415 380
Přírůstky	16 639	0	0	50 766	67 405
Ostatní změny	0	0	0	-24 438	-24 438
Úbytky	0	0	0	-16 639	-16 639
K 31. prosinci 2012	400 346	0	13 078	28 284	441 708
Oprávký a opravné položky					
K 1. lednu 2011	137 559	0	8 339	0	145 898
Roční odpisy	35 283	0	948	0	36 231
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	172 842	0	9 287	0	182 129
K 1. lednu 2012	172 842	0	9 287	0	182 129
Roční odpisy	34 675	0	948	0	35 623
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2012	207 517	0	10 235	0	217 752
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2011	210 865	0	3 791	18 595	233 251
K 31. prosinci 2012	192 829	0	2 843	28 284	223 956

18. HMOTNÝ MAJETEK

Přehled hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, kancelářské zařízení a ostatní	Zálohy	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2011	522 496	189 565	0	331	712 392
Přírůstky	761	2 580	0	25 696	29 037
Ostatní změny	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-6 469	0	-3 341	-9 810
K 31. prosinci 2011	523 257	185 676	0	22 686	731 619
K 1. lednu 2012	523 257	185 676	0	22 686	731 619
Přírůstky	167	27 314	0	6 834	34 315
Ostatní změny	0	0	0	-1 236	-1 236
Úbytky	0	-4 615	0	-27 481	-32 096
K 31. prosinci 2012	523 424	208 375	0	803	732 602
Oprávký a opravné položky					
K 1. lednu 2011	146 886	166 844	0	0	313 730
Roční odpisy	10 115	11 260	0	0	21 375
Úbytky	0	-6 469	0	0	-6 469
K 31. prosinci 2011	157 001	171 635	0	0	328 636
K 1. lednu 2012	157 001	171 635	0	0	328 636
Roční odpisy	10 134	9 872	0	0	20 006
Úbytky	0	-4 615	0	0	-4 615
K 31. prosinci 2012	167 135	176 892	0	0	344 027
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2011	366 256	14 041	0	22 686	402 983
K 31. prosinci 2012	356 289	31 483	0	803	388 575

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 24 automobilů (v roce 2011: 25 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 12 950 tis. Kč (v roce 2011: 13 578 tis. Kč).

19. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Banka neměla v roce 2012 a 2011 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Banka neměla k 31. prosinci 2012 žádné závazky vůči bankám. Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svých klientů ani neprovádí akceptaci směnek.

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Celkové závazky vůči klientům

tis. Kč	2012	2011
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů	71 075 961	70 047 882
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů – změna reálné hodnoty	15 984	0
Ostatní závazky ke klientům	84 815	90 312
Nárok na státní podporu	742 055	777 002
Přijaté termínované vklady od finančních institucí	760 242	1 503 190
Celkem	72 679 057	72 418 386
v tom: splatné na požádání	165 155	174 726

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2012 a 2011 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2012 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2013.

22. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA

Výdaje a výnosy příštích období

tis. Kč	2012	2011
Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj.	30 664	39 012
Dohad na úrokové zvýhodnění	515 547	517 702
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	72 163	0
Výnosy příštích období (nájemné)	35	40
Celkem	618 409	556 754

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

Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů představují výnosy příštích období, jejichž časové rozlišení bylo zavedeno od 1. ledna 2012 (viz. kapitola 2 (n) Přílohy).

Ostatní pasiva

tis. Kč	2012	2011
Dohadné položky	159 816	183 113
z toho: provize za zprostředkování smluv o stavebním spoření, úvěrových smluv a ostatních produktů	83 915	86 699
ostatní (zejména nevyfakturované dodávky)	75 901	96 414
Dodavatelé	29 819	27 864
Zúčtování se zaměstnanci	10 711	11 087
Zúčtování se státním rozpočtem	246 653	272 069
Zúčtování se sociálními institucemi	5 275	5 861
Odložený daňový závazek	210 656	99 789
Další přechodná pasiva	-2 031	2 295
Záporná reálná hodnota úrokového swapu	12 806	0
Ostatní pasiva celkem	673 705	602 078

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2012 sraženou daň ve výši 239 850 tis. Kč (v roce 2011: 236 520 tis. Kč) z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2012 v souvislosti s nabytím novely zákona o daních z příjmů účinné od 1. ledna 2011.

23. REZERVY

Vývoj rezerv a dalších daňově neuznatelných rezerv v roce 2012 a 2011 byl následující:

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	14 810
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	22
Rozpuštění rezervy na penále	-9 100
Tvorba rezervy na soudní spory	600
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-1 151
Použití rezervy na soudní spory	-1 594
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	427
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2011	4 014

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2011 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 1 885 tis. Kč, rezervy na soudní spory s poradci ve výši 708 tis. Kč a s klienty ve výši 244 tis. Kč a rezervu na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance ve výši 427 tis. Kč.

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	4 014
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	171
Tvorba rezervy na soudní spory	539
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	493
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2012	5 217

Daňově neuznatelné rezervy k 31. prosinci 2012 představují rezervu na exekuce ve výši 750 tis. Kč, rezervu na věrnostní a jubilejní odměny ve výši 2 056 tis. Kč, rezervy na soudní spory s poradci ve výši 708 tis. Kč a s klienty ve výši 784 tis. Kč a rezervu na sociální a zdravotní pojištění v souvislosti s poskytnutím akcií pro zaměstnance ve výši 919 tis. Kč.

24. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasných daňových rozdílů. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2012 je použita daňová sazba 19 % platná pro rok 2013 (v roce 2011: sazba 19 % platná pro rok 2012).

Odložená daň z příjmů roku 2012 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku nákladů sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a k dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2012. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů.

Odložený daňový závazek a pohledávka

tis. Kč	2012	2011
Nehmotný a hmotný majetek-rozdíl ZC účetní a daňové	-172 178	-160 592
Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce	19 864	26 173
Soc. a zdravotní pojištění z uvažovaného bonusu, z dohadu nevyplacené dovolené	6 873	8 703
Saldo přechodných rozdílů celkem	-145 441	-125 716
Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-27 634	-23 886
Přecenění realizovatelných cenných papírů	-963 274	-399 489
Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu	-183 022	-75 903

Vývoj odložené daňové pohledávky a závazku

tis. Kč	2012	2011
Odložený daňový závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 1. 1.	-23 886	-25 248
Odložený daňový závazek účtovaný proti kapitálu k 1. 1.	-75 903	-100 750
Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 1. 1.	-99 789	-125 998
Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty	-3 748	1 362
Běžné změny účtované proti vlastnímu kapitálu	-107 119	24 847
Vliv změny daňové sazby	0	0
Běžné změny účtované celkem	-110 867	26 209
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-27 634	-23 886
Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12.	-183 022	-75 903
Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 31. 12.	-210 656	-99 789

25. VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2012 a 2011 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

K 31. prosinci 2012 a 2011 vykazuje banka povinný rezervní fond ve výši 112 500 tis. Kč, všeobecný rezervní fond ve výši 1 007 138 tis. Kč, emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč a oceňovací rozdíly ve výši 780 252 tis. Kč (v roce 2011: 323 586 tis. Kč).

26. POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY**Úvěrové přísliby**

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

tis. Kč	2012	2011
Přísliby – přidělené úvěry	107 667	133 525
Přísliby – překlenovací úvěry	1 321 486	2 319 857
Nečerpané úvěrové přísliby celkem	1 429 153	2 453 382

Soudní spory a správní řízení

V roce 2004 zahájil Úřad pro ochranu hospodářské soutěže (dále jen „ÚOHS“) správní řízení ve věci vzájemné shody stavebních spořitelen při stanovování poplatků souvisejících se stavebním spořením. Spor byl v roce 2011 ukončen s rozhodnutím o zrušení pokuty a banka rozpustila evidovanou rezervu ve výši 9 100 tis. Kč.

Kromě výše uvedeného se banka k 31. prosinci 2012 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

27. STRANY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

tis. Kč	2012	2011
AKTIVA		
Provozní účty u KB	562	1 439
Termínované vklady u KB	1 000 286	1 503 328
HZL KB realizovatelné	271 553	272 239
HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje	16 988 727	14 928 080
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	44 298	12 633
Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace)	11 041	173
Kladná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozvahy	4 380 587	0
Celkem	22 697 054	16 717 892
PASIVA		
Přijatý termínový vklad od KB	0	0
Přijatý termínovaný vklad od PF KB	0	1 503 190
Přijatý termínovaný vklad od Protosu	760 242	0
Závazky vůči KB	1 444	1 773
Dohadné položky – služby a provize KB	9 785	13 566
Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB	14 345	13 326
Změna reálné hodnoty vkladů ze stavebního spoření	15 984	0
Záporná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozvahy	4 362 806	0
Celkem	5 164 606	1 531 855
NÁKLADY		
Provize a poplatky (KB)	3 934	9 534
Úroky (KB)	1 139	38 128
Úroky (PF KB)	24 175	3 190
Úroky (Protos)	6 330	0
Ztráta z reálné hodnoty úrokového swapu	28 636	0
Úroky z podřízeného dluhu KB	0	0
Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB)	1 285	1 300
Ostatní provozní náklady-Finanční skupina KB	20 869	17 550
Celkem	86 368	69 702
VÝNOSY		
Úroky KB (term. vklad, IRS)	34 047	21 720
Zisk z reálné hodnoty úrokového swapu	28 636	0
Výnosy z HZL KB	619 364	546 924
Ostatní provozní výnosy (KB)	85	60
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	126 132	49 492
Celkem	808 264	618 196

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	14 834	14 384
členům dozorčí rady	30	33
Celkem	14 864	14 417
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2012 (výplata březen 2013). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2012 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 3 267 tis. Kč (v roce 2011: 3 267 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 000 tis. Kč (v roce 2011: 1 195 tis. Kč).

28. ŘÍZENÍ RIZIK

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

Řízení kapitálu

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

Banka u pohledávek za bankami, centrálními bankami a centrálními vládami používá pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovým rizikům speciální přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach). Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku u ostatních expozic banka využívá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

U pohledávek za bankami banka používá centrální ekonomický ratingový model vypracovaný společností Sociétés Générale. Tento model vychází z proměnných v kvalitativním dotazníku, včetně kvantitativních finančních kritérií, a dotazníku nazvaného „country support questionnaire“. Byly rovněž vypracovány centrální modely pro „sovereign“ (centrální banky a centrální vlády).

Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku banka používá standardizovaný přístup (Standardised Approach).

(a) Kreditní riziko

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

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

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

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

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

Úvěry pro fyzické osoby

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

- vyhodnocení schopnosti klienta splácet úvěr z prokázaných příjmů, u nichž je předpoklad jejich udržitelnosti v budoucnosti (po zohlednění výdajů klienta),
- hodnocení klienta s použitím scoringových modelů, které zohledňují jednak spořicí či úvěrovou historii klienta u banky, jednak další dostupná data o klientech,

- vyhodnocení negativních informací o klientovi (banka využívá Bankovní registr klientských informací provozovaný společností CBCB a registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné negativní informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

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

Úvěry pro právnické osoby

Úvěry pro právnické osoby jsou poskytovány zejména společenstvím vlastníků bytových jednotek a bytovým družstvům. Úvěry poskytované právnickým osobám jsou posuzovány na základě finanční situace, dluhové služby a platební morálky klienta v pravidelných intervalech.

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

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

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

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

Sledování úvěrových rizik

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

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

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2012 vzrostl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 4,39 % ke konci roku 2011 na 5,07 %. V rámci této kategorie mírně vzrostl podíl sledovaných úvěrů z 1,70 % na 1,97 %, Podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 2,70 % na 3,09 %.

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

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

Zatřídění pohledávek do klasifikačních kategorií

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

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

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

Tvorba opravných položek

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

Zatřídění pohledávek do jednotlivých klasifikačních kategorií je prováděno v souladu s Vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. Banka třídí pohledávky na pohledávky standardní a pohledávky klasifikované (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové). Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky. Ke klasifikovaným pohledávkám banka vytváří opravné položky.

Při stanovení koeficientů pro výpočet opravných položek u jednotlivých klasifikačních kategorií banka vychází z vlastních odhadů a zohledňuje přitom předepsaná pásma pro koeficienty pro jednotlivé klasifikační stupně stanovené Vyhláškou ČNB. Nastavení těchto koeficientů v bance je blízko maximální hodnoty umožněné Vyhláškou č. 123/2007 Sb., což vede k vysokému pokrytí klasifikovaných úvěrů opravnými položkami. Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru. Pro účely výpočtu opravných položek se nominální hodnota zajištění upravuje o diskont, takto upravená hodnota je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky. Nastavení diskontních koeficientů pro jednotlivé druhy zajištění je průběžně vyhodnocováno na základě informací o výtěžnosti jednotlivých forem zajištění.

Úvěrové riziko finančních trhů

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

(b) Tržní riziko

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2012 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a prováděla repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto investice, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje, a aby těmito investicemi nezvyšovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

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

Řízení aktiv a pasiv – riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, které vykazují časový nesoulad a mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb, je banka vystavována úrokovému riziku. Na straně pasiv tvoří většinu klientská depozita, která jsou úročena minimálně po dobu trvání vázací doby fixní úrokovou sazbou. U smluv uzavřených po roce 2004 má banka možnost změnit v případě, že účastník splnil podmínky pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření a pokud uplynulo více než 6 let, úrokovou sazbu u vkladu. U smluv uzavřených před rokem 2004 je úroková sazba platná po celou dobu trvání smlouvy.

Fixní úrokovou sazbou jsou úročeny rovněž poskytnuté úvěry ze stavebního spoření a většina cenných papírů, které banka drží v portfoliu. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu po 6 letech. Možnost změny úrokových sazeb u překlenovacích úvěrů se týká pouze smluv uzavřených po 1. červenci 2004. Tato skutečnost je rovněž zachycena v úrokovém modelu banky.

Řízení úrokového rizika

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

Metody měření úrokového rizika

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

Pro měření úrokového rizika používá banka polodynamický model, který zachycuje jak stávající bilanční zůstatky tak rovněž budoucí nárůst objemu vkladů a úvěrů, ovšem pouze na stávajících smlouvách o úvěru a o stavebním spoření. V roce 2012 Banka implementovala nový model pro řízení úrokového rizika, který přesněji reflektuje chování klientů v reakci na změny přijaté v legislativním rámci stavebního spoření.

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

v mil. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let	Nespecifikováno	Čistá částka celkem
K 31. prosinci 2012							
Aktiva celkem	16 028	36 095	18 190	7 781	3 186	867	82 147
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	398	0	0	0	0	0	398
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2 771	5 900	1 530	1 298	0	0	11 499
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 129	1 369	14 767	624	0	0	19 889
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	8 986	28 553	1 893	5 859	3 186	0	48 477
Dluhové cenné papíry	2	273	0	0	0	0	275
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	224	224
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	389	389
Ostatní aktiva	742	0	0	0	0	103	845
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	151	151
Závazky a vlastní kapitál celkem	44 459	26 240	2 481	0	0	8 967	82 147
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	43 942	26 240	2 481	0	0	16	72 679
Ostatní pasiva	1	0	0	0	0	674	675
Výnosy a výdaje příštích období	516	0	0	0	0	102	618
Rezervy	0	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	8 170	8 170
Gap	-28 431	9 855	15 709	7 781	3 186	-8 100	0
Kumulativní Gap	-28 431	-18 576	-2 867	4 914	8 100	0	0

Řízení aktiv a pasiv-riziko likvidity

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

Likvidity management lze rozdělit na 2 oblasti:

1) Řízení krátkodobé resp. operativní likvidity

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

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

2) Řízení dlouhodobé resp. strategické likvidity

Jako součást strategie řízení rizika likvidity drží banka část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují zejména vklady na mezibankovním trhu se splatností do 3 měsíců, reverzní repa u ČNB, pokladniční poukázky a cenné papíry spojené s garancí repovatelnosti. Pro měření rizika likvidity jsou používány mimo jiné ukazatele pro rychle likvidní aktiva, kdy rychle likvidní aktiva snižena o úvěrové přísliby jsou poměřována k celkovým aktivům a k objemu vkladů, u nichž uplynula vázací lhůta.

Finanční část > Příloha tvořící součást účetní závěrky

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě polodynamického modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento model tak počítá s přijímáním nových vkladů a uzavíráním nových přidělených úvěrů, ale pouze v rámci stávajících smluv o stavebním spoření. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila limit pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze pro měření rizika likvidity pro regulační účely). V roce 2009 banka, s cílem stabilizovat dlouhodobá depozita klientů, zavedla produkt, u něž se klienti smluvně zavazují udržovat prostředky na spořicích účtech i po uplynutí zákonné vazací lhůty. U těchto smluv je stanovena nová smluvní vazací lhůta a to na 3 nebo 6 let. Nová smluvní vazací lhůta je zohledněna v níže uvedeném přehledu zbytkové splatnosti. V roce 2012 Banka představila obdobný „stabilizační“ spořicí produkt pod názvem „Rostoucí úrok“, kterým motivuje nové i stávající klienty k pravidelnému a dlouhodobému spoření pomocí v čase rostoucího úrokového zvýhodnění.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

v mil. Kč	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nespecifi- kováno	Souhrn za zbytkovou splatnost
K 31. prosinci 2012										
Aktiva celkem	697	2 388	688	4 865	1 581	2 179	14 739	52 581	2 428	82 147
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	398	0	0	0	0	0	0	0	0	398
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	263	0	2 492	15	0	5 900	2 828	0	11 499
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	241	1 900	84	760	144	0	1 369	15 391	0	19 889
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	58	225	604	871	1 420	2 179	7 197	34 362	1 561	48 477
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	2	0	273	0	0	275
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	224	224
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	389	389
Ostatní aktiva	0	0	0	742	0	0	0	0	103	845
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	151	151
Závazky a vlastní kapitál celkem	395	656	34 262	3 034	6 111	5 813	20 427	2 481	8 967	82 147
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	395	655	33 746	3 034	6 111	5 813	20 427	2 481	16	72 679
Ostatní pasiva	0	1	0	0	0	0	0	0	674	675
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	516	0	0	0	0	0	102	618
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	8 170	8 170
Gap	302	1 732	-33 574	1 831	-4 530	-3 634	-5 688	50 100	-6 539	0
Kumulativní Gap	302	2 034	-31 540	-29 709	-34 239	-37 873	-43 561	6 539	0	0

(c) Operační riziko

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

Banka provádí sběr dat o ztrátách z titulu operačního rizika. Sběr dat se týká i úvěrových podvodů, ke kterým se přistupuje jako ke ztrátám z úvěrového rizika spojeným s operačním rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaném na úrovni SG. Na úrovni banky je však používán výpočet kapitálových požadavků podle standardní metody (TSA).

Během roku 2012 banka implementovala a aktualizovala všechny nástroje pokročilého přístupu řízení operačních rizik. V současnosti je pro řízení operačních rizik využíváno kromě sběru dat o událostech operačních rizik sledování klíčových rizikových indikátorů, sebehodnocení rizik a kontrolního prostředí, analýzy scénářů a provádění formalizovaných kontrol prvního stupně. Při definici jednotlivých instrumentů banka velmi úzce spolupracuje s mateřskou společností KB i s příslušnými útvary na úrovni skupiny SG.

V roce 2012 v souvislosti s procesem schvalování pokročilého přístupu zahájila Česká národní banka informační návštěvu zaměřenou na řízení operačního rizika a zavedení pokročilého přístupu pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

Banka má upraveny v interních předpisech způsoby a postupy při obnově činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady při řízení bezpečnosti informačních systémů. V roce 2012 banka provedla čtyři testy kontinuity podnikání: test krizové komunikace, test externího pracoviště, test obnovy aplikací ze záložního serveru a test evakuace pracovníků centrály banky.

29. UDÁLOSTI PO ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2012 nedošlo k žádným významným událostem.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012

(dále jen "zpráva o vztazích")

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále jen "Společnost"), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu) společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen "SG" nebo "SG Paříž"), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen "propojené osoby"), které jsou uvedeny v této zprávě. Jediným akcionářem Společnosti je Komerční banka, a.s., se sídlem Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1, IČ 453 17 054, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360. SG je 60,35% akcionářem Komerční banky, a.s.

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 66a odstavec 9 zákona č. 513/1991 Sb., v platném znění (obchodní zákoník), za období roku 2012, tj. od 01. 01. 2012 do 31. 12. 2012 (dále jen "účetní období").

I. Úvod

V účetním období roku 2012 měla Společnost vztahy s následujícími propojenými osobami:

Společnost	Sídlo	Podíl SG na hlasovacích právech Společnosti
Sociétés Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	-
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33 č. p. 969, 114 07 Praha 1	60,73% *
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 1, č. p. 650, 186 00 Praha 8	100 %
Penzijní fond Komerční banky, a.s. **	Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady**	100 %
Factoring KB, a.s.	Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3, Vinohrady	100 %
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 01 České Budějovice	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	Antala Staška 2027/79, 140 00 Praha 4, Krč	100 %
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	Dlouhá 34, 110 15 Praha 1	100 %

* údaj platný k 31. 12. 2012

** od 01. 01. 2013 KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 – Stodůlky, PSČ 155 00

II. Vztahy s propojenými osobami

A. Smlouvy a dohody s ovládající osobou a dalšími propojenými osobami

I. Smlouvy a dohody uzavřené během účetního období

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Smlouva o vydání a používání platební karty č. 134471131	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků dle smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Dílní smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Přistoupení k pojistné smlouvě, kterou uzavřela Komerční pojišťovna, a.s. (pojistitel) a Komerční banka, a.s. (pojistník), pojištění se vztahuje i na zaměstnance MPSS od 01. 12. 2012, pojištěným rizikem je smrt zaměstnance	Komerční banka, a.s.	úhrada pojistného	poskytnutí služby	nevznikla
Memorandum of Understanding z 11. 10. 2012	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Dohody o zajištění školení zaměstnanců v KB	Komerční banka, a.s.	úhrada přefakturace z KB	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o přefakturaci agenturní provize z KB do MPSS	Komerční banka, a.s.	úhrada přefakturace z KB	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o přefakturaci PR nákladů z KB do MPSS	Komerční banka, a.s.	úhrada přefakturace z KB	poskytnutí služby	nevznikla
Dohoda o přefakturaci IT nákladů z KB do MPSS	Komerční banka, a.s.	úhrada přefakturace z KB	poskytnutí služby	nevznikla
Všeobecná distribuční smlouva z 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 z 15. 11. 2012, včetně předfakturace za mediální a marketingové kampaně z MPSS do KP	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Dílní distribuční smlouva na produkt „VITAL INVEST“, ze dne 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 z 19. 12. 2012	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Dílní distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, ze dne 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 ze dne 19. 12. 2012, včetně předfakturace nákladů z MPSS do KP	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Dílní distribuční smlouva na produkt „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, ze dne 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 ze dne 19. 12. 2012	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Termínovaný vklad	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	placení úroků	vklad	nevznikla
Objednávka IT služeb pro MPSS od PF KB č. 522100056	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Termínovaný vklad	PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s.	placení úroků	vklad	nevznikla
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Sociétés Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS	Sociétés Générale S.A.	platba pojistného	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012	ESSOX s.r.o.	zprostředkování půjčky	placení provize	nevznikla
Kupní smlouva	ALD Automotive s.r.o.	prodej automobilu	úhrada kupní ceny	nevznikla
Předčasné ukončení Smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310047136	ALD Automotive s.r.o.	poskytnutí součinnosti při vypořádání škody	poskytnutí pojistného plnění	nevznikla

Finanční část > Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

II. Plnění přijatá i poskytnutá v účetním období ze smluv uzavřených v minulých účetních obdobích

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu včetně dodatků	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služby – vedení běžného účtu a placení úroků	vedení běžného účtu a placení úroků	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Gold Card	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně Dodatku č. 1 z 22. 10. 2012	Komerční banka, a.s.	úhrada úroků a poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z 27. 07. 2005, včetně Změna přílohy č. 3 ze dne 13. 11. 2012	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z roku 2010 – obchody	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010	Komerční banka, a.s.	úhrada smluvní odměny	poskytnutí služby custody	nevznikla
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech	Komerční banka, a.s.	úhrada poplatků ze smlouvy	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o využívání prodejní sítě KB (vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3)	Komerční banka, a.s.	úhrada provize za poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a dceřiných společností - účastníků stavebního spoření	Komerční banka, a.s.	úhrada cena služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací /Confidentiality Agreement/ - čtyřstranná smlouva	Komerční banka, a.s. BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci mezi KB a VSS při poskytování spotřebitelských úvěrů vč. Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	součinnost pro poskytnutí služby	poskytnutí služby	nevznikla
Nájemní smlouva – garážové stání	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 08. 2007 vč. Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Všeobecná distribuční smlouva (General Distribution Agreement) ze dne 31. 08. 2007 vč. Dodatku č. 1 z 09. 09. 2011 a Dodatku č. 2 z 15. 11. 2012, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS a z MPSS do KB za rok 2012	Komerční banka, a.s.	vzájemná spolupráce při prodeji produktů	vzájemná spolupráce při prodeji produktů	nevznikla
Kooperační smlouva (Cooperation Agreement) včetně Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	součinnost ve stanovených oblastech, přijetí služby, úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci – Skóring klientů	Komerční banka, a.s.	součinnost a přijetí služby, úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) - treasury	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007) vč. Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně Dodatku č. 1	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod)	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	úhrada ceny služby	nevznikla
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009	Komerční banka, a.s.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009 vč. Dodatku č. 1 ze dne 12. 09. 2011	Komerční banka, a.s.	zpracování osobních údajů	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Dohoda o způsobu úhrady pojistného (sleva pojistného v rámci FS KB) ze dne 01. 07. 2009	Komerční banka, a.s.	přijetí služby	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 01. 01. 2010	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“	Komerční banka, a.s.	zachování důvěrného charakteru informací	zachování důvěrného charakteru informací	nevznikla
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 16. 09. 2010	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
Memorandum of Understanding v oblasti řízení kreditních rizik z 03. 08. 2010	Komerční banka, a.s.	dohoda o pravidlech spolupráce	dohoda o pravidlech spolupráce	nevznikla
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 ze 06. 12. 2012	Komerční banka, a.s. a Sociétés Générale S.A.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 01. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	auditní služby	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 01. 04. 2011	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služeb dle smlouvy	úhrada provize dle smlouvy	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 01. 04. 2011, včetně Dodatku č. 1 z 27. 04. 2012	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služeb dle smlouvy	úhrada provize dle smlouvy	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01. 04. 2011	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služeb dle smlouvy	úhrada provize dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb - outsourcing - datový sklad z 30. 06. 2011, Dodatek č. 15. 10. 2011	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 09. 09. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011	Komerční banka, a.s.	poskytnutí služeb dle smlouvy	úhrada provize dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o umístění peněžního automatu č.2004/2011/9526	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla

Finanční část > Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Dílní smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Dílní smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Dílní smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 ze dne 05. 10. 2012	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Dílní smlouva č. 1 z 31. 11. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 z 05. 10. 2012	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb - outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB	Komerční banka, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služeb dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	zprostředkování	provize	nevznikla
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s.	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	zprostředkování pojištění klienta	provize	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Komerční pojišťovny a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	poskytnutí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. dodatku č. 1, 2 a 3, včetně předfakturace marketingových nákladů v roce 2012 z MPSS do KP	Komerční pojišťovna, a.s.	zprostředkování obchodu	úhrada provize	nevznikla
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM)	Komerční pojišťovna, a.s.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby zaměstnancům MPSS	nevznikla
Mandátní smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění vč. Dodatků č. 1, 2, 3, 4, 5 a 6, včetně předfakturace marketingových nákladů v roce 2012 z MPSS do PF KB	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 28. 11. 2003, správce PFKB zpracovatel MPSS	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 09. 11. 2004, správce MPSS, zpracovatel PFKB	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	zpracování osobních údajů	poskytnutí součinnosti	nevznikla
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Mandátní smlouva zprostředkování žádosti zaměstnanců MPSS o účast v penzijním připojištění	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	zprostředkování obchodů	úhrada provize	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PF KB a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	přijetí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Objednávka IT služeb pro MPSS od PF KB č. 522100056	Penzijní fond Komerční banky, a.s.	úhrada ceny služby	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX s.r.o. - účastníky stavebního spoření v MPSS	ESSOX s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	přijetí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o spolupráci (včetně Procesních pravidel spolupráce a Finančních podmínek spolupráce) ze dne 16. 05. 2007	ESSOX s.r.o.	zprostředkování úvěru	úhrada provize	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 05. 2007	ESSOX s.r.o.	poskytnutí součinnosti	zpracování osobních údajů	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení (Moje auto)	ESSOX s.r.o.	zprostředkování úvěru	provize	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS	Factoring KB a.s.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	přijetí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. a.s. - účastníky stavebního spoření v MPSS	SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	přijetí zvýhodněných podmínek	nevznikla

Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy - pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Plnění Společnosti	Protiplnění	Újma vzniklá Společnosti
Postoupení smlouvy Evolution č. 20070049.1 z ECS International Czech Republic, s.r.o., včetně dodatku č. 1 z 31. 07. 2007, postupní listina ze dne 30. 08. 2007, Dodatek č.2 z 31. 08. 2012	SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o.	úhrada leasingových splátek	poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o zpracování osobních údajů v Societé Générale S.A., Francie	Société Générale, S.A.	poskytnutí služby	součinnost při poskytnutí služby	nevznikla
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	ALD Automotive s.r.o.	poskytnutí zvýhodněných podmínek	přijetí zvýhodněných podmínek	nevznikla
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu	ALD Automotive s.r.o.	poskytnutí součinnosti	poskytnutí služby	nevznikla
25 smluv o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310035090, 310035146, 310035147, 310035148, 310035149, 310035971, 310038081, 310038082, 310038083, 310040492, 310045803, 310045804, 310044806, 310045799, 310045800, 310045801, 310045802, 310045803, 310044804, 310047131, 310047132, 310047133, 310047279, 310050680, 310050822	ALD Automotive s.r.o.	úhrada leasingových splátek	poskytnutí služby	nevznikla

B. Jiné právní úkony učiněné Společností v zájmu ovládací osoby a dalších propojených osob

V roce 2012 nebyly Společností učiněny jiné právní úkony v zájmu ovládací osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud.

C. Opatření přijatá či učiněná Společností v zájmu ovládací osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud

V průběhu roku 2012 nebyla Společností přijata či učiněna žádná opatření v zájmu ovládací osoby a dalších propojených osob nebo na jejich popud.

III. Závěr

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a propojenými osobami za účetní období roku 2012 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního úkonu, či ostatních opatření učiněných či přijatých Společností v účetním období nevznikla Společnosti žádná újma.

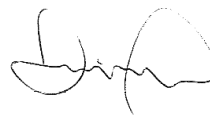
V Praze dne 6. 2. 2013

Zpracoval: JUDr. Josef Květoň, vedoucí právního oddělení

Schválil:



Ing. Jan Pokorný
předseda představenstva
a ředitel společnosti



Ing. Miroslav Hiršl
místopředseda představenstva
a první náměstek ředitele společnosti

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

1. Údaje o kapitálu

a) Základní kapitál Banky je plně upsán a splacen, činí 562,5 mil. Kč a je rozdělen na 5 625 ks kmenových akcií na jméno v nominální hodnotě 100 000 Kč na akcii. Akcie jsou v zaknihované podobě a nejsou volně obchodovatelné.

Vedle základního kapitálu vstupují do původního kapitálu (Tier 1) též emisní ážio ve výši 487,5 mil. Kč, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku ve výši 1 120 mil. Kč a nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 4 098 mil. Kč, naopak se odčítá nehmotný majetek ve výši 224 mil. Kč.

Kapitál Banky se skládá pouze z původního kapitálu (Tier 1) a je snižován nedostatkem v krytí očekávaných úvěrových ztrát ve výši 3 mil. Kč.

tis. Kč	31. 12. 2012	30. 09. 2012*	30. 06. 2012*	31. 03. 2012*
Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1)	6 043 512	6 043 080	6 039 744	4 985 867
z toho splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	562 500	562 500	562 500	562 500
z toho emisní ážio	487 500	487 500	487 500	487 500
z toho rezervní fondy a nerozdělený zisk	5 217 468	5 217 468	5 217 468	4 166 809
– povinné rezervní fondy	112 500	112 500	112 500	112 500
– ostatní fondy z rozdělení zisku	1 007 138	1 007 138	1 007 138	1 007 138
– nerozdělený zisk z předchozích období	4 097 830	4 097 830	4 097 830	3 047 171
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka Tier 2)	0	0	0	0
z toho vedlejší dodatkový kapitál	0	0	0	0
– podřízený dluh A	0	0	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka Tier 3)	0	0	0	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	226 785	227 360	230 771	233 817
z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	2 829	2 971	3 047	2 875
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu	6 040 683	6 040 109	6 036 697	4 982 992

2. Údaje o kapitálových požadavcích

tis. Kč	31. 12. 2012	30. 09. 2012*	30. 06. 2012*	31. 03. 2012*
Výše kapitálových požadavků	2 324 622	2 367 037	2 401 602	2 392 025
a) 1. k úvěrovému riziku celkem	2 108 231	2 150 646	2 185 211	2 196 330
1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	1 676 090	1 724 374	1 757 270	1 800 579
v tom: Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr.vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	159 390	182 444	183 753	156 864
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	1 516 700	1 541 930	1 573 517	1 643 715
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	0	0	0	0
1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem	432 141	426 272	427 941	395 751
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	380 384	377 522	384 024	351 871
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	53 382	54 390	55 957	56 019
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	327 002	323 132	328 067	295 852
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	51 757	48 750	43 917	43 880
b) k vypořádacímu riziku	0	0	0	0
c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	0	0	0	0
d) k operačnímu riziku	216 391	216 391	216 391	195 695
e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	0
f) k ostatním nástrojů obchodního portfolia	0	0	0	0
g) Přejížděný kap. pož.	0	0	0	0

3. poměrové ukazatele

	31. 12. 2012	30. 09. 2012*	30. 06. 2012*	31. 03. 2012*
1. ukazatel kapitálové přiměřenosti	20,79	20,41	20,11	16,67
2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,36	1,41	1,43	1,42
3. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE)	19,92	21,19	22,3	23,34
4. aktiva na jednoho zaměstnance	240 195	233 527	232 630	229 916
5. správní náklady na jednoho zaměstnance	1 782	1 553	1 508	1 438
6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	3 283	3 291	3 293	3 232

Poznámky

© 2013

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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