



Modrá pyramida

Váš rádce na finance



Výroční zpráva 2013

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

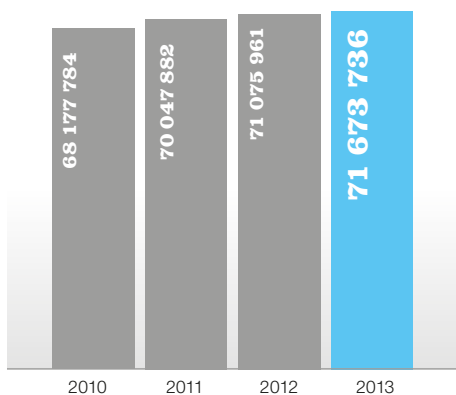
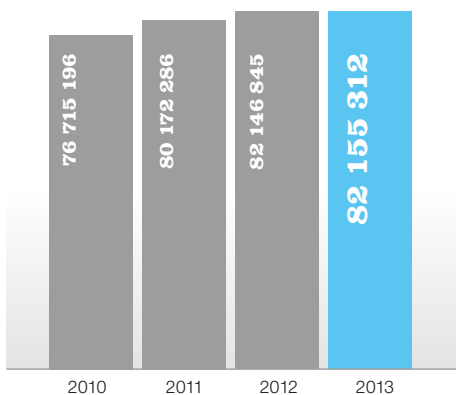
Modrá pyramida je moderní dynamickou společností, která se profiluje jako finanční rádce poskytující komplexní finanční poradenství, které staví především na vztahu poradce–klient.

Hlavní vybrané ukazatele

| | Jednotka | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
|--------------------------------------|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Bilanční suma | tis. Kč | 82 155 312 | 82 146 845 | 80 172 286 | 76 715 196 | 76 062 079 |
| Objem vkladů klientů | tis. Kč | 71 673 736 | 71 075 961 | 70 047 882 | 68 177 784 | 65 323 698 |
| Celkový objem úvěrů | tis. Kč | 43 685 807 | 49 359 889 | 51 421 748 | 49 720 446 | 45 561 104 |
| Objem přidělených úvěrů | tis. Kč | 5 425 244 | 6 253 643 | 6 796 962 | 7 125 862 | 7 324 035 |
| Objem překlenovacích úvěrů | tis. Kč | 38 260 563 | 43 106 246 | 44 624 786 | 42 594 584 | 38 237 069 |
| Hospodářský výsledek po zdanění | tis. Kč | 1 065 526 | 1 122 737 | 1 050 659 | 930 141 | 739 668 |
| Navržená dividenda za obchodní rok | tis. Kč | 1 065 526 | 1 122 737 | 0 | 0 | 0 |
| ROAE | % | 17,62 | 19,92 | 22,38 | 28,10 | 28,18 |
| Aktiva na zaměstnance | tis. Kč | 242 346 | 240 195 | 219 050 | 215 492 | 205 573 |
| Zisk na zaměstnance (FTE) | tis. Kč | 3 143 | 3 283 | 2 871 | 2 613 | 1 999 |
| Kapitálová přiměřenost | % | 21,1 | 20,8 | 16,3 | 13,4 | 11,1 |
| Počet zaměstnanců k 31. 12. | osoby | 339 | 342 | 366 | 356 | 370 |
| Počet platných smluv | ks | 632 826 | 669 662 | 717 842 | 768 204 | 805 325 |
| Počet aktivních přidělených úvěrů | ks | 56 892 | 66 728 | 76 501 | 84 922 | 92 419 |
| Počet aktivních překlenovacích úvěrů | ks | 51 656 | 57 244 | 62 902 | 65 490 | 65 428 |

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.



Objem vkladů klientů (tis. Kč)**Bilanční suma**

Tuto výroční zprávu můžete nalézt také na Appstore a Google play.

**Kontaktní údaje****Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.**

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

Komerční banka, a.s.

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

Další informace

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

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

Obsah

| | | |
|--|-----------|---|
| Rozhovor s předsedou představenstva | 2 | Rozhovor s předsedou představenstva |
| Modrá pyramida | 5 | Profil |
| Orgány společnosti | 6 | Orgány společnosti |
| Zpráva představenstva | 8 | Zpráva představenstva |
| | 10 | Finanční poradenství |
| | 10 | Depozitní strategie a financování bydlení |
| | 10 | Finanční poradci |
| | 10 | Kvalita |
| Doplňující informace | 12 | Personalistika a životní prostředí |
| | 14 | Zpráva dozorčí rady |
| Finanční část | 16 | Účetní závěrka |
| | 49 | Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013 |
| | 57 | Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání |

Rozhovor s předsedou představenstva



Jan Pokorný
předseda představenstva

Rok 2013 byl pro Modrou pyramidu bezesporu nejnáročnějším rokem v její historii. K oživení ekonomiky docházelo jen pozvolna, třetím rokem pokračovaly diskuze o možných změnách v systému stavebního spoření, komplikace znamenala i dlouhotrvající fáze nízkých úrokových sazeb.

Pane předsedo, jak hodnotíte uplynulý rok?

I přesto, že to bylo vzhledem k celkové složité ekonomické situaci u nás i ve světě velice náročné období, pro Modrou pyramidu to byl rok velice úspěšný. A to jak z pohledu obchodních, tak finančních výsledků. Dařilo se nám v oblasti stavebního spoření, v rozvoji finančního poradenství a také v náborech nových kmenových poradců. Přesto, že jsme dokončovali transformaci, a ani tržní, zejména úrokové podmínky nebyly příliš příznivé, dokázali jsme vykázat čistý zisk přes jednu miliardu korun. Z pohledu stavebních spořitelů jsme byli jistě nejprofitabilnější stavební spořitelnou na českém trhu.

Říkáte, že jste dokončili transformaci ze stavební spořitelny v poskytovatele finančního poradenství, jak dnes tento proces hodnotíte?

Předně je třeba zdůraznit, že šlo o největší změnu v historii Modré pyramidy a velice mnoho se muselo od „startovacího“ roku 2010 změnit. To nejdůležitější bych shrnul do tří základních bodů. V první řadě bylo nutné navrhnout a projednat specifikaci nové role Modré pyramidy v rámci Skupiny Komerční banky. Tedy nejen to, že Modrá pyramida bude dalším distribučním kanálem Komerční banky, ale také bylo nutné vybrat a postupně zařadit do naší nabídky vhodné produkty tak, abychom mohli kvalitně naplňovat roli finančního poradce. Potřebovali jsme mít základní produkty pro sestavování finančních plánů, od stavebního spoření přes financování bydlení, pojištění až po investice. Pak bylo samozřejmě nutné toto vše „technicky“ zajistit, což se díky vysokému nasazení a dobré spolupráci mezi

zaměstnanci Modré pyramidy a Komerční banky úspěšně podařilo. Tím třetím, ale vůbec nejdůležitějším předpokladem úspěchu transformace je to, jak pochopili a doslova uchopili transformaci naši zaměstnanci a lidé v distribuční síti.

A jak dnes vnímají Modrou pyramidu klienti a veřejnost?

Víme, že to nejtěžší je právě změnit myšlení lidí – ať už jde o zaměstnance, nebo klienty, vždyť Modrá pyramida byla vnímána jako úspěšná a několikanásobně oceněná stavební spořitelna. O to víc nás potěšily výsledky výzkumu spokojenosti a loajality Barometr 2013 zpracované nezávislou poradenskou společností IPSOS, s.r.o., koncem loňského roku. Z průzkumu vyplynulo, že Modrá pyramida je vnímána jako stabilní, férová společnost, která má širokou síť profesionálních finančních poradců, nabízí kvalitní produkty a poskytuje komplexní finančně poradenské služby. Výzkum také ukázal, že finanční poradci jsou jednou z nejsilnějších stránek Modré pyramidy. Většina klientů Modré pyramidy je se svým finančním poradcem spokojena, průměrná spokojenost se oproti roku 2011, kdy byl naposledy proveden obdobný průzkum, zvýšila a přibýlo především těch, kteří zvolili nejvyšší hodnocení 10 – těch bylo v roce 2013 dokonce 57 %.

Jak si podle vašeho názoru vede Modrá pyramida na trhu finančního poradenství?

Přesto, a nebo možná právě proto, že je Modrá pyramida na trhu finančního poradenství poměrně novým hráčem, vede si velice dobře. A to hlavně proto, že nám nejde o „prodej“ jednotlivých produktů, ale o budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem. Základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán. Ten je sestavován každému klientovi individuálně podle jeho finanční situace a plánů do budoucna. Běžnou součástí finančních plánů je stále stavební spoření, v loňském roce bylo u Modré pyramidy uzavřeno dokonce o 30 000 smluv více než v roce předcházejícím, tedy 123 500 smluv o stavebním spoření s cílovou částkou 31 mld. Kč. Vedle toho zařadili finanční poradci klientům do finančních plánů dalších 32 000 produktů Skupiny Komerční banky, například na 8 000 ks účtů „Můj účet“, 2 600 klientů začalo investovat do podílových fondů IKS KB, 1 650 založilo Modré pojištění, (rizikové pojištění) a hlavně také 2 000 hypoték KB v objemu 3,2 mld. Kč, což je 100% nárůst oproti roku předcházejícímu. Celkem, tedy formou hypoték a úvěrů ve vazbě na stavební spoření, si klienti u Modré pyramidy v roce 2013 půjčili na bydlení 6,5 mld. Kč, z toho více než polovinu prostřednictvím našich specializovaných Hypocenter.

Co je výhodou Modré pyramidy oproti ostatním finančně poradenským společnostem?

Máme několik nesporných výhod – předně naše finanční poradenství stavíme na férovém přístupu, umíme velice dobře dělat aktivní finanční poradenství, a co víc, můžeme stavět na silné reputaci – jak Modré pyramidy, tak Skupiny Komerční banky a Société Générale, vždyť reputace, to je to nejcennější, co může finanční poradce mít.

Co čeká Modrou pyramidu v roce 2014?

Řekl bych, že nyní vstupujeme do fáze doladování a standardizace. Ty hlavní, základní podmínky máme – máme dokončenou řadu produktů, fungující strukturu distribuční sítě, jsme po pobočkové síti druhým nejdůležitějším distribučním kanálem Komerční banky, máme Akademii finančního plánování, dobré technické zázemí atd. Teď je čas na tzv. fine tuning, tedy na doladování či vyladování. Práce s klienty a finanční poradenství je nikdy nekončící proces. Stále bude co zlepšovat, měnit, přizpůsobovat, zdokonalovat. Ale zároveň je třeba stanovit standardy přístupu ke klientům a ty uvést do praxe. Klient by neměl vnímat při jednání s různými finančními poradci rozdíl. Ať bude jednat s našim poradcem v malém městečku nebo ve velkoměstě, ať to bude nováček nebo generální reprezentant, musí dodržovat stejné standardy, stejné zásady jednání.

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.

Orgány společnosti stav k 31. 12. 2013

Představenstvo

JAN POKORNÝ
předseda

MIROSLAV HIRŠL
místopředseda

JIŘÍ VOTRUBEC
člen

Dozorčí rada

ALBERT MARIE LE DIRAC'H
předseda

PETER PALEČKA
místopředseda

VLADIMÍR JEŘÁBEK
člen

PAVEL ČEJKA
člen

KRISTÝNA ŽELEZNÁ
členka

JOSEF KVĚTOŇ
člen



JAN POKORNÝ
předseda



MIROSLAV HIRŠL
místopředseda



JIŘÍ VOTRUBEC
člen

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2013

I přes určité oživení české ekonomiky byl rok 2013, vzhledem k celkové složité ekonomické situaci u nás i ve světě, rokem náročným. Pro stavební spoření to byl bez nadsázky nejobtížnější rok v jeho historii. Již třetím rokem pokračovaly diskuze o změnách systému a do poslanecké sněmovny dospěla novela zákona o stavebním spoření, která měla mj. omezit účelovost čerpání státní podpory pouze na bytové potřeby, ale především rozšířit licenci na poskytování stavebního spoření i pro univerzální banky. Vzhledem k nastalé politické situaci sice tato novela nebyla přijata, ale reputace stavebního spoření byla ohrožena. Další komplikací nejen pro stavební spoření byla a je dlouhotrvající fáze nízkých úrokových sazeb.

I přesto byl rok 2013 pro Modrou pyramidu úspěšný, a to jak z pohledu stavebního spoření, tak z pohledu dalšího rozvoje. Výsledky roku 2013 bezesporu potvrdily správnost změny obchodního modelu Modré pyramidy ze stavební spořitelny v poskytovatele finančního poradenství s kompletní nabídkou produktů.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2013 uzavřeno 611 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 208,1 miliardy korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 41,3 miliardy korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2013 ve svých knihách klientské spořicí vklady ve výši 429 miliard korun a úvěry ve výši 261,4 miliardy korun*.

Trh stavebního spoření byl velice silně ovlivněn nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 123 498 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 31,1 miliardy korun. Dle počtu uzavřených smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 20,2%, což znamená růst o 4% a třetí místo v žebříčku stavebních spořitelien.

Modrá pyramida zaznamenala nárůst objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 71,7 miliardy korun, což znamená nárůst

oproti předchozímu roku o 0,8%. Bilanční suma dosáhla hranice 82 miliard korun, a zůstala tak na úrovni roku 2012.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 632 826 s cílovou částkou 216 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2013 svým klientům přes 6 tisíc úvěrů v objemu 3,4 miliardy korun, oproti předchozímu roku to znamená pokles o 23%. Kromě úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též KB hypotéky v celkovém objemu 3,2 miliardy korun. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá 13,7% dle smluvního objemu všech uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 0,5% a 3. místo na trhu.

Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení poklesl v roce 2013 o 11,5% a dosáhl 43,7 miliardy korun, pokles byl způsoben především vysokým objemem předčasně splácených úvěrů.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření se Modrá pyramida i v roce 2013 podílela na navýšení prodeje finančních produktů Skupiny KB. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 5%, především díky výborným výsledkům v prodeji běžného

účtu Komerční banky. Podařilo se navýšit též prodeje úvěrových produktů, v porovnání s loňským rokem vzrostly o 15%, a to hlavně díky KB hypotéce.

Prodej spořicí a investičních produktů poklesl meziročně o 51%, především díky nepodařenému penzijnímu reformě a nízkým prodejům penzijního spoření ve II. pilíři. Bez prodeje penzijního spoření by tato kategorie zaznamenala v meziročním srovnání nárůst o 9%.

Účetní závěrka 2013 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Praha 1, Na Florenci 2116/15, Nové Město, PSČ 110 00. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2013 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy.

Ziskem po zdanění ve výši 1 065,5 milionu korun Modrá pyramida dosáhla solidního výsledku i v prostředí nízkých úrokových sazeb a obecně horší ekonomické situace na trhu stavebního spoření.

Do práce na kole

Sportovat může každý

Nezisková organizace Černí koně vznikla v roce 2008 a k dnešnímu dni je již nedílnou součástí paracyklistiky.

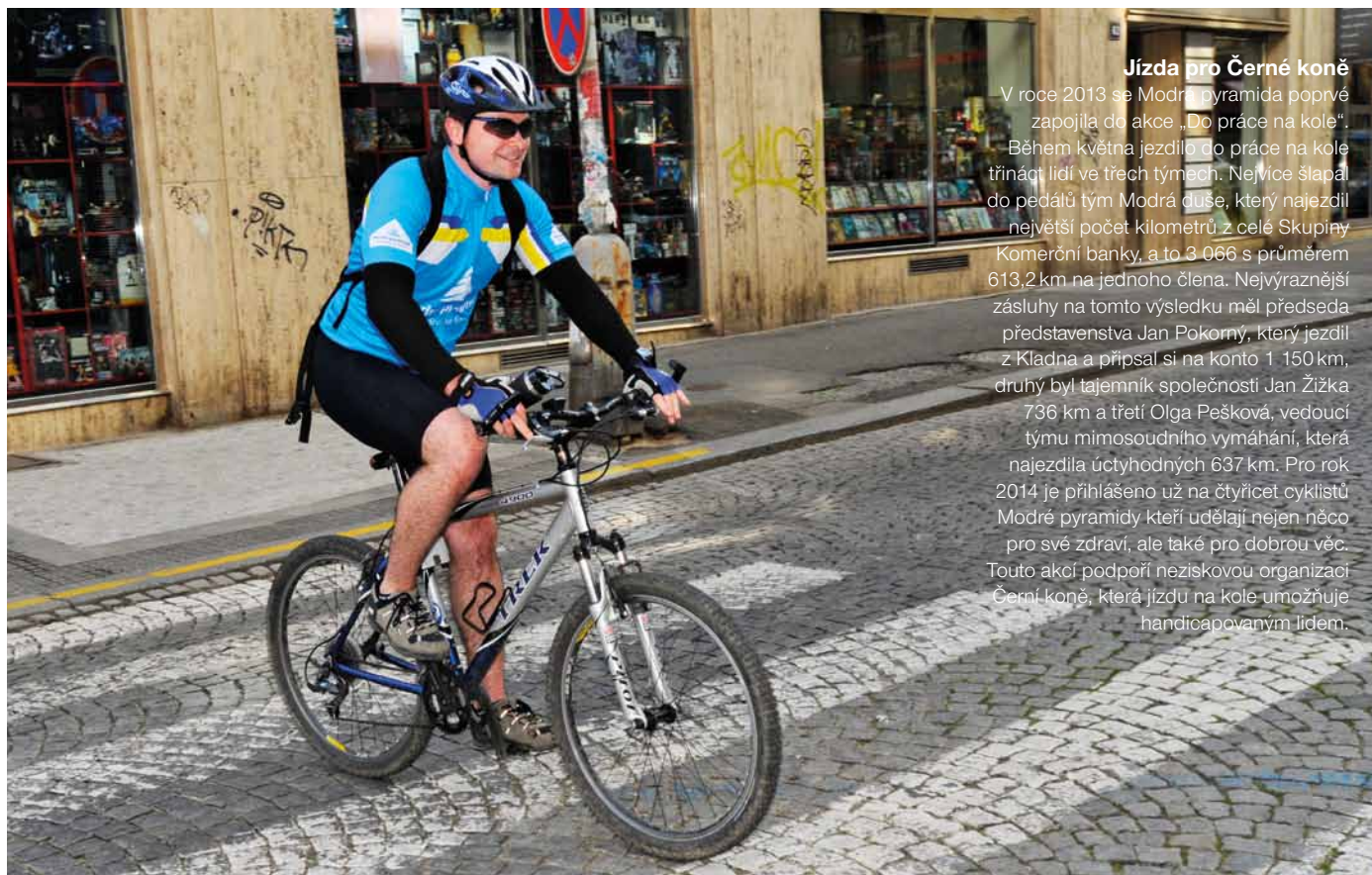
Sportovní klub sdružuje handicapované sportovce, ale také ty vrcholové. Mezi jeho členy zároveň patří i lidé, kteří sportují pro radost, a to jak dospělí, tak děti. Všichni tvoří pevný celek s jasným cílem – propojit handicapované se zdravými při sportu i v běžném životě. Černí koně organizují seriál prestižních závodů Českého poháru a Mistrovství ČR pro handicapované cyklisty v horské cyklistice a silničním handbiku a jsou držiteli tří zápisů do České knihy rekordů.

Kromě jiného také provozují první bezplatnou půjčovnu speciálů, které umožňují lidem s pohybovým omezením kompenzaci jízdy na kole. Svět zdravých a handicapovaných sportovců organizace propojuje také pořádáním společensko-sportovních akcí a mnoha dalšími aktivitami.



3 066 km

našlapal tým Modrá duše



Jízda pro Černé koně

V roce 2013 se Modrá pyramida poprvé zapojila do akce „Do práce na kole“.

Během května jezdilo do práce na kole třináct lidí ve třech týmech. Nejvíce šlapal do pedálů tým Modrá duše, který najezdil největší počet kilometrů z celé Skupiny Komerční banky, a to 3 066 s průměrem 613,2 km na jednoho člena. Nejvýraznější zásluhy na tomto výsledku měl předseda představenstva Jan Pokorný, který jezdil z Kladna a připsal si na konto 1 150 km, druhý byl tajemník společnosti Jan Žižka

736 km a třetí Olga Pešková, vedoucí týmu mimosoudního vymáhání, která najezdila úctyhodných 637 km. Pro rok 2014 je přihlášeno už na čtyřicet cyklistů Modré pyramidy kteří udělají nejen něco pro své zdraví, ale také pro dobrou věc. Touto akcí podpoří neziskovou organizaci Černí koně, která jízdu na kole umožňuje handicapovaným lidem.

Finanční poradenství

Rok 2013 byl prvním rokem po úspěšném ukončení transformace Modré pyramidy na poskytovatele komplexního finančního poradenství.

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

Marketingová komunikace byla zaměřena na posílení image Modré pyramidy jako poskytovatele komplexního finančního poradenství. V roce 2013 jsme mimo standardních mediálních formátů podporovali tuto komunikaci i prostřednictvím formátů netradičních, např. televizních sponzorových spotů a injekektází.

Modrá pyramida také výrazně zintenzivnila svou komunikaci na sociálních sítích i prostřednictvím vlastního klientského časopisu Finanční rádce.

Depozitní strategie a financování bydlení

V průběhu roku 2013 Modrá pyramida dále rozvíjela svou stávající produktovou nabídku.

Modrá pyramida zformulovala novou depozitní strategii, jejímž cílem je dlouhodobé zajištění ekonomické stability

společnosti i v prostředí nízkých úrokových sazeb, se zachováním zajímavého a konkurenceschopného zhodnocení klientských vkladů. V rámci nové depozitní strategie zahájila přípravy na spuštění nového tarifu stavebního spoření „Optimal“.

V oblasti financování bydlení Modrá pyramida výrazně snížila úhradu za uzavření Hypoúvěru a v případě Rychloúvěru, nezajištěného překlenovacího úvěru, byla úhrada zcela zrušena. Byla také zavedena 100% sleva za uzavření stavebního spoření určeného pro povinné dospořování k Hypoúvěru. Těmito kroky se přiblížila nabídka financování vlastního bydlení další skupině klientů.

Finanční poradci

Modrá pyramida i v loňském roce uskutečňovala kroky k rozšiřování své distribuční sítě včetně jejího zkvalitňování. Pokračovala v proškolení a zvyšování úrovně profesionálních znalostí finančních poradců v rámci osvědčené Akademie finančního plánování. Finanční poradci jsou v jednotlivých cyklech Akademie vedeni k tomu, aby dokázali klientovi správně vysvětlit produkty v nabídce Modré pyramidy, provést finanční analýzu a ve výsledku zpracovat klientovi individuální finanční plán s využitím produktů, které nejlépe vyhovují potřebám klienta. Finanční poradci, kteří úspěšně absolvovali závěrečnou certifikaci

v rámci Akademie a splnili další předepsané podmínky, se mohou zařadit do nově zavedené kategorie finančního poradce, a to „Rodinný bankéř“ či „Rodinný bankéř senior“. Zároveň od minulého roku, v souvislosti s penzijní reformou, prokazují finanční poradci odbornou způsobilost pro oblast distribuce penzijních produktů úspěšným složením odborné zkoušky u akreditované osoby.

V loňském roce splnila distribuční síť ambiciózní plán v dosažení počtu 600 kmenových finančních poradců.

Kvalita

Pro dosažení dlouhodobě deklarovaného cíle, kterým je poskytování kvalitního finančního poradenství, pokračovala Modrá pyramida i v uplynulém roce ve sledování okamžité spokojenosti klientů. Monitorování klientské spokojenosti tak umožňuje efektivně sledovat a vyhodnocovat reakce klientů jak na produkty Modré pyramidy, tak i na chování, profesionalitu a ochotu finančních poradců. Zároveň se tak zvyšuje schopnost operativně reagovat na podněty a přání klientů.

Vzkazům od klientů, jejich problémům a přáním věnuje Modrá pyramida náležitou pozornost. Ta se odráží v systému práce s klientskými stížnostmi a péči, kterou této problematice Modrá pyramida trvale věnuje.

Modrá pyramida Olympic Tour 2013

Byli jsme generálním partnerem turné legendární kapely

Po úspěšné tour v roce 2012 ve velkých sportovních halách a na megakonzertech se symfonickým orchestrem vyjela naše legendární rocková kapela na další část turné ke svým padesátinám. A my jsme i v roce 2013 byli přítom! Během dvouleté tour zavítal Olympic do více než třiceti míst a jeho koncerty celkem navštívilo kolem 50 000 lidí.

Při příležitosti Modrá pyramida Olympic Tour jsme spustili webové stránky www.olympic50.cz, které partnerství podpořily. Na webových stránkách návštěvníci našli informace nejen k samotné koncertní šňůře, ale mohli zde nechávat své vzkazy kapele, soutěžit o vstupenky a nejrůznější dárky. Současně zde získali informace o nabídce produktů a služeb Modré pyramidy. Nechyběla ani „cesta časem“, kde byly zaznamenány nejdůležitější události ze života Olympicu, které se prolínaly se zajímavostmi z finančního sektoru.



Řízení rizik

V roce 2013 Modrá pyramida pokračovala ve zkvalitňování řízení rizik, zejména se zaměřením na zavedení a aplikaci pokročilých metod umožňujících současně dosáhnout snížení regulačních požadavků na kapitál. Oblast řízení operačních rizik byla konsolidována a společnost úspěšně prošla schvalovacím procesem ze strany ČNB, který

je předpokladem pro využívání pokročilých metod „AMA“. Zároveň byly zahájeny aktivity postupně implementující pokročilé přístupy řízení kreditních rizik s cílem budoucího schválení společností pro metodu „IRBA“.

V rámci informační bezpečnosti byl zaveden systém centrálního bezpečnostního monitoringu.

Nejen v oblasti řízení rizik se Modrá pyramida v minulém roce rovněž intenzivně připravovala na nový občanský zákoník a další s ním související právní předpisy.

V Praze dne 18. března 2014

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Studenti hráli s Modrou pyramidou Hru života



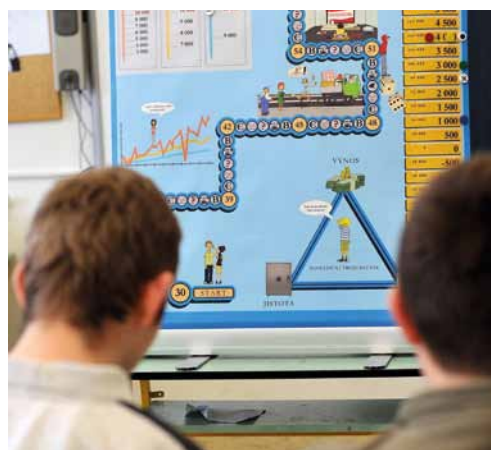
Jak se nepropadnout do minusu

Studenti dvou brněnských škol – Střední školy KNIH a Gymnázia Globe – si pod dohledem specialistů z Modré pyramidy vyzkoušeli hru zaměřenou na finanční gramotnost, která je nezbytným předpokladem úspěšného života.

V rámci tříhodinové hry studenti vytvořili tříčlenné „rodiny“ ve složení máma, táta a dítě. Každá rodina dostala svou kartu se vstupními podmínkami, na které byly údaje o tom, jaké mají příjmy, jaké výdaje, kolik prostředků jim zbývá na život a jaké mají cíle. Postupně měli splnit tři základní úkoly: pořídit si byt na hypotéku, finančně zajistit svého potomka a nashromáždit dostatek prostředků na penzi.

Na společném herním plánu sledovali posun v čase po jednotlivých polích, dále vývoj trhu a také pohyb svých volných prostředků. Vše bylo samozřejmě značně zjednodušeno, ale základní principy hry víceméně odpovídaly realitě. Pole, po nichž se společně pohybovali, je odkazovala do banky, kde si mohli vzít úvěry, nebo nakupovat akcie. Na určitých polích rodiny čekala výplata volných prostředků a na jiných, jak už to v životě bývá, museli studenti zohlednit různé nečekané události. A zjistili, že to není snadné – všechny cíle se podařilo naplnit jen jedné „rodině“.

„Se semináři pro mládež teprve začínáme,“ říká k akci Ing. Hana Mácová, oblastní ředitelka Modré pyramidy pro oblast Brno. „Plánujeme také jejich rozšíření pro dospělé kolektivy. Chystáme se je pořádat například pro firmy v rámci jejich teambuildingu.“



Personalistika a životní prostředí

Zaměstnanci

V roce 2013 jsme zahájili další dvouletý běh programu „Talent management“ pro vybrané zaměstnance a manažery. Podporujeme všechny manažery v jejich rozvoji a vzdělávání tak, abychom měli ve společnosti skutečné leadery, zaměstnancům nabízíme kurzy především pro rozvoj jejich odborných předpokladů i pro dosažení a udržení jazykové úrovně potřebné pro jejich práci.

Pracujeme se zpětnou vazbou od našich zaměstnanců. V rámci každoročních pohovorů mají zaměstnanci možnost se vyjádřit ke svému působení ve společnosti, ve dvouletých cyklech pořádáme průzkum spokojenosti a motivovanosti zaměstnanců. Průzkum s názvem „Employee Barometr“ proběhl v roce 2013 a zúčastnilo se ho 77 % zaměstnanců společnosti.

Pomáháme zaměstnancům sladit jejich pracovní a soukromý život formou pružné pracovní doby, možností práce z domova a možností čerpat tři dny zvláštního placeného pracovního volna ročně k vyřízení osobních záležitostí. Těhotným ženám, osamělým zaměstnancům pečujícím o dítě ve věku do 15 let (u invalidních dětí ve věku do 26 let) a zaměstnancům se zdravotním postižením či znevýhodněním poskytujeme v každém kalendářním čtvrtletí jeden den pracovního volna s náhradou mzdy.

Pečujeme o zdraví našich zaměstnanců. Každým rokem nabízíme všem zaměstnancům bezplatné očkování proti chřipce a očkování proti klíšťové encefalitidě. Uspořádali jsme pro zaměstnance kurzy první pomoci, aby dokázali rychle a účinně reagovat v případě náhlého zhoršení zdravotního stavu, úrazu či autonehody.

Máme vyváženou nabídku benefitů s krátkodobým i dlouhodobým dosahem. Pro zajištění našich zaměstnanců v budoucnosti jim poskytujeme příspěvky na penzijní a životní pojištění. Vážíme si všech našich zaměstnanců a prostřednictvím odměn u příležitosti osobních či pracovních výročí oceňujeme ty, kteří své pracovní působení dlouhodobě spojují s naší společností.

Vedle sportovních her zvaných Mopyáda jsou naši zaměstnanci „MOPY TEAMU“ zapojeni do Amatérské volejbalové ligy, již je Modrá pyramida partnerem a loni poprvé jsme se aktivně zapojili do akce „Do práce na kole“.

Celospolečenská odpovědnost

Pravidelně organizujeme mezi našimi zaměstnanci sbírku potravin pro potravinovou banku, sbírku oblečení a hraček, kterou společnost doplní dalšími věcnými dary po dohodě s příjemci sbírky. V roce 2013 jsme ke sbírce nakoupili rozličné školní potřeby a vše jsme darovali Azylovému domu pro ženy a matky v tísni v Mostě.

Jsmo partnerem Modrého klíče, o.p.s., společnosti, která se stará o lidi s mentálním a kombinovaným postižením. V rámci tohoto partnerství poskytujeme jak finanční pomoc, tak i pořádáme nejrůznější akce mezi zaměstnanci – například prodej výrobků chráněných dílen. V loňském roce jsme také podpořili společnost Zdravotní klaun, která pomáhá dětem lépe snášet pobyt v nemocnici.

Barometr 2013

Měření spokojenosti a loajality klientů Modré pyramidy

Zhruba po tři týdny měsíce října 2013 trval výzkum zaměřený na spokojenost klientů Modré pyramidy a konkurenčních společností. Od 2. do 21. října probíhalo telefonické dotazování, kdy respondenti odpovídali na strukturované dotazy celých pětadvacet minut. A jaké jsou výsledky?

Modrá pyramida patří z hlediska image k nejlépe hodnoceným společnostem. Je vnímána jako stabilní a férová společnost, která disponuje kvalitními finančními poradci, produkty a poskytuje komplexní finančně-poradenské služby. Naši finanční poradci patří ve většině atributů k nejlépe hodnoceným

a klienti jsou s nimi velmi spokojeni. Výzkum ukázal, že finanční poradci jsou nejsilnější stránkou Modré pyramidy a že je zákazníci považují za nejdůvěryhodnější zdroj informací. Zvýšila se také celková průměrná spokojenost s pobočkami Modré pyramidy. Celkově pak výzkum potvrdil, že cesta Modré pyramidy směrem ke změně obchodního modelu ze stavební spořitelny na poskytovatele finančního poradenství byla správná.



Životní prostředí

Modrá pyramida svou činností nikterak nenarušuje životní prostředí. K ohleduplnému postoji vůči životnímu prostředí vede jak své zaměstnance, tak i své klienty. Naším klientům nabízíme úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či využití alternativních zdrojů energií.

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida také účastí v projektu „Zelená firma“, který se týká nakládání s odpady, ale i prostřednictvím iniciativ zaměřených na snížení spotřeby kancelářského papíru, obálek a tonerů do tiskáren.

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.

Hypocentrum

Poskytujeme služby již v osmi pobočkách

Hypocentrum Modré pyramidy je největším hypotečním centrem v ČR, a to nejen obchodní plochou, ale hlavně rozsahem služeb. Modely financování na míru, perfektní znalost potřeb klientů, úzké spojení s předními developerskými společnostmi a realitními kancelářemi staví Hypocentrum do pozice silného partnera.

První Hypocentrum vzniklo v roce 2003 v Praze 4 v bezvýznamné pobočce na ne příliš atraktivním místě. Vedl ji Ing. Jiří Lejnar, jenž je také duchovním otcem myšlenky Hypocentra. Nesmířil se s nízkou prosperitou pobočky, nabral pár lidí a společně začali oslovovat klienty ve spolupracujících společnostech, developerských firmách, realitních kancelářích a všude tam, kde to bylo vhodné. Mnoho klientů „posbírali“ na ulicích obyčejným stánkovým prodejem v metru, na pěších zónách... „Již od počátku Hypocentra jsem si uvědomoval, že hypoteční trh nemůže fungovat bez trhu realitního. My jsme trh uchopili u kořenů a vydali se tam, kde klienti nemovitosti hledají. Realitním partnerům se chceme přibližovat stále více,“ říká Ing. Lejnar.

V současné době nabízí Hypocentrum služby v osmi velkých pobočkách v Praze, Brně, Ostravě, Olomouci, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Plzni a Ústí n.L. Objem poskytnutých úvěrů činil v roce 2013 téměř 4 miliardy korun. Průměrná výše hypotéky nebo Hypoúvěru se pohybuje kolem 2 mil. Kč. Hypocentrum spolupracuje s 250 realitními kancelářemi, developery a korporátními společnostmi.

4 mld. Kč

činil objem poskytnutých úvěrů v roce 2013



Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2013

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2013 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) a dokončení 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 4. dubna, 18. září a 18. prosince 2013 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 4. dubna 2013 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 2013 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 2013 ve výši 1 065 525 675,83 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 2013, společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, PSČ 110 00, Praha 1, IČ 26704153 ze dne 20. března 2014. Dozorčí rada z této zprávy vyrozuměla, že nezávislý audit řádné účetní závěrky 2013 byl proveden podle příslušných právních předpisů a podle platných standardů auditu. Nezávislý auditor vydal k řádné účetní závěrce k 31. prosinci 2013 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 2013 do 31. prosince 2013 jsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2013. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2013 ve výši 1 065 525 675,83 Kč takto:

– vyplacená dividenda ve výši 100 % čistého zisku 1 065 525 675,83 Kč.

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2013 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 3. dubna 2014

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Obsah

| | | |
|--|-----------|---|
| Účetní závěrka | 16 | Zpráva nezávislého auditora |
| | 18 | Rozvaha k 31. prosinci 2013 |
| | 20 | Výkaz zisku a ztrát za rok 2013 |
| | 21 | Podrozvaha |
| | 22 | Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 |
| | 23 | Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2013 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013 | 49 | Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013 |
| Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání | 57 | Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání |

Zpráva nezávislého auditora



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2013 uvedenou na stranách 18 - 48, ke které jsme 20. března 2014 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, 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 přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

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 2013 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



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

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 1 - 14 a 57 - 58 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2013. 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 2013 uvedené ve výroční zprávě na stranách 49 - 56. Jak je blíže uvedeno ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami, společnost sestavila tuto zprávu dle obchodního zákoníku. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je odpovědný 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 2013.

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

Michaela Kubíková
auditor, oprávnění č. 1810

29. dubna 2014
Praha, Česká republika

Rozvaha k 31. prosinci 2013

| Č. a | AKTIVA tis. Kč b | Číslo řádku c | 2013 | | | 2012 |
|---------|---|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | | Hrubá částka 1 | Opravné položky 2 | Čistá částka 3 | Čistá částka 4 |
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 1 | 573 238 | 0 | 573 238 | 397 505 |
| 2 | Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 2 | 8 640 022 | 0 | 8 640 022 | 11 498 717 |
| | v tom: a) vydané vládními institucemi | 3 | 8 640 022 | 0 | 8 640 022 | 11 498 717 |
| | b) ostatní | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 5 | 28 268 705 | 0 | 28 268 705 | 19 889 587 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 6 | 1 145 | 0 | 1 145 | 563 |
| | b) ostatní pohledávky | 7 | 28 267 560 | 0 | 28 267 560 | 19 889 024 |
| 4 | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 | 43 741 938 | 1 059 731 | 42 682 207 | 48 477 920 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) ostatní pohledávky | 10 | 43 741 938 | 1 059 731 | 42 682 207 | 48 477 920 |
| 5 | Dluhové cenné papíry | 11 | 267 140 | 0 | 267 140 | 274 918 |
| | v tom: a) vydané vládními institucemi | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) vydané ostatními osobami | 13 | 267 140 | 0 | 267 140 | 274 918 |
| 6 | Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Účasti s podstatým vlivem | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | z toho: v bankách | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Účasti s rozhodujícím vlivem | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | z toho: v bankách | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Dlouhodobý nehmotný majetek | 21 | 471 144 | 250 194 | 220 950 | 223 956 |
| | z toho: a) zřizovací výdaje | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b) goodwill | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dlouhodobý hmotný majetek | 25 | 742 640 | 362 276 | 380 364 | 388 575 |
| | z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost | 26 | 525 626 | 177 344 | 348 282 | 356 289 |
| 11 | Ostatní aktiva | 28 | 794 512 | 5 394 | 789 118 | 844 610 |
| 12 | Pohledávky z upsaného základního kapitálu | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Náklady a příjmy příštích období | 30 | 333 568 | 0 | 333 568 | 151 057 |
| | Aktiva celkem | 31 | 83 832 907 | 1 677 595 | 82 155 312 | 82 146 845 |

| Č. a | PASIVA tis. Kč b | Číslo řádku c | 2013 | 2012 |
|-----------|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 6 | 7 |
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 31 | 0 | 0 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 32 | 0 | 0 |
| | b) ostatní závazky | 33 | 0 | 0 |
| 2 | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 34 | 73 074 281 | 72 679 057 |
| | v tom: a) splatné na požádání | 35 | 145 439 | 165 155 |
| | b) ostatní závazky | 37 | 72 928 842 | 72 513 902 |
| 3 | Závazky z dluhových cenných papírů | 42 | 0 | 0 |
| | v tom: a) emitované dluhové cenné papíry | 43 | 0 | 0 |
| | b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů | 44 | 0 | 0 |
| 4 | Ostatní pasiva | 45 | 809 600 | 673 705 |
| 5 | Výnosy a výdaje příštích období | 46 | 447 175 | 618 409 |
| 6 | Rezervy | 47 | 6 630 | 5 217 |
| | v tom: a) na důchody a podobné závazky | 48 | 0 | 0 |
| | b) na daně | 49 | 0 | 0 |
| | c) ostatní | 50 | 6 630 | 5 217 |
| 7 | Podřízené závazky | 51 | 0 | 0 |
| 8 | Základní kapitál | 52 | 562 500 | 562 500 |
| | z toho: a) splacený základní kapitál | 53 | 562 500 | 562 500 |
| | b) vlastní akcie | 54 | 0 | 0 |
| 9 | Emisní ážio | 55 | 487 500 | 487 500 |
| 10 | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku | 56 | 1 119 638 | 1 119 638 |
| | v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy | 57 | 112 500 | 112 500 |
| | b) ostatní rezervní fondy | 59 | 1 007 138 | 1 007 138 |
| | c) ostatní fondy ze zisku | 60 | 0 | 0 |
| 11 | Rezervní fond na nové ocenění | 62 | 0 | 0 |
| 12 | Kapitálové fondy | 63 | 0 | 0 |
| 13 | Oceňovací rozdíly | 64 | 484 692 | 780 252 |
| | z toho: a) z majetku a závazků | 65 | 484 692 | 780 252 |
| | b) ze zajišťovacích derivátů | 66 | 0 | 0 |
| | c) z přepočtu účastí | 67 | 0 | 0 |
| 14 | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období | 68 | 4 097 770 | 4 097 830 |
| 15 | Zisk nebo ztráta za účetní období | 69 | 1 065 526 | 1 122 737 |
| | Pasiva celkem | 70 | 82 155 312 | 82 146 845 |

Výkaz zisku a ztrát za rok 2013

| Č. a | tis. Kč b | Číslo řádku c | 2013 | 2012 |
|-----------|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 1 | 2 |
| 1 | Výnosy z úroků a podobné výnosy | 1 | 3 464 773 | 3 569 807 |
| | z toho: úroky z dluhových cenných papírů | 2 | 366 228 | 417 543 |
| 2 | Náklady na úroky a podobné náklady | 3 | -1 831 437 | -1 847 344 |
| | z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů | 4 | 0 | 0 |
| 3 | Výnosy z akcií a podílů | 5 | 0 | 0 |
| | v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem | 6 | 0 | 0 |
| | b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem | 7 | 0 | 0 |
| | c) ostatní výnosy z akcií a podílů | 8 | 0 | 0 |
| 4 | Výnosy z poplatků a provizí | 9 | 533 711 | 513 566 |
| 5 | Náklady na poplatky a provize | 10 | -236 663 | -204 653 |
| 6 | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 11 | 0 | 0 |
| 7 | Ostatní provozní výnosy | 12 | 7 798 | 8 908 |
| 8 | Ostatní provozní náklady | 13 | -55 445 | -54 962 |
| 9 | Správní náklady | 14 | -573 665 | -609 799 |
| | v tom: | 15 | | |
| | a) náklady na zaměstnance | 16 | -292 423 | -304 639 |
| | z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění | 18 | -66 844 | -65 559 |
| | b) ostatní správní náklady | 19 | -281 242 | -305 160 |
| 10 | Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 20 | 0 | 0 |
| 11 | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku | 24 | -50 691 | -55 628 |
| 12 | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 30 | 127 715 | 136 497 |
| 13 | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 34 | -249 574 | -238 393 |
| 14 | Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem | 38 | 0 | 0 |
| 15 | Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem | 39 | 0 | 0 |
| 16 | Rozpuštění ostatních rezerv | 40 | 955 | 288 |
| 17 | Tvorba a použití ostatních rezerv | 41 | -2 295 | -1 491 |
| 18 | Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem | 42 | 0 | 0 |
| 19 | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | 44 | 1 135 182 | 1 216 796 |
| 20 | Mimořádné výnosy | 45 | 0 | 0 |
| 21 | Mimořádné náklady | 46 | 0 | 0 |
| 22 | Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním | 47 | 0 | 0 |
| 23 | Daň z příjmů | 48 | -69 656 | -94 059 |
| 24 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | 51 | 1 065 526 | 1 122 737 |

Podrozvaha

| Č. a | PODROZVAHA tis. Kč b | Číslo řádku c | 2013 | 2012 |
|---------|--|---------------------|------------|------------|
| | | | 1 | 2 |
| 1 | Poskytnuté přísliby a záruky | 1 | 1 097 999 | 1 429 153 |
| 2 | Poskytnuté zástavy | 2 | 125 603 | 120 134 |
| 3 | Pohledávky ze spotových operací | 3 | 0 | 0 |
| 4 | Pohledávky z pevných termínových operací | 4 | 12 450 000 | 4 350 000 |
| 5 | Pohledávky z opcí | 5 | 0 | 0 |
| 6 | Odepsané pohledávky | 6 | 34 533 | 35 629 |
| 7 | Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení | 7 | 0 | 0 |
| 8 | Hodnoty předané k obhospodařování | 8 | 0 | 0 |
| 9 | Přijaté přísliby a záruky | 9 | 3 819 280 | 4 698 614 |
| 10 | Přijaté zástavy a zajištění | 10 | 67 934 585 | 82 166 869 |
| 11 | Závazky ze spotových operací | 11 | 0 | 0 |
| 12 | Závazky z pevných termínových operací | 12 | 12 450 000 | 4 350 000 |
| 13 | Závazky z opcí | 13 | 0 | 0 |
| 14 | Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení | 14 | 0 | 0 |
| 15 | Hodnoty převzaté k obhospodařování | 15 | 0 | 0 |

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2013

| | Základní kapitál | Vlastní akcie | Emisní ažio | Rezerv. fondy | Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | Oceňov. rozdíly | Zisk (ztráta) | Celkem |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|---|-----------------|------------------|------------------|
| 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 | | | | | | 456 666 | | 456 666 |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly zahrnuté do HV | | | | | | | | |
| 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 31. 12. 2012 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 119 638 | 4 097 830 | 780 252 | 1 122 737 | 8 170 457 |
| Zůstatek k 1. 1. 2013 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 119 638 | 4 097 830 | 780 252 | 1 122 737 | 8 170 457 |
| Změny účetních metod | | | | | | | | |
| Opravy zásadních chyb | | | | | | | | |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly zahrnuté do HV | | | | | | -295 620 | | -295 620 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | | | | | | | 1 065 526 | 1 065 526 |
| Dividendy | | | | | | | -1 122 737 | -1 122 737 |
| Tantiémy | | | | | | | | |
| Převody do fondů | | | | | | | | |
| Převod do nerozděleného zisku | | | | | | | | |
| Emise akcií | | | | | | | | |
| Snížení základního kapitálu | | | | | | | | |
| Nákupy vlastních akcií | | | | | | | | |
| Ostatní změny | | | | | | -60 | | -60 |
| Zůstatek k 31. 12. 2013 | 562 500 | 0 | 487 500 | 1 119 638 | 4 097 770 | 484 632 | 1 065 526 | 7 817 566 |

Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2013

Obsah

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Obecné Údaje | 26 |
| 1.1 | Založení a charakteristika společnosti | 26 |
| 1.2 | Představenstvo a dozorčí rada | 26 |
| 1.3 | Události roku 2013 | 26 |
| 2. | Základní účetní pravidla | 27 |
| 3. | Čisté úrokové výnosy | 31 |
| 4. | Čisté poplatky a provize | 32 |
| 5. | Čistý zisk / ztráta z finančních operací | 32 |
| 6. | Personální náklady | 32 |
| 7. | Všeobecné provozní náklady | 33 |
| 8. | Odpisy | 33 |
| 9. | Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 34 |
| 10. | Daň z příjmu | 35 |
| 11. | Rozdělení zisku | 35 |
| 12. | Hotovost a vklady u české národní banky | 35 |
| 13. | Pohledávky za bankami | 35 |
| 14. | Pohledávky za klienty | 36 |
| 15. | Realizovatelné cenné papíry | 37 |
| 16. | Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 37 |
| 17. | Nehmotný majetek | 38 |
| 18. | Hmotný majetek | 39 |
| 19. | Majetkové účasti | 39 |
| 20. | Závazky vůči bankám | 39 |
| 21. | Závazky vůči klientům | 40 |
| 22. | Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva | 40 |
| 23. | Rezervy | 41 |
| 24. | Odložená daň | 41 |
| 25. | Vlastní kapitál | 42 |
| 26. | Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby | 42 |
| 27. | Strany se zvláštním vztahem k bance | 43 |
| 28. | Řízení rizik | 44 |
| 29. | Události po účetní závěrce | 50 |

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 2013 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 2013

V roce 2013 nenastaly žádné změny v představenstvu banky.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2013

S účinností od 1. 8. 2013 odstoupil z funkce člena a předsedy dozorčí rady pan Henri Bonnet.

S účinností od 2. 8. 2013 byl zvolen novým členem dozorčí rady pan Albert Marie Le Dirac ´h, zápis proveden ke dni 16. 08. 2013. Jmenovaný byl s účinností od 18. 9. 2013 jmenován předsedou dozorčí rady.

S účinností od 16. 10. 2013 změnila členka dozorčí rady paní Kristýna Fenclová po sňatku své příjmení na Železná. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden s účinností od 18. 10. 2013.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2013

| | Funkce | Jméno |
|-----------------------|---------------|--------------------------|
| Představenstvo | Předseda | Jan Pokorný |
| | Místopředseda | Miroslav Hiršl |
| | Člen | Jiří Votrubec |
| Dozorčí rada | Předseda | Albert Marie Le Dirac ´h |
| | Místopředseda | Peter Palečka |
| | Člen | Vladimír Jeřábek |
| | Člen | Josef Květoň |
| | Člen | Kristýna Železná |
| | Člen | Pavel Čejka |

1.3 Události roku 2013

V průběhu roku probíhala implementace nového občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. a dalších nových navazujících právních předpisů, tedy i novela zákona o stavebním spoření, do podmínek MPSS ve spolupráci s vybranou advokátní kanceláří. Implementace byla realizována ke dni účinnosti nových právních předpisů, tj. ke dni 1. 1. 2014.

2. Základní účetní pravidla

(a) Účetní principy

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami v ČR. Účetní závěrka byla vytvořena na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou aktiv přečeňovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou vykázány 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 a družstevním záložnám“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvaze a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je vykázán v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

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

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 (snížováno) 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 efektivnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce efektivní na počátku a po celé vykazované období;
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80–125 %).

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

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

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

V případě, že zajištění již nespĺňuje 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 oprávky a odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti. Doby odpisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Lhůty pro odpisování hmotného a nehmotného majetku

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

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

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

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

(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 a k ostatním pohledávkám. Tvorba opravných položek se účtuje na vrub účtů nákladů a ve prospěch příslušného účtu opravných položek. Tvorba a použití, případně rozpuštění opravných položek se vykazuje na příslušných řádcích výkazu zisku a ztráty.

(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 2013 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.

3. Čisté úrokové výnosy

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Výnosy z úroků celkem | 3 464 773 | 3 569 807 |
| z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací) | 751 708 | 647 005 |
| z úvěrů | 2 254 045 | 2 474 646 |
| z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu) | 366 228 | 417 543 |
| ze zajišťovacích úrokových derivátů | 92 792 | 30 613 |
| Náklady na úroky celkem | 1 831 437 | 1 847 344 |
| z vkladů klientů | 1 764 235 | 1 787 065 |
| ze zajišťovacích úrokových derivátů | 65 271 | 28 816 |
| Ostatní | 1 931 | 31 463 |
| Čistý úrokový výnos | 1 633 336 | 1 722 463 |

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 489 810 tis. Kč (v roce 2012: 687 581 tis. Kč). Pokles je dán meziročním snížením objemu poskytnutých úvěrů.

Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 27 521 tis. Kč (v roce 2012: 1 797 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 30 295 tis. Kč (v roce 2012: 30 297 tis. Kč).

4. Čisté poplatky a provize

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatků a provizí | | |
| z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností | 533 711 | 513 566 |
| Celkem | 533 711 | 513 566 |
| Náklady na poplatky a provize z operací s cennými papíry | 1 079 | 1 351 |
| z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem | 185 725 | 152 143 |
| Ostatní | 49 859 | 51 159 |
| Celkem | 236 663 | 204 653 |
| Čisté poplatky a provize | 297 048 | 308 913 |

5. Čistý zisk / ztráta z finančních operací

Během roku 2013 banka neuskutečnila žádný prodej cenných papírů.

6. Personální náklady

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Osobní náklady | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | 209 932 | 223 363 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 66 844 | 65 559 |
| Ostatní sociální náklady | 15 647 | 15 717 |
| Celkem | 292 423 | 304 639 |

Průměrný počet zaměstnanců

| | 2013 | 2012 |
|-------------|------|------|
| Zaměstnanci | 343 | 356 |

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. Všeobecné provozní náklady

Správní náklady

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem | 52 141 | 54 689 |
| Drobný majetek | 5 526 | 2 252 |
| Náklady na technická zařízení | 43 914 | 44 570 |
| Spotřeba materiálu | 8 275 | 11 038 |
| Audit, poradenství | 5 422 | 3 515 |
| Daně a poplatky | 4 468 | 6 317 |
| Spotřeba energií | 12 392 | 16 522 |
| Opravy a udržování | 8 221 | 8 194 |
| Poštovné, přepravné, telekomunikace | 18 733 | 21 629 |
| Podpora prodeje | 18 597 | 18 227 |
| Public relations, reklama | 81 126 | 94 849 |
| Ostatní | 22 427 | 23 358 |
| Správní náklady celkem | 281 242 | 305 160 |

Ostatní provozní výnosy

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Ostatní | 7 137 | 8 604 |
| Výnosy z převodu majetku | 661 | 304 |
| Celkem | 7 798 | 8 908 |

Ostatní provozní náklady

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Roční příspěvek na pojištění vkladů | 50 795 | 49 898 |
| Krytí státní podpory z vlastních zdrojů | 426 | 148 |
| Ostatní | 4 224 | 4 916 |
| Celkem | 55 445 | 54 962 |

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 | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 50 691 | 55 628 |
| Celkem | 50 691 | 55 628 |

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 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 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 |
| Zůstatek k 1. lednu 2013 | 924 530 |
| Tvorba v průběhu roku | 245 825 |
| Sledované úvěry | 26 986 |
| Nestandardní úvěry | 62 285 |
| Pochybné úvěry | 27 464 |
| Ztrátové úvěry | 129 090 |
| Použití a rozpuštění v průběhu roku | -127 920 |
| Použití při odpisu úvěrů | -4 942 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | -122 978 |
| Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2013 | 1 042 435 |

V roce 2013 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 1 062 tis. Kč (v roce 2012: 691 tis. Kč.).

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

tis. Kč

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Rozpuštění opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám | 122 978 | 128 472 |
| Rozpuštění opravných položek k ostatním pohledávkám | 2 233 | 3 141 |
| Výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 2 504 | 4 884 |
| Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 127 715 | 136 497 |

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

tis. Kč

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Tvorba opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám | -245 825 | -234 264 |
| Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám | -2 951 | -3 932 |
| Odpis pohledávek | -5 886 | -6 720 |
| Postoupení pohledávek za klienty | 57 | 0 |
| Použití opravných položek k odepsaným úvěrům | 4 942 | 6 330 |
| Použití opravných položek k ostatním pohledávkám | 89 | 193 |
| Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | -249 574 | -238 393 |

10. Daň z příjmu

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Zisk za účetní období před zdaněním | 1 135 182 | 1 216 796 |
| Výnosy nepodléhající zdanění | -803 263 | -779 044 |
| Daňově neodčitatelné náklady | 52 336 | 48 554 |
| Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů) | -8 097 | -11 585 |
| Sponzorství | -351 | -300 |
| Předpis daně (19%) | 71 403 | 90 140 |
| Použité slevy na dani a zápočty | -180 | -180 |
| Náklad z daně z příjmů | 71 223 | 89 960 |
| Výnos/Náklad z odložené daně | -1 567 | 3 748 |
| Vratky a doměrky daní | 0 | 351 |
| Daň z příjmů celkem | 69 656 | 94 059 |

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

11. Rozdělení zisku

V roce 2013 banka dosáhla zisku ve výši 1 065 526 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2013 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici. V roce 2012 banka dosáhla zisku ve výši 1 122 737 tis. Kč a valná hromada schválila jeho výplatu ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

12. Hotovost a vklady u české národní banky

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---------------|----------------|----------------|
| Vklady u ČNB | 573 238 | 397 505 |
| Celkem | 573 238 | 397 505 |

Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2013 byla úroková sazba ve výši 0,05 % (ke konci roku 2012 0,05 %).

13. Pohledávky za bankami

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Provozní účet u KB (splatný na požádání) | 1 145 | 563 |
| Termínované vklady | 3 810 929 | 1 000 286 |
| Poskytnuté úvěry emisním bankám | 0 | 1 900 011 |
| Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi | 24 456 631 | 16 988 727 |
| Z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | 67 449 | 41 236 |
| Pohledávky za bankami celkem | 28 268 705 | 19 889 587 |

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinným a zaknihovaným amortizovaným cenným papírem s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 5 153 828 tis. Kč (v roce 2012: 3 151 738 tis. Kč) a listinnými a zaknihovanými cennými papíry s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 19 302 803 tis. Kč (v roce 2012: 13 836 989 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 | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Přidělené úvěry | 5 425 244 | 6 253 643 |
| Překlenovací úvěry | 38 260 563 | 43 106 246 |
| Úvěry celkem (brutto hodnota) | 43 685 807 | 49 359 889 |
| Ostatní pohledávky za klienty | 48 692 | 59 148 |
| Reálná hodnota zajištěného úvěrového portfolia (IRS) | 7 439 | 0 |
| Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota) | 43 741 938 | 49 419 037 |
| Opravné položky k přiděleným úvěrům | -77 885 | -78 209 |
| Opravné položky k překlenovacím úvěrům | -964 551 | -846 321 |
| Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty | -17 295 | -16 587 |
| Opravné položky celkem | -1 059 731 | -941 117 |
| Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota) | 42 682 207 | 48 477 920 |

Přidělené úvěry

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Standardní | 5 260 286 | 6 092 025 |
| Sledované | 48 621 | 47 797 |
| Nestandardní | 46 223 | 50 263 |
| Pochybné | 2 024 | 2 833 |
| Ztrátové | 68 090 | 60 725 |
| Přidělené úvěry (brutto hodnota) | 5 425 244 | 6 253 643 |

Překlenovací úvěry

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Standardní | 35 795 094 | 40 766 102 |
| Sledované | 834 517 | 926 333 |
| Nestandardní | 571 384 | 550 054 |
| Pochybné | 53 369 | 54 186 |
| Ztrátové | 1 006 199 | 809 571 |
| Překlenovací úvěry (brutto hodnota) | 38 260 563 | 43 106 246 |

Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

| Typ zajištění (tis. Kč) | 2013 | 2012 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankovní záruky | 328 976 | 398 903 |
| Nemovitost | 28 078 158 | 32 210 617 |
| Ručitelé | 1 709 733 | 2 129 512 |
| Vklady | 6 565 599 | 7 023 273 |
| Bez zajištění | 7 003 341 | 7 597 584 |
| Celkem | 43 685 807 | 49 359 889 |

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 | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 40 514 540 | 45 841 890 |
| Právnícké osoby, bytová družstva, apod. | 3 171 267 | 3 517 999 |
| Celkem (brutto hodnota) | 43 685 807 | 49 359 889 |

15. Realizovatelné cenné papíry

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

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-----------|------------|
| Účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů | 8 640 022 | 11 498 717 |
| z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | -248 293 | -20 717 |

Dluhové cenné papíry

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|---------|---------|
| Hypotéční zástavní listy vydané finančními institucemi | 267 140 | 274 918 |
| z toho: alikvotní úrokový výnos (včetně prémie a diskontu) | -9 512 | -7 744 |

Výše oceňovacích rozdílů cenných papírů účtovaných oproti kapitálu před zohledněním efektu odložené daně dosáhla k 31. prosinci 2013 částky 601 023 tis. Kč (v roce 2012: 963 274 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 | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Kancelářský materiál na skladě | 149 | 348 |
| Leasing automobilů | 4 031 | 4 025 |
| Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů | 322 409 | 139 472 |
| Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.) | 6 979 | 7 212 |
| Celkem | 333 568 | 151 057 |

Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů představují náklady příštích období, jejichž časové rozlišení bylo zavedeno od 1. ledna 2012.

Ostatní aktiva

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Poskytnuté zálohy dodavatelům | 26 465 | 15 467 |
| Dohad. položka st. podpory | 713 068 | 742 055 |
| Dohad provize, nevydané faktury, ostatní | 18 982 | 48 180 |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 22 952 | 309 |
| Zúčtování se zaměstnanci | 1 | 0 |
| Různí dlužníci | 12 236 | 13 486 |
| Kladná reálná hodnota úrokového swapu | 808 | 30 587 |
| Ostatní aktiva celkem | 794 512 | 850 084 |
| Opravné položky k ostatním aktivům | -5 394 | -5 474 |
| Ostatní aktiva celkem | 789 118 | 844 610 |

17. Nehmotný majetek

Přehled nehmotného majetku

| tis. Kč | Software | Ostatní nehm. majetek | Pořízení majetku | Celkem |
|----------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| Pořizovací cena | | | | |
| K 1. lednu 2012 | 383 707 | 13 078 | 18 595 | 415 380 |
| Přírůstky | 16 639 | 0 | 50 766 | 67 405 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | -24 438 | -24 438 |
| Úbytky | 0 | 0 | -16 639 | -16 639 |
| K 31. prosinci 2012 | 400 346 | 13 078 | 28 284 | 441 708 |
| K 1. lednu 2013 | 400 346 | 13 078 | 28 284 | 441 708 |
| Přírůstky | 17 752 | 0 | 46 917 | 64 669 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | -16 990 | -16 990 |
| Úbytky | 0 | 0 | -18 243 | -18 243 |
| K 31. prosinci 2013 | 418 098 | 13 078 | 39 968 | 471 144 |
| Oprávký a opravné položky | | | | |
| K 1. lednu 2012 | 172 842 | 9 287 | 0 | 182 129 |
| Roční odpisy | 34 675 | 948 | 0 | 35 623 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K 31. prosinci 2012 | 207 517 | 10 235 | 0 | 217 752 |
| K 1. lednu 2013 | 207 517 | 10 235 | 0 | 217 752 |
| Roční odpisy | 31 494 | 948 | 0 | 32 442 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K 31. prosinci 2013 | 239 011 | 11 183 | 0 | 250 194 |
| Zůstatková cena | | | | |
| K 31. prosinci 2012 | 192 829 | 2 843 | 28 284 | 223 956 |
| K 31. prosinci 2013 | 179 087 | 1 895 | 39 968 | 220 950 |

18. Hmotný majetek

Přehled hmotného majetku

| tis. Kč | Pozemky a budovy | Přístroje, kancelářské zařízení a ostatní | Pořízení majetku | Celkem |
|----------------------------------|------------------|--|------------------|----------------|
| Pořizovací cena | | | | |
| K 1. lednu 2012 | 523 257 | 185 676 | 22 686 | 731 619 |
| Přírůstky | 167 | 27 314 | 6 834 | 34 315 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | -1 236 | -1 236 |
| Úbytky | 0 | -4 615 | -27 481 | -32 096 |
| K 31. prosinci 2012 | 523 424 | 208 375 | 803 | 732 602 |
| K 1. lednu 2013 | 523 424 | 208 375 | 803 | 732 602 |
| Přírůstky | 2 202 | 5 679 | 10 105 | 17 986 |
| Ostatní změny | 0 | 0 | -559 | -559 |
| Úbytky | 0 | 0 | -7 389 | -7 389 |
| K 31. prosinci 2013 | 525 626 | 214 054 | 2 960 | 742 640 |
| Oprávky a opravné položky | | | | |
| K 1. lednu 2012 | 157 001 | 171 635 | 0 | 328 636 |
| Roční odpisy | 10 134 | 9 872 | 0 | 20 006 |
| Úbytky | 0 | -4 615 | 0 | -4 615 |
| K 31. prosinci 2012 | 167 135 | 176 892 | 0 | 344 027 |
| K 1. lednu 2013 | 167 135 | 176 892 | 0 | 344 027 |
| Roční odpisy | 10 209 | 8 040 | 0 | 18 249 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K 31. prosinci 2013 | 177 344 | 184 932 | 0 | 362 276 |
| Zůstatková cena | | | | |
| K 31. prosinci 2012 | 356 289 | 31 483 | 803 | 388 575 |
| K 31. prosinci 2013 | 348 282 | 29 122 | 2 960 | 380 364 |

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 24 automobilů (v roce 2012: 24 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 12 061 tis. Kč (v roce 2012: 12 950 tis. Kč).

19. Majetkové účasti

Banka neměla v roce 2013 a 2012 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

20. Závazky vůči bankám

Banka neměla k 31. prosinci 2013 žádné závazky vůči bankám. Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svých klientů ani neprovádí akceptaci směnec.

21. Závazky vůči klientům

Celkové závazky vůči klientům

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů | 71 673 736 | 71 075 961 |
| Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů – změna reálné hodnoty | -217 986 | 15 984 |
| Ostatní závazky ke klientům | 75 359 | 84 815 |
| Nárok na státní podporu | 713 068 | 742 055 |
| Přijaté termínované vklady od finančních institucí | 830 104 | 760 242 |
| Celkem | 73 074 281 | 72 679 057 |
| v tom: splatné na požádání | 145 439 | 165 155 |

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2013 a 2012 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2013 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2014.

22. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj. | 36 567 | 30 664 |
| Dohad na úrokové zvýhodnění | 289 174 | 515 547 |
| Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů | 121 434 | 72 163 |
| Výnosy příštích období (nájemné) | 0 | 35 |
| Celkem | 447 175 | 618 409 |

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.

Ostatní pasiva

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Dohadné položky | 161 641 | 159 816 |
| z toho: provize za zprostředkování smluv o stavebním spoření, úvěrových smluv a ostatních produktů | 91 414 | 83 915 |
| ostatní (zejména nevyfakturované dodávky) | 70 227 | 75 901 |
| Dodavatelé | 32 526 | 29 819 |
| Zúčtování se zaměstnanci | 10 860 | 10 711 |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 244 662 | 246 653 |
| Zúčtování se sociálními institucemi | 5 857 | 5 275 |
| Odložený daňový závazek | 139 745 | 210 656 |
| Další přechodná pasiva | 778 | -2 031 |
| Záporná reálná hodnota úrokového swapu | 213 531 | 12 806 |
| Ostatní pasiva celkem | 809 600 | 673 705 |

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2013 sraženou daň ve výši 239 307 tis. Kč (v roce 2012: 239 850 tis. Kč) z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2013 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 2013 a 2012 byl následující:

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 |
| Rozpuštění rezervy na soudní spory | 0 |
| Použití rezervy na soudní spory | 0 |
| 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.

tis. Kč

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

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

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 dočasného daňového rozdílu. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2013 je použita daňová sazba 19 % platná pro rok 2014 (v roce 2012: sazba 19 % platná pro rok 2013).

Odložená daň z příjmů roku 2013 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku dohadu nákladů sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a k dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2013 a přechodné rozdíly z opravných položek a rezerv. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů.

Odložený daňový závazek a pohledávka

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Nehmotný a hmotný majetek-rozdíl ZC účetní a daňové | -180 275 | -172 178 |
| Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce | 24 277 | 19 864 |
| Soc. a zdravotní pojištění z uvažovaného bonusu, z dohadu nevyplacené dovolené | 8 169 | 6 873 |
| Opravné položky – účetní | 4 006 | 0 |
| Rezervy - účetní | 6 631 | 0 |
| Saldo přechodných rozdílů celkem | -137 192 | -145 441 |
| Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12. | -26 066 | -27 634 |
| Přecenění realizovatelných cenných papírů | -598 385 | -963 274 |
| Přecenění jubilejní odměny | 74 | 0 |
| Stav odloženého daňového závazku účtované proti vlastnímu kapitálu | -113 679 | -183 022 |

Vývoj odložené daňové pohledávky a závazku

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Odložený daňový závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 1. 1. | -27 634 | -23 886 |
| Odložený daňový závazek účtovaný proti kapitálu k 1. 1. | -183 022 | -75 903 |
| Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 1. 1. | -210 656 | -99 789 |
| Běžné změny účtované proti výkazu zisku a ztráty | 1 567 | -3 748 |
| Běžné změny účtované proti vlastnímu kapitálu | 69 344 | -107 119 |
| Vliv změny daňové sazby | 0 | 0 |
| Běžné změny účtované celkem | 70 911 | -110 867 |
| Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12. | -26 066 | -27 634 |
| Odložená daňová pohledávka / závazek s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12. | -113 679 | -183 022 |
| Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) k 31. 12. | -139 745 | -210 656 |

25. Vlastní kapitál

K 31. prosinci 2013 a 2012 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 2013 a 2012 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 484 692 tis. Kč (v roce 2012: 780 252 tis. Kč).

26. Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Přísliby – přidělené úvěry | 81 194 | 107 667 |
| Přísliby – překlenovací úvěry | 1 016 805 | 1 321 486 |
| Nečerpané úvěrové přísliby celkem | 1 097 999 | 1 429 153 |

Soudní spory a správní řízení

Banka se v roce 2013 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 | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | |
| Provozní účty u KB | 1 145 | 562 |
| Termínované vklady u KB | 3 810 929 | 1 000 286 |
| HZL KB realizovatelné | 264 917 | 271 553 |
| HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje | 24 456 631 | 16 988 727 |
| Provize Finanční skupina KB (prodej produktů) | 11 607 | 41 862 |
| Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace) | 24 091 | 13 477 |
| Kladná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozhahy | 12 450 808 | 4 380 587 |
| Celkem | 41 020 128 | 22 697 054 |
| PASIVA | | |
| Přijatý termínovaný vklad od Protosu | 830 104 | 760 242 |
| Závazky vůči KB | 717 | 1 444 |
| Dohadné položky – služby a provize KB | 7 530 | 9 785 |
| Rozdíl z reálné hodnoty cenných papírů KB | 9 478 | 14 345 |
| Záporná reálná hodnota úrokového swapu vč. podrozhahy | 12 663 531 | 4 362 806 |
| Celkem | 13 511 360 | 5 148 622 |
| tis. Kč | 2013 | 2012 |
| NÁKLADY | | |
| Provize a poplatky (KB) | 8 192 | 3 934 |
| Úroky (KB) | 65 390 | 1 139 |
| Úroky (PF KB) | 0 | 24 175 |
| Úroky (Protos) | 1 812 | 6 330 |
| Ztráta z reálné hodnoty úrokového swapu | 1 169 201 | 28 636 |
| Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB) | 1 032 | 1 285 |
| Ostatní provozní náklady - Finanční skupina KB | 21 954 | 20 869 |
| Celkem | 1 267 581 | 86 368 |
| tis. Kč | 2013 | 2012 |
| VÝNOSY | | |
| Úroky KB (term. vklad, IRS) | 95 269 | 34 047 |
| Zisk z reálné hodnoty úrokového swapu | 925 154 | 28 636 |
| Výnosy z HZL KB | 758 065 | 619 364 |
| Ostatní provozní výnosy (KB) | 74 | 85 |
| Provize Finanční skupina KB (prodej produktů) | 79 343 | 126 132 |
| Celkem | 1 857 905 | 808 264 |

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

| tis. Kč | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Mzdy a odměny | | |
| členům představenstva banky | 14 942 | 14 834 |
| členům dozorčí rady | 30 | 30 |
| Celkem | 14 972 | 14 864 |
| 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 2013 (výplata březen 2014). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. prosinci 2013 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 3 267 tis. Kč (v roce 2012: 3 267 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 1 645 tis. Kč (v roce 2012: 1 195 tis. Kč).

28. Řízení rizik

Začlenění banky do skupiny Société 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 nebo vyhodnocování rizik spojených s nemovitostním zajištěním, u expozic na finančním trhu potom v implementaci IRB přístupu na základě modelu vytvořeného v Société 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 Société 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 spořicí účet 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 spořicí účet 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 právnickými 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 regulačních limitů udržuje banka i další interní limity.

Úvěry pro fyzické osoby

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

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

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

Úvěry pro právnické osoby

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

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

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

V jakékoliv fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. V případě odstoupených smluv je restrukturalizace prováděna prioritně formou sepsání 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 portfolia mateřské společnosti.

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2013 vzrostl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 5,07% ke konci roku 2012 na 6,02%. V rámci této kategorie mírně vzrostl podíl sledovaných úvěrů 1,97% na 2,02%, Podíl ohrožených úvěrů vzrostl z 3,09% na 4,00%.

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

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 2013 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a prováděla repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto finanční operace, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje, a aby těmito operacemi snižovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

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

Řízení aktiv a pasiv - riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

Naprostá většina cenných papírů, které banka drží v portfoliu, má charakter dluhopisů s fixní sazbou. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu po 6 letech. Možnost změny úrokových sazeb u překlenovacích úvěrů se týká pouze smluv uzavřených po 1. červenci 2004. Tato skutečnost je rovněž zachycena v úrokovém modelu banky.

Řízení úrokového rizika

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

Metody měření úrokového rizika

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

Pro měření úrokového rizika používá banka 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, který banka používá při měření úrokového rizika pro regulatorní účely).

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

| v mil. Kč K 31. prosinci 2013 | Do 1 roku včetně | Nad 1 rok do 5 let včetně | Nad 5 let do 10 let včetně | Nad 10 let do 15 let včetně | Nad 15 let | Nespecifi- kováno | Čistá částka celkem |
|--|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------------|---------------------------|
| Aktiva celkem | 13 932 | 38 023 | 26 095 | 3 073 | 13 | 1 018 | 82 155 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 573 |
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 337 | 5 617 | 1 465 | 1 221 | 0 | 0 | 8 640 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 4 091 | 4 194 | 18 174 | 1 809 | 0 | 0 | 28 269 |
| Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen | 8 216 | 27 947 | 6 456 | 44 | 13 | 7 | 42 682 |
| Dluhové cenné papíry | 2 | 265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 267 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 221 | 221 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 380 | 380 |
| Ostatní aktiva | 713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 | 789 |
| Náklady a příjmy příštích období | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334 | 334 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 41 532 | 28 196 | 3 854 | 0 | 0 | 8 573 | 82 155 |
| Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen | 41 242 | 28 196 | 3 854 | 0 | 0 | -218 | 73 074 |
| Ostatní pasiva | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 809 | 810 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 | 447 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 818 | 7 818 |
| Podrozvahová aktiva úrokového rizika | 5 100 | 0 | 6 200 | 1 150 | 0 | 0 | 12 450 |
| Úrokové swapy | 5 100 | 0 | 6 200 | 1 150 | 0 | 0 | 12 450 |
| Podrozvahová pasiva úrokového rizika | 8 350 | 4 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 450 |
| Úrokové swapy | 8 350 | 4 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 450 |
| Gap | -30 849 | 5 727 | 28 441 | 4 223 | 13 | -7 555 | 0 |
| Kumulativní Gap | -30 849 | -25 122 | 3 319 | 7 542 | 7 555 | 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 snížená o úvěrové přísliby jsou poměřována k celkovým aktivům a k objemu vkladů, u nichž uplynula vázací lhůta.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě polodynamického modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento model tak počítá s přijímáním

nových vkladů a uzavíráním nových přidělených úvěrů, ale pouze v rámci stávajících smluv o stavebním spoření. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila limit pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze pro měření rizika likvidity pro regulační účely). V roce 2009 banka, s cílem stabilizovat dlouhodobá depozita klientů, zavedla produkt, u nějž 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 K 31. prosinci 2013 | Do 7dnů včetně | Nad 7dnů do mě- síce včetně | Nad 1 mě- síc do 3 měsíců včetně | Nad 3 mě- síce 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 |
|---|-------------------|--------------------------------------|---|--|--|---------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|
| Aktiva celkem | 2 891 | 1 615 | 310 | 1 918 | 1 100 | 3 093 | 13 961 | 54 677 | 2 590 | 82 155 |
| Pokladní hotovost a po- hledávky vůči centrálním bankám | 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 573 |
| Státní bezkupónové dluho- pisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 0 | 263 | 0 | 59 | 15 | 997 | 4 620 | 2 686 | 0 | 8 640 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 1 782 | 1 200 | 110 | 851 | 148 | 0 | 4 194 | 19 983 | 0 | 28 269 |
| Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen | 536 | 153 | 199 | 295 | 935 | 1 831 | 5 146 | 32 008 | 1 579 | 42 682 |
| Dluhové cenné papíry | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 265 | 0 | 0 | 0 | 267 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 221 | 221 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 380 | 380 |
| Ostatní aktiva | 0 | 0 | 0 | 713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 | 789 |
| Náklady a příjmy příštích období | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 334 | 334 |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 210 | 580 | 34 456 | 3 039 | 3 247 | 11 929 | 16 267 | 3 854 | 8 573 | 82 155 |
| Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen | 210 | 579 | 34 166 | 3 039 | 3 247 | 11 929 | 16 267 | 3 854 | -218 | 73 074 |
| Ostatní pasiva | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 809 | 810 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 0 | 0 | 289 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 | 447 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 |
| Vlastní kapitál celkem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 818 | 7 818 |
| Gap | 2 682 | 1 036 | -34 146 | -1 121 | -2 147 | -8 837 | -2 306 | 50 823 | -5 983 | 0 |
| Kumulativní Gap | 2 682 | 3 717 | -30 429 | -31 550 | -33 697 | -42 534 | -44 840 | 5 983 | 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 operačního rizika spojených s úvěrovým rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaném na úrovni SG. Na úrovni banky je však používán výpočet kapitálových požadavků podle standardní metody (TSA).

Během roku 2012 a 2013 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 2013 proběhl proces schvalování pokročilého přístupu ze strany České národní banky, která na základě této mise doporučila francouzskému regulátorovi schválení použití pokročilých přístupů v bance. Zároveň byl stanoven akční plán, jehož splnění bude kontrolováno v roce 2014.

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 2013 banka provedla pět testů kontinuity podnikání: test externího pracoviště, test obnovy aplikací ze záložního serveru, test krizové komunikace, setkání krizového štábu a test evakuace pracovníků centrály banky.

29. Události po účetní závěrce

S cílem minimalizovat volatilitu regulatorního kapitálu po přijetí Směrnice o kapitálových požadavcích (CRD IV – Capital Requirements Directive) MPSS k datu 31. 3. 2014 zrealizovala přesun některých cenných papírů v celkovém objemu 7 432 mil. Kč z kategorie cenných papírů určených k prodeji (AFS) do kategorie cenných papírů držených do splatnosti (HTM), vzhledem k úmyslu držet je až do jejich splatnosti.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013

(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) společností 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 60,735% 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 2013, tj. od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013 (dále jen "účetní období").

I. Úvod

V účetním období roku 2013 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 čp. 969, 114 07 Praha 1 | 60,735%* |
| Komerční pojišťovna, a.s. | Karolinská 1, č.p. 650, 186 00 Praha 8 | 100% |
| KB Penzijní společnost, a.s. | Náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky | 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. 2013

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 |
|---|--|---|--|--------------------------|
| Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Societé Générale - účastníky stavebního spoření MPSS z 1. 11. 2013 | Komerční banka, a.s | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Cooperation agreement ze dne 31. 1. 2013 | Komerční banka, a.s | součinnost ve stanovených oblastech, přijetí služby, úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“ ze dne 1. 11. 2013 | Komerční banka, a.s | poskytnutí služeb dle smlouvy | úhrada provize dle smlouvy | nevznikla |
| Dohoda o vypořádání podle § 221 ZP o poskytnutí dovolené zaměstnanci po změně zaměstnání z 29. 4. 2013 | Komerční banka, a.s | jednorázové finanční plnění | poskytnutí dovolené v dohodnutém rozsahu | nevznikla |
| Dohoda o přefakturaci HR nákladů z KB do MPSS (školení) v roce 2013 celkem 124 faktur | Komerční banka, a.s | úhrada přefakturace z KB | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP - účastníky stavebního spoření v MPSS z 1. 11. 2013 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 4. 1. 2013, vč. Dodatku ze dne 27. 11. 2013 | KB Penzijní společnost, a.s. | přijetí provize | úhrada provize | nevznikla |
| Smlouva o reklamě ze dne 5. 4. 2013 | KB Penzijní společnost, a.s. | poskytnutí služby | úhrada služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB Penzijní společnosti - účastníky stavebního spoření v MPSS ze dne 1. 11. 2013 | KB Penzijní společnost, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX - účastníky stavebního spoření v MPSS ze dne 1. 11. 2013 | ESSOX s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB - účastníky stavebního spoření v MPSS z 1. 11. 2013 | Factoring KB, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním leasingu ze dne 12. 4. 2013 | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním leasingu ze dne 2. 9. 2013 | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic - účastníky stavebního spoření v MPSS ze dne 1. 11. 2013 | SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS, 30. 8. 2013, za období 01. 7. 2013 až 30. 6. 2014 | Societé Générale, S.A. | úhrada pojistného | poskytnutí služby | nevznikla |
| Terminovaný vklad 21. 5. a 21. 11. 2013 | PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s. | placení úroků | vklad | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive - účastníky stavebního spoření v MPSS z 1. 11. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí služby | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|---|-----------------------|---|--|--------------------------|
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056190 ze dne 15. 2. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056191 ze dne 15. 2. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056192 ze dne 15. 2. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193 ze dne 15. 2. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056194 ze dne 15. 2. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390 z 29. 7. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058392 z 29. 7. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058393 z 29. 7. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | úhrada leasingových splátek | poskytnutí služby | nevznikla |
| Předčasné ukončené leasingové smlouvy č. 310038081 z důvodu likvidace vozidla po havárii, 26. 3. 2013 | ALD Automotive s.r.o. | ukončení leasingové smlouvy a přijetí pojistného plnění | součinnost při ukončení leasingové smlouvy | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 28. 2. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310035147 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 30. 6. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310035149 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 30. 6. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310035146 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 30. 6. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310035090 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 30. 9. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310035148 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 31. 10. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310038083 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |
| Kupní smlouva ze dne 8. 11. 2013, ruší leasingovou smlouvu č. 310038082 | ALD Automotive s.r.o. | zaplacení kupní ceny | prodej automobilu | nevznikla |

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, ID 109917517 | 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, ID 109140568 | 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, č. 11276042 | 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, č. 112435746 | 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, č. 106894372 | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků ze smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|--|--|--|--|--------------------------|
| Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card, č. 137577636 | 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, č. 110011245 | 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, č. 125379042 | 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, č. 134471131 | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků ze smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu) ze dne 17. 6. 2009, včetně Dodatku ze dne 22. 10. 2012, Dodatek ze dne 20. 12. 2013 | Komerční banka, a.s. | úhrada úroků a poplatků ze smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů ze dne 22. 6. 1999 | Komerční banka, a.s. | úhrada za služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu z 27. 7. 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 ze 6. 1. 2010 – obchody | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků ze smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o custody službách poskytovaných KB ze 7. 7. 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 |
| Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech ze dne 16. 5. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada poplatků ze smlouvy | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 z 27. 2. 2012 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 z 2. 4. 2012 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o využívání prodejní sítě KB z 1. 3. 2005 (vč. Dodatku č. 1 z 12. 6. 2009, Dodatku č. 2 z 30. 9. 2010 a Dodatku č. 3 z 1. 10. 2011) | 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 ze dne 17. 2. 2005 (platnost do 31. 10. 2013) | Komerční banka, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | 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 z 1. 12. 2006, včetně Dodatku č. 1 z 31. 7. 2007 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci mezi KB a VSS při poskytování spotřebitelských úvěrů ze dne 7. 11. 1994, vč. Dodatku č. 1 ze dne 21. 3. 1995 | Komerční banka, a.s. | součinnost pro poskytnutí služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Nájemní smlouva – garážové stání ze dne 31. 1. 2007, vč. Dodatku č. 1 ze dne 30. 4. 2013 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 ze dne 1. 3. 2010 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Všeobecná distribuční smlouva (General Distribution Agreement) ze dne 31. 8. 2007 vč. Dodatku č. 1 z 9. 9. 2011 a Dodatku č. 2 z 15. 11. 2012, včetně přefakturace nákladů z KB do MPSS a z MPSS do KB za rok 2013 | Komerční banka, a.s. | vzájemná spolupráce při prodeji produktů | vzájemná spolupráce při prodeji produktů | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|---|---|---|--|--------------------------|
| Kooperační smlouva (Cooperation Agreement) z 31. 8. 2007, včetně Dodatku č. 1 ze dne 17. 5. 2011 | Komerční banka, a.s. | součinnost ve stanovených oblastech, přijetí služby, úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci – Skóring klientů ze dne 31. 8. 2007 | Komerční banka, a.s. | součinnost a přijetí služby, úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury ze dne 7. 2. 2008 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ ze dne 9. 2. 2009 | 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) ze dne 28. 5. 2009, vč. Dodatku č. 1 ze dne 11. 2. 2010 | 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 ze dne 27. 11. 2008, včetně Dodatku č. 1 ze dne 22. 10. 2009 | 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) ze dne 20. 11. 2008 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí součinnosti | zpracování osobních údajů | nevznikla |
| Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 5. 2009 vč. Dodatku č. 1 ze dne 12. 9. 2011 | Komerční banka, a.s. | zpracování osobních údajů | poskytnutí součinnosti | nevznikla |
| Dohoda o způsobu úhrady pojistného (sleva pojistného v rámci FS KB) ze dne 1. 7. 2009 | Komerční banka, a.s. | přijetí služby | poskytnutí součinnosti | nevznikla |
| Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 1. 1. 2010 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“ ze dne 27. 4. 2010 | Komerční banka, a.s. | zachování důvěrného charakteru informací | zachování důvěrného charakteru informací | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby) ze dne 30. 11. 2010, včetně Dodatku č. 1 ze dne 29. 12. 2013 | 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“ ze dne 9. 7. 2010 | 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. 9. 2010 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby a poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby | nevznikla |
| Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 ze dne 6. 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. 1. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | auditní služby | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 1. 4.2011, Dodatek č. 1 z 31. 1. 2013 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služeb dle smlouvy | úhrada provize dle smlouvy | nevznikla |
| Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 1. 4.2011, včetně Dodatku č. 1 z 27. 4. 2012, Dodatek č. 2 z 31. 1. 2013 | 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 1. 4. 2011, Dodatek č. 1 z 31. 1. 2013 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služeb dle smlouvy | úhrada provize dle smlouvy | nevznikla |
| Smlouva o poskytování služeb - outsourcing - datový sklad z 30. 6. 2011, Dodatek č. 15. 10. 2011, Dodatek č. 3 z 31. 12. 2013 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|--|--|--|--|--------------------------|
| Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 9. 9.2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 z 31. 1. 2013 | Komerční banka, a.s. | poskytnutí služeb dle smlouvy | úhrada provize dle smlouvy | nevznikla |
| Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 z 3. 10. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT služeb | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT služeb | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT služeb, včetně Dodatku č. 1 ze dne 5. 10. 2012 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Díličí smlouva č. 1 z 31. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT služeb, včetně Dodatku č. 1 z 5. 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 ze 17. 12. 2011 | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služeb dle smlouvy | nevznikla |
| Díličí smlouva č. 5 z 29. 08. 2012 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb | Komerční banka, a.s. | úhrada ceny služby | poskytnutí služby | nevznikla |
| Memorandum of Understanding, vč. SLA - MPSS retail ze dne 11. 10. 2012 | Komerční banka, a.s. | přijetí služeb | poskytnutí služeb | nevznikla |
| Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 10. 9. 2012 | Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. | úhrada měsíčních plateb pojistného za zaměstnance MPSS | zajištění rizikového pojištění pro případ smrti zaměstnance MPSS | nevznikla |
| Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 ze dne 05. 12. 1995 (vypovězena s účinky do konce roku 2007 – pojištění dobíhá) | Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s. | zprostředkování pojištění klienta | provize | nevznikla |
| Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s. Komerční pojišťovna, a.s. ze dne 05. 12. 1995 – vypovězena s účinky do konce roku 2007 – pojištění dobíhá) | 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, platnost do 31. 10. 2013 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | poskytnutí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) ze dne 1. 4. 2008 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí součinnosti | poskytnutí služby zaměstnancům MPSS | nevznikla |
| GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva z 15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012, včetně přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KP v roce 2013 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Díličí distribuční smlouva na produkt „VITAL INVEST“, ze dne 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 11. 2. 2013, včetně Zázpisu o snížení provize na rok 2013 a 2014 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ 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 |

| Druh smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem) | Smluvní strana | Plnění Společnosti | Protiplnění | Újma vzniklá Společnosti |
|--|---|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Díčí distribuční smlouva na produkt „PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, ze dne 15. 10. 2012, včetně Dodatku č. 1 ze dne 19. 12. 2012, včetně předfakturace nákladů z MPSS do KP v roce 2013 | Komerční pojišťovna, a.s. | poskytnutí služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem, ze dne 6. 5. 2005 | KB Penzijní společnost, a.s. | poskytnutí služby | úhrada ceny služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PF KB a. s. - účastníky stavebního spoření v MPSS, platnost ukončena k 31. 10. 2013 | KB Penzijní společnost a.s. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | přijetí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX s.r.o. - účastníky stavebního spoření v MPSS, platnost do 31. 10. 2013 | 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. 5. 2007 | ESSOX s.r.o. | zprostředkování úvěru | úhrada provize | nevznikla |
| Smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, ESSOX zpracovatel) ze dne 16. 5. 2007 | ESSOX s.r.o. | poskytnutí součinnosti | zpracování osobních údajů | nevznikla |
| Smlouva o obchodním zastoupení (Moje auto) ze 7. 6. 2011, včetně Dohody o jejím ukončení ze dne 30. 4. 2013 | ESSOX s.r.o. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 7. 2012 (Bezpečná půjčka) | ESSOX s.r.o. | zprostředkování úvěru | provize | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB a.s. – účastníky stavebního spoření v MPSS, platnost do 31. 10. 2013 | 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. - účastníky stavebního spoření v MPSS, platnost do 31. 10. 2013 | SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. | poskytnutí zvýhodněných podmínek | přijetí zvýhodněných podmínek | nevznikla |
| Termínovaný vklad od 21. 11. 2012 do 21. 5. 2013 | PROTOS, uzavřený investiční fond, a.s. | placení úroků | vklad | nevznikla |
| Smlouva o zpracování osobních údajů v Societé Générale S.A., Francie ze dne 2. 11. 2011 | Société Générale, S.A. | poskytnutí služby | součinnost při poskytnutí služby | nevznikla |
| Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Societé Générale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS od 1. 7. 2012 do 30. 6. 2013 | Société Générale S.A. | platba pojistného | poskytnutí služby | nevznikla |
| Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, platnost do 31. 10. 2013 | 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 ovládající osoby a dalších propojených osob

| | | | | |
|-----------------------|----------------------|--|-------------------|-----------|
| Dividenda za rok 2013 | Komerční banka, a.s. | úhrada dividendy dle rozhodnutí jediného akcionáře | přijetí dividendy | nevznikla |
|-----------------------|----------------------|--|-------------------|-----------|

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

V průběhu roku 2013 nebyla Společností přijata či učiněna žádná opatření v zájmu ovládající 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 2013 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.

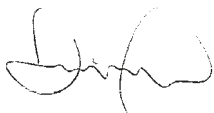
V Praze dne 3. 2. 2014

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 221 mil. Kč.

Kapitál Banky se skládá pouze z původního kapitálu (Tier 1) a je snižován nedostatkem v krytí očekávaných úvěrových ztrát ve výši 4 mil. Kč.

| tis. Kč | 31. 12. 2013 | 30. 9. 2013* | 30. 6. 2013* | 31. 3. 2013* |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Souhrnná výše původního kapitálu (složka Tier 1) | 6 046 458 | 6 050 288 | 6 050 364 | 6 047 123 |
| 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 | 5 217 408 | 5 217 408 | 5 217 408 | 5 217 408 |
| - 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 | 4 097 770 | 4 097 770 | 4 097 770 | 4 097 770 |
| 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 | 224 917 | 220 728 | 220 426 | 223 401 |
| z toho nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB | 3 967 | 3 608 | 3 382 | 3 115 |
| Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek od původního a dodatkového kapitálu a stanovených limitů položek kapitálu | 6 042 491 | 6 046 680 | 6 046 982 | 6 044 008 |

2. Údaje o kapitálových požadavcích

| tis. Kč | 31. 12. 2013 | 30. 9. 2013* | 30. 6. 2013* | 31. 3. 2013* |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Výše kapitálových požadavků | 2 296 118 | 2 297 173 | 2 354 446 | 2 337 633 |
| a) 1. k úvěrovému riziku celkem | 2 067 682 | 2 068 737 | 2 126 010 | 2 121 242 |
| 1.1 k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu | 1 492 272 | 1 533 862 | 1 592 017 | 1 631 096 |
| 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. | 0 | 0 | 0 | 155 549 |
| Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz. | 1 492 272 | 1 533 862 | 1 592 017 | 1 475 547 |
| Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 k úvěrovému riziku podle přístupu IRB celkem | 575 410 | 534 875 | 533 993 | 490 146 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem | 512 452 | 476 281 | 476 699 | 433 548 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 38 833 | 40 495 | 42 709 | 49 456 |
| Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím | 473 619 | 435 786 | 433 990 | 384 092 |
| 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 | 62 958 | 58 594 | 57 294 | 56 598 |
| b) k vypořádacímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d) k operačnímu riziku | 228 436 | 228 436 | 228 436 | 216 391 |
| e) k riziku angažovanosti obchodního portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| f) k ostatním nástrojů obchodního portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| g) Přechodný kap. pož. | 0 | 0 | 0 | 0 |

3. poměrové ukazatele

| | 31. 12. 2013 | 30. 9. 2013* | 30. 6. 2013* | 31. 3. 2013* |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1. ukazatel kapitálové přiměřenosti | 21,05 | 21,06 | 20,55 | 20,68 |
| 2. rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 1,31 | 1,39 | 1,40 | 1,40 |
| 3. rentabilita průměrného původního kapitálu (ROAE) | 17,62 | 18,71 | 18,92 | 19,09 |
| 4. aktiva na jednoho zaměstnance | 240 925 | 235 520 | 235 877 | 241 020 |
| 5. správní náklady na jednoho zaměstnance | 1 681 | 1 532 | 1 528 | 1 377 |
| 6. zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance | 3 125 | 3 300 | 3 345 | 3 384 |

© 2014

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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



Modrá pyramida

Váš rádce na finance