



Výroční zpráva 2024

Obsah

Slovo předsedy představenstva

Představení PPF banky

Profil společnosti

Významné události roku 2024

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Hospodaření PPF banky

Obchodní činnost

Složení vrcholových orgánů

Organizační struktura PPF banky a.s.

Zpráva nezávislého auditora

Individuální účetní závěrka

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2024

Konsolidační celek

Základní konsolidované finanční ukazatele

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidovaná účetní závěrka

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

Kontakty

Slovo předsedy představenstva

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři a obchodní partneři, milé kolegyně a milí kolegové,

s potěšením mohu říci, že uplynulý rok potvrdil významnou roli PPF banky v našem finančním světě a umožnil nám dále posilovat naši pozici navzdory proměnlivým tržním podmínkám. Dokázali jsme na ně reagovat s flexibilitou a odhodláním, což se promítlo do našich obchodních aktivit. Ty přinášely hodnotu nejen našim klientům a partnerům, ale také podporovaly hrdost našich zaměstnanců.

Rekordní čistý zisk 4,2 mld. Kč, kterého jsme dosáhli, odráží nejen silné finanční zdraví Banky, ale také naši efektivitu, strategické směřování a odvahu být tvůrcem změn. Kapitálová vybavenost ve výši 21,8 % a kvalitní úvěrové portfolio potvrdily naši schopnost poskytovat bezpečné a udržitelné financování, podporovat ekonomický růst a dlouhodobé investice.

V roce 2024 jsme se aktivně zapojili do významných emisí, jež posílily naše postavení na kapitálových trzích. S hrdostí můžeme oznámit, že jsme se v loňském roce umístili na prvním místě mezi primárními dealery Ministerstva financí ČR, a to jak v celkovém hodnocení, tak na primárním i sekundárním trhu. Tento výsledek potvrzuje naše významné postavení mezi domácími a zahraničními finančními institucemi a naši vysokou kompetenci v oblasti obchodování s dluhopisy.

Technologie a inovace pro nás zůstávají klíčovými faktory. Proto jsme v roce 2024 představili nové produkty a služby, které nejen zlepšují uživatelský komfort našich klientů, ale zároveň zvyšují bezpečnost a ochranu dat. Důležitou roli nadále hraje i udržitelnost. Neomezujeme se ale pouze na odpovědné financování, ale také na produkty pro naše klienty, kterým jsme mimo jiné představili platební karty vyrobené ze 100% recyklovaného plastu.

V oblasti společenské odpovědnosti se i nadále výrazně angažujeme a prostřednictvím nadací ve skupině PPF podporujeme široké spektrum projektů. V loňském roce jsme neziskovým organizacím poskytli částku 301 mil. Kč, čímž pomáháme ostatním vytvářet lepší podmínky pro rozvoj společnosti.

Těchto a mnoha dalších úspěchů bychom nedosáhli bez mimořádného úsilí a profesionality našich zaměstnanců, kterým patří velké poděkování. Stejně tak si vážíme podpory našich akcionářů a dlouhodobé spolupráce s klienty. Rok 2025 jistě přinese nové výzvy i příležitosti, a my jsme připraveni se jich ujmout s energií, pokorou a vizí dalšího růstu.

Petr Jirásko

předseda představenstva a generální ředitel PPF banka a.s.

Představení PPF banky

Představení PPF banky

Jsme bankou pro jedinečné klienty

Jsme bankou pro klienty z korporátního, veřejného i privátního sektoru, kteří oceňují náš profesionální a individuální přístup. Své služby stavíme na odborné expertize, unikátních řešeních a sofistikovaných finančních operacích. Za svou aktivitu na finančních trzích jsme pravidelně oceňováni.

Nabízíme nejrůznější bankovní a finanční služby s důrazem na vysokou přidanou hodnotu a nadstandardní kvalitu. Specializujeme se na obchodování na finančních a kapitálových trzích. Poskytujeme také strukturované financování (tj. projektové, exportní, akviziční, leverage finance a real estate financování) a s tím související služby.

Jsme členem Burzy cenných papírů Praha a patříme mezi nejvýznamnější obchodníky s cennými papíry v poskytování investičních služeb v Česku i na zahraničních trzích.

Podporujeme provoz i rozvoj klientů prostřednictvím na míru šitých řešení.

Zprostředkováváme operace na peněžních trzích, poskytujeme investiční úvěry, analýzu a zabezpečení úrokových a měnových rizik. Pro klienty jsme stabilním, profesionálním a spolehlivým partnerem, poskytujícím financování v řadě oblastí ekonomiky, například v obchodu, průmyslové výrobě, energetice, obnovitelných zdrojích, zemědělství a lesním hospodářství nebo službách, včetně IT, e-commerce a dalších oblastí.

Soustředíme se také na financování komerčních a rezidenčních nemovitostí i dalších developerských projektů. Dlouhodobě spolupracujeme s českými kraji a statutárními městy a podporujeme jejich projekty mimo jiné v oblasti energetiky, cirkulární ekonomiky a vzdělávání. Důležitou součástí portfolio jsou pak služby pro privátní klienty, kterým Banka poskytuje osobní přístup při řešení jejich finančních potřeb.

Jsme nedílnou součástí skupiny PPF a centrem jejích finančních aktivit. Pro ostatní firmy ze skupiny PPF provádíme mezinárodní platební operace, zajišťujeme správu finančních aktiv nebo obchodování na kapitálových trzích.

Kromě aktivit spojených se službami pro klienty se podílíme také na společenské odpovědnosti a podporujeme činnost Nadace The Kellner Family Foundation, Nadace PPF nebo Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF jsme dlouhodobým partnerem Letních shakespearovských slavností nebo Divadla Járy Cimrmana. Od roku 2021 podporujeme i soubor Cirk La Putyka a divadlo Jatka78, čímž zase o něco více pomáháme české kultuře v jejím rozvoji.

Naše mise

- Vytvářet hodnoty pro akcionáře, klienty i zaměstnance Banky.
- Nadále stavět na našich základních pilířích, kterými jsou integrita, pracovitost a spolupráce.
- Svými aktivitami podporovat a udržovat budování nemateriálních hodnot, zejména spolehlivost, transparentnost, respekt a důvěru.
- Zachovat společenskou odpovědnost, která se prolíná nad rámec těchto zmíněných hodnot.

Naše vize

- Působit v oblasti poskytování služeb podnikovým, privátním i institucionálním klientům a subjektům ze státní správy.
- Odlišit se od ostatních bank vysokou přidanou hodnotou, flexibilitou i nadstandardní kvalitou v rámci poskytovaných služeb.
- Využívat synergií v rámci skupiny PPF.
- Být důvěryhodným partnerem s dlouhodobě udržitelnou pozicí na tuzemském trhu.

Profil společnosti

Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti

Obchodní firma	PPF banka a.s.
Právní forma	akciová společnost
Sídlo	Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 16041, Česká republika
IČ	47116129
Rejstříkový soud	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1834
Datum vzniku	31. 12. 1992

Datum a způsob založení

PPF banka byla založena dle zakladatelské smlouvy ze dne 3. prosince 1992 bez upisování akcií pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. Valná hromada dne 14. prosince 1994 rozhodla o změně obchodního jména na První městská banka, a.s., o změně sídla společnosti a jednorázovém zvýšení základního jmění včetně sloučení se Společností pro založení První městské banky, a.s., s účinností od 31. ledna 1995. Valná hromada První městské banky, a.s., na svém řádném zasedání 23. června 2004 rozhodla o změně obchodní firmy na PPF banka a.s. s účinností od 1. září 2004.

Základní kapitál	769 mil. Kč
Vlastní kapitál	22 626 mil. Kč
Bilanční suma	350 741 mil. Kč
Akcie	na jméno, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2024

Historie

1992 — založení společnosti pod obchodním názvem ROYAL BANKA CS, a.s.

1995 — přejmenování Banky na První městskou banku, a.s., majoritním akcionářem se stalo hlavní město Praha

2002 — majoritním akcionářem a strategickým partnerem se stala Česká pojišťovna a.s., člen finanční skupiny PPF

2003 — plná integrace do skupiny PPF

2004 — přejmenování společnosti na PPF banka a.s.

Předmět podnikání

Předmětem podnikání PPF banky je provádění všech druhů bankovních obchodů, poskytování bankovních i finančních služeb spolu se službami souvisejícími, a to jak v tuzemsku, tak ve vztahu k zahraničí. Nabídka je cílena zejména na české klienty z řad municipální a podnikové sféry. Banka se specializuje na obchodování na finančních a kapitálových trzích v rozsahu vymezeném právními předpisy a na základě licencí udělených Českou národní bankou.

PPF banka je členem

- České bankovní asociace,
- Českého institutu interních auditorů,
- Hospodářské komory hlavního města Prahy,
- Burzy cenných papírů Praha, a.s.,
- Sdružení pro bankovní karty,
- Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (International Swaps and Derivatives Association, ISDA).

Složení akcionářů

PPF Financial Holdings a.s. 92,96 %

Hlavní město Praha 6,73 %

Ostatní 0,31 %

Přesná webová adresa povinně uveřejňovaných informací o Bance:

<https://www.ppfbanka.cz/cs/dulezite-dokumenty>

Významné události roku 2024

Významné události roku 2024

Pomáhat tam, kde to dává smysl, máme v naší DNA

Dlouhodobě podporujeme činnost Nadace The Kellner Family Foundation, Nadace PPF a podílíme se na finančním zajištění provozu Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. V loňském roce činila tato podpora 301 milionů korun. Ty byly rozděleny mezi celou řadu projektů, které svou náplní zkvalitňují výchovu a vzdělávání, obohacují kulturní scénu nebo poskytují prostředky potřebným.

Jsme nejlepším primárním dealerem pro české státní dluhopisy

V hodnocení primárních dealerů Ministerstva financí ČR za rok 2024 jsme se umístili na prvním místě, a to jak celkově, tak také v obou dílčích kategoriích zvlášť, tedy na primární i sekundárnímu trhu. Ocenění potvrzuje naše významné postavení mezi domácími a zahraničními finančními institucemi a naši vysokou kompetenci v oblasti obchodování s dluhopisy.

Máme za sebou úspěšný rok v oblasti emisí cenných papírů

V roce 2024 jsme přispěli, jako aranžér nebo manažer distribuce, k úspěchu 12 emisí korporátních cenných papírů, včetně těch nejvýznamnějších transakcí na českém trhu. Mezi klienty naše privátního bankovníctví jsme umístili dluhopisy, investiční certifikáty a další cenné papíry v celkovém objemu přes 4 mld. Kč, čímž jsme výrazně překonali výsledek předchozího roku a znovu tak potvrdili svou pozici mezi 5 největšími tuzemskými aranžéry.

Získali jsme ocenění za kvalitu formálních dat v předávaných platebních instrukcích

Americká korespondenční banka Bank Of New York Mellon pravidelně oceňuje banky v oblasti kvality formálních dat v předávaných platebních instrukcích, která umožňuje jejich rychlé a automatické zpracování (STP – straight through processing). Už poněkolikrát ocenila právě PPF banku za více než 97% úspěšnost pro STP z celkového počtu 49 675 ks zahraničních transakcí realizovaných právě prostřednictvím Bank Of New York Mellon.

Vylepšujeme naše produkty a služby

Představili jsme nový design našeho mobilního bankovníctví pro iOS a Android, které přináší lepší uživatelský zážitek, moderní prostředí a intuitivnější ovládání s novými funkcionalitami. Podařilo se nám zdigitalizovat investiční dotazník a v rámci internetového bankovníctví jsme vyvinuli Investiční portál, díky kterému budou mít naši klienti informace o svém investičním portfoliu vždy po ruce. Zavedli jsme prémiové karty pro privátní a korporátní klienty ze 100% recyklovaného plastu, upraveným designem a výhodami v podobě nadstandardního cestovního pojištění, vstupů do letištních salonků, fast-track bezpečnostních kontrol na letištích a v neposlední řadě jsme zahájili projekt implementace Apple Pay/Google Pay.

Modernizujeme naše interní prostředí

Se zaměřením na nová řešení a zjednodušení administrativních činností jsme spustili nový HR Portál, ve kterém jsme zavedli i digitalizaci služebních cest. Přešli jsme také do nového moderního Microsoft M365 prostředí, které nám umožňuje lepší zabezpečení souborů, jejich sdílení nebo i efektivní vyhledávání v dokumentech, e-mailech a chatech. Spolu s M365 můžeme využívat i nově spuštěnou Power BI service (cloud) platformu pro reportování a analýzu dat. Spustili jsme i nový intranet na Sharepointu, pro zjednodušení a zefektivnění naší komunikace a spolupráce. Významnou změnou je i nová aplikace na úvěry, která přináší optimalizaci v zadávání a správě úvěrového portfolia.

Pokračujeme v investování do IT a kybernetické bezpečnosti

Rozšířili jsme pokrytí prostředí IT o moderní bezpečnostní nástroje umožňující efektivnější detekci a reakci na případné bezpečnostní události nebo kybernetické hrozby. Průběžně tak rozšiřujeme bezpečnostní konfigurační standardy našeho prostředí, aby služby poskytované Bankou i data zůstávaly stále v bezpečí.

Zorganizovali jsme první ročník akce PPF banka Insight

Spolu se zajímavými hosty jsme zhodnotili aktuální dění a představili našim klientům výhled ekonomiky, dění na finančních trzích a očekávané trendy pro nadcházející rok. Během inspirativních diskusí jsme se zaměřili na klíčové faktory ovlivňující globální i lokální trhy a sdíleli jsme expertní pohledy na vývoj v jednotlivých sektorech. Akce se setkala s velkým zájmem a pozitivní zpětnou vazbou, což nás motivuje k jejímu pokračování i v dalších letech.

Podíleli jsme se na finančním vzdělávání širší veřejnosti

V rámci spolupráce s Českou bankovní asociací jsme se v roce 2024 opět zapojili účastí našich kolegů do vzdělávacího projektu „Bankéři do škol“ na podporu větší finanční gramotnosti a znalostí o základech kyberbezpečnosti pro žáky 8. a 9. tříd ZŠ nebo studenty 1. a 2. ročníků SŠ/gymnázíí.

Fandíme české kulturní scéně

V roce 2024 jsme pokračovali v podpoře souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidíme smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet. Díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF pak podporujeme Letní shakespearovské slavnosti nebo Divadlo Járy Cimrmana.

Udržitelnost je klíčová součást naší strategie a odpovědného podnikání

S ohledem na rostoucí význam udržitelnosti se připravujeme na transparentní zveřejňování informací o sociálních a environmentálních rizicích, kterým čelíme, a o dopadech naší

činnosti na společnost a životní prostředí. A to včetně procesů pro sběr dat, které nám umožňují efektivně řídit a komunikovat naše závazky v této oblasti. Jsme si vědomi naší odpovědnosti vůči klíčovým stranám, mezi něž patří naši akcionáři, kteří sledují jak finanční výkonnost Banky, tak i její nefinanční hodnoty, klienti, kteří využívají naše bankovní služby, zaměstnanci, kteří se podílejí na budování silné a stabilní společnosti, a regulační orgány, zajišťující soulad s legislativními a etickými standardy. Sociální a environmentální rizika podnikání považujeme za přirozenou součást celkového řízení rizik a jejich vyhodnocování je nedílnou součástí našich rozhodovacích procesů, zejména při posuzování finanční stability a dlouhodobého výhledu klientů i odvětví, ve kterém podnikají. V oblasti sociální odpovědnosti zvyšujeme u zaměstnanců povědomí o společenské odpovědnosti Banky zaměřené na vzdělávání a kulturu, protože pomáhat tam, kde to dává smysl, máme ve své DNA. Zároveň investujeme do rozvoje zaměstnanců, dbáme na jejich celkovou spokojenost a vytváříme prostředí podporující nejen profesní a osobní růst, ale také inovace. Nezapomínáme ani na transparentnost a odpovědné obchodní chování, které upevňují naše postavení na trhu. Řídíme se nejvyššími etickými a regulačními standardy, čímž posilujeme naši důvěryhodnost a stabilitu. Jsme rádi, že díky těmto principům můžeme aktivně přispívat k udržitelnému rozvoji a stabilitě finančního sektoru.

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

Do roku 2014 podle Českých účetních standardů, od roku 2015 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS.

Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč

2012	1 144
2013	784
2014	893
2015	1 583
2016	1 473
2017	1 908
2018	2 689
2019	2 629
2020	1 311
2021	2 127
2022	3 181
2023	4 681
2024	4 844

Vývoj bilanční sumy

mil. Kč

2012	76 843
2013	104 818
2014	108 237
2015	103 084
2016	136 625
2017	232 941
2018	235 162
2019	226 958
2020	169 723
2021	236 622
2022	288 650
2023	384 955
2024	350 741

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

mil. Kč	2024	2023
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 517	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	65 108	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	53 781	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 804	19 333
Pohledávky za bankami	11 910	11 101
Pohledávky za klienty	48 613	52 952
Majetkové účasti	237	237
Ostatní aktiva	771	587
AKTIVA CELKEM	350 741	384 955
PASIVA		
Závazky vůči bankám	3 178	15 948
Závazky vůči klientům	265 740	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	1 350	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	55 824	100 271
Ostatní pasiva	2 023	2 298
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	21 857	19 994
PASIVA CELKEM	350 741	384 955
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	6 221	6 623
Čisté výnosy z poplatků a provizí	255	258

Čistý zisk / ztráta z finančních operací	558	12
Všeobecné správní náklady	(1 422)	(1 262)
Zisky / ztráty ze snížení hodnoty	(466)	(495)
Ostatní provozní výsledek	(302)	(455)
Daň z příjmů	(647)	(797)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	4 197	3 884
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE		
Nevýkonné klientské úvěry / klientské úvěry celkem	0,95 %	0,56 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,75 %	23,15 %
ROAA	1,33 %	1,25 %
ROAE	19,56 %	20,24 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	1 280	1 492
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	5	5
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	15	15

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích na úrovni Banky dle požadavků článků 437 a 438 Nařízení EU 575/2013 jsou uvedeny v individuální účetní závěrce v bodu Řízení kapitálu.

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Po stagnaci v roce 2023 přišlo očekávané oživení české ekonomiky, i když nebylo nijak oslnivé. Český HDP vzrostl v roce 2024 o 1 %. Ekonomiku nejvíce podporoval zahraniční obchod, což bylo výsledkem spíše slabé investiční aktivity a domácí poptávky, tedy nižších dovozů než oživením vývozu. Rychlejšímu růstu vývozu bránila slabá zahraniční poptávka. Oživení ekonomiky limitovala zejména v první polovině roku i normalizace naakumulovaných vysokých zásob, které podniky měly z doby pandemie i následného období, kdy vážly dodavatelsko-odběratelské řetězce. Naopak poptávka českých domácností rostla, ale pohled na maloobchodní tržby ukazuje, že oživení spotřeby zvýšilo tržby bez automobilů na hladinu převyšující průměr roku 2019 o pouhé 1 %. Zdrženlivost českých domácností se ukazuje i na míře úspor, která zůstala v roce 2024 nad 17 %, tedy o 5 pb výše, než je dlouhodobý průměr. Naopak trh práce zůstal relativně silný a nezaměstnanost nízká, i když k mírnému ochlazení došlo a počet volných pracovních míst již nepřesahoval počet nezaměstnaných osob.

Z pohledu produkce došlo k oživení obchodu a služeb, naopak tradičnímu motoru české ekonomiky – průmyslu, se nedařilo. Brzdil ho hlavně vývoj u největšího obchodního partnera Německa, které se pohybovalo po celý rok na hranici recese. Ještě horšímu výsledku bránil relativně dobrý výkon automobilového průmyslu, který však pouze těžil z dokončování naakumulovaných nedokončených zakázek z minulých let. Ostatní průmyslová odvětví zůstala v červených číslech. Efekt dokončování zakázek v automobilovém průmyslu již ke konci roku 2024 začínal slábnout a příspěvky průmyslu k celkovému růstu ekonomiky tak zůstaly záporné. Celkově v roce 2024 průmyslová výroba poklesla o 1,4 % meziročně.

Zatímco reálná ekonomika se odrazila v roce 2024 ode dna, inflace se vrátila do inflačního pásma ČNB. K mírnému nárůstu inflace došlo až ke konci roku kvůli nízké srovnávací základně, ale i přes toto zvýšení zůstala inflace v inflačním pásmu. Nejvýše se vyšplhala v prosinci na 3 %. Celková průměrná inflace v roce 2024 klesla na 2,5 %, z 10,8 % v předchozím roce.

Příznivý inflační vývoj otevřel prostor pro ČNB ke snižování sazeb. To začalo již v prosinci 2023 a v roce 2024 ČNB snižovala sazby na každém měnově-politickém zasedání. První čtyři zasedání přinesly snížení sazeb o 50 bb. Pak ČNB snížila tempo uvolňování měnových podmínek na 25 bazických bodů a na posledním zasedání v prosinci došlo k pauze a sazby zůstaly nezměněné na 4 %. I přes značné uvolnění měnových podmínek zůstala měnová politika relativně restriktivní.

Snižování sazeb ČNB neovlivnilo příliš úvěrovou dynamiku nefinančních podniků. Klientské úvěry pro nefinanční podniky celkově vzrostly meziročně o 5,2 %. Popularita korunových úvěrů se ale významněji nezměnila. Celkový objem korunových úvěrů sice neklesl jako v minulém roce, ale meziroční růst o 2,3 % nestačil na to, aby podíl korunových úvěrů na

celkových úvěrech vzrostl. Stále více než polovina úvěrů (52 %) nefinančním podnikům je poskytnuta v eurech. Objem úvěrů v eurech nefinančním podnikům vzrostl meziročně o 8 %, tedy značně pomaleji než v předchozím roce (23,5 % y/y), kdy podniky přecházely na eurové úvěry kvůli vysokým korunovým sazbám. Naopak trh s úvěry pro domácnosti, kde ani při vysokých sazbách neprobíhal přesun k cizoměnovým úvěrům, reagoval na pokles sazeb více. Za celý rok 2024 poskytly banky a stavební spořitelny nové hypoteční úvěry v hodnotě 228 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 83 %. I po zohlednění růstu cen nemovitostí byl reálný růst velmi silný. Počet nových hypoték v roce 2024 vzrostl o 53 % na 62 tisíc, přičemž průměrná výše hypotéky vzrostla o 20 % na 3,7 milionu Kč.

V roce 2024 pokračovalo snižování deficitu státního rozpočtu, a to i přes zvýšené povodňové výdaje. Konečný schodek byl meziročně nižší o 17,1 mld. Kč a skončil na 271,4 mld. Kč. Meziroční zlepšení salda odráželo nárůst výběru daní a pojistného na straně příjmů a relativně umírněný růst celkových výdajů. Výsledné saldo znamená nejlepší hospodaření státního rozpočtu od pandemie covidu-19, ale zároveň pátý nejhlubší schodek od vzniku Česka.

Hospodaření PPF banky

Hospodaření PPF banky

PPF banka v roce 2024 dosáhla nejlepšího hospodářského výsledku po zdanění ve své historii, navázala na předchozí velmi úspěšné roky a výrazně, o více než 300 mil. Kč, překonala nadprůměrný výsledek roku 2023.

Hospodářský výsledek 2024 po zdanění dosáhl 4 197 mil. Kč.

Celkový úplný výsledek hospodaření za rok 2024 dosáhl 4 247 mil. Kč

Hodnota ostatního výsledku souvisí hlavně s oceňovacími rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do kapitálu Banky. V roce 2024 ostatní výsledek dosáhl 50 mil. Kč.

Valná hromada PPF banky schválila v roce 2024 výplatu dividendy ve výši 2 384 mil. Kč. Vlastní kapitál se i přes tuto skutečnost díky výbornému celkovému hospodářskému výsledku zvýšil o 4 247 mil. Kč na celkových 22 626 mil. Kč. Návratnost průměrného vlastního kapitálu dosáhla 19,56 %. Kapitálový poměr je 21,8 %. Krátkodobá i dlouhodobá likvidita Banky je na velmi dobré a stabilní úrovni.

Bilanční suma na konci roku 2024 dosáhla 351 mld. Kč. Pokles proti předchozímu roku souvisí s poklesem objemu repo operací. Oproti tomu narostly investice do vládních dluhopisů, a to v portfoliu aktiv oceňovaných do ostatního úplného výsledku.

Reverzní repo operace s centrální bankou celkem, tedy operace zachyceny jak v peněžních ekvivalentech, tak v aktivech oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, dosáhly na konci roku 2024 187 mld. Kč. Za vysokým objemem je využití obchodních příležitostí spojených s umísťováním likvidity na konci roku 2024.

Portfolio investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou v hodnotě 19,8 mld. Kč obsahuje hlavně vládní dluhopisy.

Pohledávky za klienty dosáhly hrubé hodnoty 50,1 mld. Kč.

Výše retailových úvěrů a financování faktoringových pohledávek prostřednictvím dceřiné společnosti PPFCO3 dosáhla na 11 mld. Kč.

K nárůstů opravných položek k pohledávkám za klienty o 297 mil. Kč došlo hlavně z obezřetnostních důvodů. Z celkové výše opravných položek 1 541 mil. Kč je 1 263 mil. Kč vytvořeno k výkonným pohledávkám, tedy pohledávkám bez selhání dlužníka. Úvěrové portfolio PPF banky je zdravé. Poměrový ukazatel pohledávek v selhání proti celkovému objemu úvěrů NPL se již třetím rokem drží pod 1 %, což je nejnižší úroveň v historii Banky.

Čistá hodnota pohledávek v selhání je na velmi nízké úrovni 199 mil. Kč.

Nárůst závazků vůči klientům o 25 mld. Kč je soustředěn jak do nárůstu závazků vůči klientům splatných na požádání o 38 mld. Kč, tak do závazků z termínovaných depozit o 35 mld. Kč. Celkový nárůst je kompenzován poklesem repo operací o 48 mld. Kč.

Hospodářský výsledek před zdaněním roku 2024 dosáhl nejvyšší hodnotu v historii Banky,

a to 4 844 mil. Kč. Provozní výnosy dosáhly hodnoty 7 041 mil. Kč a překonaly výsledek velmi úspěšného předcházejícího roku o 143 mil. Kč, zatímco provozní náklady zůstaly téměř na úrovni předcházejícího roku. Zisky a ztráty ze snížení hodnoty se oproti roku 2023 snížily o 29 mil. Kč.

Čisté úrokové výnosy ve výši 6 221 mil. Kč překonaly úroveň 6 mld. Kč tak jako v předchozím roce. Držení výnosů nad touto hranicí souvisí s výkonností investičních portfolií a objemem úvěrů v průběhu roku 2024. V porovnání s rokem 2023 je viditelný pokles nákladů na externí zdroje.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2024 v hodnotě 255 mil. Kč dosáhly téměř hodnoty roku 2023.

Zisk z finančních operací roku 2024 je o 546 mil. Kč nad úrovní roku 2023. Proti roku 2023 se zvýšily výnosy hlavně z kurzových zisků a derivátů k obchodování.

Za rok 2024 PPF banka vykázala ztrátu ze snížení hodnoty aktiv ve výši 466 mil. Kč. Za snížením hodnoty aktiv stojí obezřetný přístup k opravným položkám k úvěrům a korporátním dluhopisům.

Celkové provozní náklady vzrostly velmi mírně, o 9 mil. Kč, na 1 731 mil. Kč. Za růstem osobních nákladů je rostoucí počet zaměstnanců a také vliv ekonomického prostředí. V IT nákladech a v nákladech na poradenství se projevil růst cen, v IT také zvýšený podíl služeb nakupovaných v režimu SaaS. Na druhou stranu významně poklesl příspěvek Banky do fondu pro řešení krize.

PPF banka i v roce 2024 pokračovala ve svých charitativních aktivitách a společenskou odpovědnost považuje za jednu ze svých základních hodnot. Hodnota darů dosáhla hodnoty 301 mil. Kč.

Obchodní činnost PPF banky

Obchodní činnost PPF banky

PPF banka funguje jako centrální bod pro přístup skupiny PPF na finanční trhy a stejné investiční a transakční služby poskytuje také širokému spektru korporátních a privátních klientů.

Aktivity na finančních trzích

V oblasti obchodů na finančních trzích PPF banka překonala plánované výnosy, když dosáhla výborného výsledku při obchodování na vlastní účet banky i při obchodování s klienty. Výsledek je ve finančních výkazech rozdělen a je tak součástí dvou řádků: Čistý úrokový výnos a zároveň Čistý zisk/ztráta z finančních operací.

Dluhopisy

Velmi dobrého výsledku dosáhla PPF banka v obchodování s dluhopisy a pokladničními poukázkami na vlastní účet, naopak u obchodování s klienty výsledky mírně zaostaly za očekáváním, a to především z důvodu nižší aktivity finančních institucí na sekundárním trhu. I přes pokračující uvolňování měnové politiky a pokles výnosů z dluhopisů se podařilo PPF bance v roce 2024 zobchodovat cenné papíry v objemu přes 400 mld. korun.

Na trhu s českými státními dluhopisy působí PPF banka jako významný tvůrce trhu a patří dlouhodobě mezi největší obchodníky na trhu. Stabilně se pak umísťuje na předních příčkách v hodnocení primárních dealerů, které každý rok sestavuje Ministerstvo financí ČR.

Za uplynulý rok 2024 získala PPF banka ocenění nejlepšího primárního dealera pro české státní dluhopisy a v silné konkurenci velkých českých i zahraničních bank zvítězila také v obou dílčích kategoriích zaměřených zvlášť na primární a sekundární trh. Celkovým prvním místem Banka potvrdila svou významnou pozici na dluhopisovém trhu a zůstává tak i nadále klíčovou protistranou pro řadu finančních institucí.

Akcie

PPF banka poskytuje klientům transakční služby také v oblasti akcií, kde využíváme výhody přímého přístupu na všechny významné burzy a mimo to i na vybrané exotické burzy. Kromě vypořádání běžných pokynů umožňuje Banka také provedení blokových obchodů, správu cenných papírů, a poskytuje tak v oblasti akcií komplexní servis. V roce 2024 jsme zprostředkovali korporátním i privátním klientům obchody s akciemi v celkovém objemu 13 miliard korun.

Emise cenných papírů

V uplynulém roce byla PPF banka aktivní také v oblasti emitování cenných papírů, když

exkluzivně mezi klienty privátního bankovníctví umístila dluhopisy, investiční certifikáty a další cenné papíry v celkovém objemu přes 4 mld. korun. Polovinu emisí tvořily investiční nástroje denominované v jiné měně než česká koruna, což potvrzuje stabilní poptávku klientů po větší měnové diverzifikaci jejich portfolií.

Nadstandardně širokou paletu investičních příležitostí pro klienty zpestřilo v uplynulém roce hned několik zajímavých emisí, které patří mezi největší úpisy na českém trhu.

Pro vydávané cenné papíry Banka vystupovala jako hlavní manažer/aranžér, distributor, administrátor a agent pro výpočty (v závislosti na typu transakce).

Devizové a derivátové trhy

V oblasti klientských obchodů na devizovém trhu zaznamenala PPF banka proti předchozímu roku pokles výnosů, a to z důvodu pokračující nízké poptávky po měnovém zajištění ze strany některých větších korporátních klientů. Menší zájem o hedging souvisel s očekávaným oslabováním koruny a relativně nízkým úrokovým diferencíalem mezi korunou a eurem, který nebyl pro exportéry dostatečně atraktivní pro sjednání zajištění. Naopak lepšího než očekávaného výsledku dosáhla PPF banka v repo operacích s dluhopisy a v měnových a úrokových obchodech s finančními institucemi, na kterém se pozitivně projevila akvizice nových klientů v průběhu roku.

Spolupráce se skupinou PPF

Také v uplynulém roce hrála PPF banka aktivní úlohu při zajišťování tržních rizik společností ze skupiny PPF a při realizaci jejich transakcí na finančních trzích. Jako treasury banka Skupiny pomáhala PPF banka vypořádat významné obchody a u jednotlivých transakcí pak vystupovala jako protistrana a poskytovatel zajištění.

Korporátní bankovníctví a veřejný sektor

I v roce 2024 řada klientů s naší pomocí realizovala akvizice, rozjela své nové investiční projekty, rozšířila výrobní kapacity, pokryla rostoucí provozní náklady a využila nové obchodní příležitosti k rozšíření portfolia svých zákazníků a produktů. Někteří naši klienti využili financování PPF banky k akvizicím dalších společností, s jinými klienty jsme revidovali jejich kapitálovou strukturu, především pak výši jejich bankovního zadlužení, včetně optimalizace skladby bankovních produktů. Klientům využívajícím depozitní produkty jsme dokázali nastavit atraktivní podmínky, které zároveň podpořily pokračující růst našeho depozitního portfolia.

I nadále pomáháme řadě klientů, kteří jsou šampiony ve svých oborech, a podporujeme je při akvizicích, rozšiřování a modernizaci výrobních kapacit a v dalším rozvoji podnikatelských aktivit, ať už realizovaných v ČR nebo i v jiných částech světa.

Ty největší transakce realizujeme formou klubového financování ve spolupráci s dalšími

významnými českými nebo mezinárodními bankami.

Snažíme se vždy hledat pro klienta optimální financující strukturu a ve vhodných případech doplňujeme bankovní financování například možností emise dluhopisů. Pomáháme našim klientům—developerům a investorům do nemovitostí s financováním výstavby nebo investic do rezidenčních, komerčních i průmyslových nemovitostí.

V oblasti veřejného sektoru Banka v roce 2024 úspěšně navázala na spolupráci z předchozích let s kraji a statutárními městy ČR. V rámci strategie rozšiřování aktivní spolupráce s veřejným sektorem nabízíme naše služby i pro firmy s majetkovou účastí krajů a obcí.

I v roce 2024 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že našim klientům přinesou zkvalitnění naší spolupráce tak, aby mohli co nejefektivněji řídit své finance.

Privátní bankovnictví pro fyzické osoby

Privátní bankovnictví PPF banky pečuje o nejmovitější klienty z řad fyzických osob a jejich SPV. Zaměřuje se na splnění nejnáročnějších požadavků tím, že poskytuje transakční a investiční služby připravené klientům na míru. Exkluzivní péče o zákazníky je založena na stabilním týmu seniorních privátních bankéřů s bohatými zkušenostmi, jejich expertních znalostech a schopnosti nabídnout ta nejlepší řešení klientům požadujícím dlouhodobé zhodnocení, stabilitu a ochranu majetku. Příležitost totiž nepočká.

Neustále expandujeme v počtu obsluhovaných klientů i objemu spravovaných prostředků. Pokračujeme v nabídce úspěšných emisí in-house strukturovaných a investičních produktů, které pomáhají klientům efektivně zhodnotit jejich volné prostředky. Ruku v ruce s rostoucím portfoliem rozšiřujeme i tým našich privátních bankéřů, abychom i nadále byli schopni poskytovat špičkové služby novým klientům Banky. Rok 2024 byl, stejně jako předchozí rok, plný výzev, ale současně přinesl i řadu zajímavých investičních příležitostí.

Pracujeme na rozšíření služeb jak v oblasti investic, tak v rámci platebních karet, abychom klientům poskytli jedinečnost a pohodlí i při cestování. Kontinuálně vylepšujeme aplikaci PPF banka Smart Banking, abychom maximalizovali pohodlí a operativnost klientům při obsluze vlastních účtů přímo z jejich mobilu. Naše klienty také pravidelně informujeme o ekonomickém dění v rámci analytického měsíčníku.

Rostoucí zájem o naše služby nám potvrzuje, že jsme v očekávání našich klientů obstáli a i v tomto složitém roce jsme pro ně vždy byli silným a stabilním partnerem. Naší dlouhodobou strategií je individuální a profesionální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost našich klientů. Orientace na tyto hodnoty pro nás je a bude klíčová, protože jen tak dokážeme našim klientům i nadále poskytovat prémiové bankovní služby.

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů

Strategickým cílem Banky jsou spolehlivé, nákladově efektivní a bezpečné aplikace, návazná infrastruktura a podpůrné systémy. Proto i v roce 2024 plnilo IT oddělení Banky nezastupitelnou úlohu a kladlo důraz na spolehlivý a bezpečný provoz a rozvoj aplikací.

IT strategie Banky staví na několika pilířích. Jedná se o oblasti digitalizace klientské agendy, zjednodušení procesů a zlepšení zákaznické zkušenosti, modernizace vnitřního prostředí Banky a zvýšení její efektivity, posílení a rozvoj informační bezpečnosti, řízené v souladu s platnou legislativou a regulací, cloudového prostředí a v neposlední řadě i rozvoje a posílení znalostí a interních kapacit IT týmu v Bance.

V oblasti bezpečnosti IT prostředí byly naplněny stanovené cíle pro zajištění provozu bezpečnostních technologií, návazných procesů dohledu a reakce a zvýšena celková odolnost zabezpečení vybraných částí prostředí.

Pro naše klienty

Představili jsme nový design našeho mobilního bankovníctví pro iOS a Android, které přináší lepší uživatelský zážitek, moderní prostředí a intuitivnější ovládání s novými funkcionalitami. Podařilo se nám zdigitalizovat investiční dotazník a v rámci internetového bankovníctví jsme vyvinuli Investiční portál, díky kterému budou mít naši klienti informace o svém investičním portfoliu vždy po ruce. Zavedli jsme prémiové karty pro privátní a korporátní klienty ze 100% recyklovaného plastu, upraveným designem a výhodami v podobě nadstandardního cestovního pojištění, vstupů do letištních salonků, fast-track bezpečnostních kontrol na letištích apod. a v neposlední řadě jsme zahájili projekt implementace Apple Pay/Google Pay.

Pro správu úvěrových obchodů, interní audit a výbory

Významnou změnu v oblasti úvěrů je nová aplikace, která přináší optimalizaci v zadávání a správě úvěrového portfolia a nahrazuje původní aplikaci v Lotus Notes. Aplikaci dodal tým interního vývoje, který si dále připravil novou aplikaci pro práci interního auditu a převedl do nové aplikace veškeré agendy výborů v Bance.

Pro naše každodenní činnosti

Se zaměřením na nová řešení a zjednodušení administrativních činností jsme spustili nový HR Portál, ve kterém jsme zavedli i digitalizaci služebních cest. Přešli jsme také do nového moderního Microsoft M365 prostředí, které nám umožňuje lepší zabezpečení souborů, jejich sdílení nebo i efektivní vyhledávání v dokumentech, e-mailech a chatech. Spolu s M365 můžeme využívat i nově spuštěnou Power BI service (cloud) platformu pro reportování a analýzu dat. Kromě toho jsme spustili i nový intranet na Sharepointu, pro zjednodušení a zefektivnění naší komunikace a spolupráce.

Pro automatizaci našich interních procesů

Zautomatizovali jsme přenos informací mezi Bloombergem a Kondorem, což zefektivnilo

naše obchodní procesy. Proběhla integrace dat mezi CRM a kartovým systémem a také mezi CRM a Multichannelem, kdy se základní informace nově přenášejí automaticky. Dále se podařilo podniknout kroky ke stabilizaci okamžitých plateb a digitalizovat finanční plánování OPEX/CAPEX v platformě IBM Planning Analytics, kterou využíváme také pro klientskou profitabilitu.

Pro auditní a regulatorní změny

Dokončili jsme další úpravy GDPR (retence dat) a nasazení AML onboardingu, kdy rizikovost klienta vyhodnocujeme efektivně před navázáním obchodního vztahu. Dále jsme připravili úpravu vycházející z evropské regulace CRR III v oblasti výpočtu kapitálových požadavků (RWA).

Pro technologické změny

Vzniklo nové testovací prostředí, upgradovali jsme hardware AS400 pro core banking systém Midas, vyměnili jsme dodavatele pro systém CRM, upgradovali a migrovali JIRA/Confluence, převedli Oracle BI na Oracle Analytics Server a významně posílili infrastrukturu virtuálního prostředí (VDI) v Bance pro zlepšení práce nám všem.

Pro zvýšení bezpečnosti IT prostředí

Rozšířili jsme pokrytí prostředí IT o moderní bezpečnostní nástroje EDR/XDR umožňující efektivnější detekci a reakci na případné bezpečnostní události nebo kybernetické hrozby. S rozšířením využívání nových technologií v prostředí Microsoft M365 byla zefektivněna také klasifikace a zabezpečení zpracovávaných dat. Průběžně rozšiřujeme bezpečnostní konfigurační standardy našeho prostředí, aby služby poskytované Bankou i data zůstávaly stále v bezpečí.

Pro zvýšení naší společné odpovědnosti za bezpečnost

Pilířem rozvoje v oblasti bezpečnosti bylo další celkové zvýšení úrovně dohledu, reakce a celkového uvědomění dopadu bezpečnostních rizik. Tým specialistů bezpečnosti dokončil úspěšně další fázi optimalizace dohledového nástroje SIEM, zajistil rozšíření dozorovaného perimetru služeb i detailu prováděných uživatelských aktivit. Jako zaměstnanci jsme také společně prošli testováním našich schopností identifikovat a odpovědně reagovat na nejčastější typy útoků sociálním inženýrstvím/phishingem.

Pro vnitřní procesy

I v roce 2024 docházelo ze strany regulátora k postupnému zpřesňování a vydávání technických norem a standardů v oblasti bezpečnosti informačních systémů. Tyto standardy jsou součástí regulace Nařízení o digitální provozní odolnosti finančního sektoru (DORA), které vstupuje v účinnost 17. 1. 2025. Banka průběžně reviduje své vnitřní procesy a nastavení prostředí, aby byla s těmito požadavky v souladu.

Naši lidé

Věříme, že banka není jen o číslech a procesech – tvoří ji především lidé. Jsou to právě naši zaměstnanci, kdo určují, jak se k sobě chováme, jak kvalitní služby poskytujeme klientům a kam jako banka směřujeme. Proto je pro nás klíčové vytvářet prostředí, kde mohou lidé růst, rozvíjet svůj talent a kde se cítí dobře. Respekt, důvěra, iniciativa a chuť posouvat věci kupředu jsou hodnoty, na kterých stavíme. Jen díky nim můžeme být bankou plnou výjimečných zaměstnanců pro výjimečné klienty.

V roce 2024 jsme završili klíčové projekty naší tříleté HR strategie. Dokončili jsme HR Portál, který usnadňuje každodenní administrativu, a přidali jsme poslední chybějící prvek – správu služebních cest. Náš čtvrtletní zaměstnanecký průzkum, který běží již dva roky, nám pomohl nasbírat cenná data a zahájit konkrétní kroky k dalšímu zlepšování našeho pracovního prostředí. Letos jsme se zaměřili hlavně na to, aby všichni zaměstnanci měli jasný přehled o strategických prioritách jednotlivých divizí a jejich propojení napříč Bankou.

Vzdělávání našich lidí zůstává dále prioritou. Kromě povinných zákonných školení se naši zaměstnanci účastní také odborných externích školení, externích konferencí a jazykových kurzů a navíc jsme za rok 2024 uspořádali 57 interních školení. Alespoň jednoho externího nebo interního školení (nad rámec povinných školení) se tak účastnilo 71 % našich zaměstnanců. Celkově to znamená více než 8 000 hodin, během kterých jsme se věnovali nejen odborným tématům, ale i osobnímu rozvoji a strategickým dovednostem, které pomáhají Banku posouvat dál.

Záleží nám také na otevřené a férové firemní kultuře. Podporujeme rovné příležitosti, rozmanitost názorů a zkušeností, ať už jde o genderovou vyváženost, různé profesní dráhy nebo věkové skupiny. Víme, že různorodost nás posiluje a přináší nové perspektivy.

Mladé talenty vnímáme jako investici do budoucnosti. Proto pokračujeme ve spolupráci se středními a vysokými školami a nabízíme trainee programy, které umožňují studentům i juniorním kolegům získat cenné zkušenosti a zároveň přinášejí do Banky nové nápady. Speciálně pro trainee jsme vytvořili 17 nových míst, ze kterých se nám již první talenty přesunuly na hlavní pracovní poměr při plném pracovním úvazku.

Naši zaměstnanci se také aktivně zapojují do projektů, které přesahují hranice Banky. Pokračujeme například v programu „Bankéři do škol“, kde naši kolegové pomáhají studentům lépe porozumět finanční gramotnosti a kyberbezpečnosti.

Chceme být stabilním a inspirativním zaměstnavatelem, který vytváří prostředí, kde mají lidé prostor se realizovat a kde jejich práce dává smysl. Naši zaměstnanci jsou tím, co dělá naši Banku výjimečnou – a právě díky nim víme, že budoucnost máme pevně v rukou.

Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady

Vrcholové vedení je složeno z členů představenstva a ředitelů divizí. Pracovní vztah ředitelů divizí je sjednán na základě „Pracovní smlouvy“ v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v účinném znění (dále jen „ZP“). Smluvní vztah a podmínky pracovního vztahu ředitele divize schvaluje představenstvo Banky. Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, kterému přísluší obchodní vedení společnosti.

Svou působnost vykonává představenstvo s loajalitou, potřebnými znalostmi a s péčí řádného hospodáře, jedná v dobré víře a v nejlepším zájmu Banky. Členové představenstva dodržují etické standardy a odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností.

Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v účinném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v účinném znění (dále jen „občanský zákoník“).

Individuální smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a výši odměn členů představenstva jsou, stejně jako Zásady odměňování společnosti PPF banka a.s., (dále jen „Zásady odměňování“) schvalovány dozorčí radou. Odměňování členů představenstva je složeno z pevné a pohyblivé části odměny, přičemž dle Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v účinném znění (dále jen „Vyhláška“) je u pohyblivé části odměny uplatněn systém odložení a zadržení části pohyblivé složky odměny včetně aplikace institutu nepeněžního nástroje. Rovněž – v souladu s aplikací rizikově zaměřených zásad odměňování – je v rámci „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ sjednán smluvní závazek, že členové představenstva nebudou uplatňovat pojištění nebo jiné zajišťovací strategie spojené s jejich odměňováním nebo odpovědností, které by mohly ohrozit nebo omezit účinky rizikově zaměřených prvků zásad odměňování, a zároveň je sjednána možnost uplatnění institutů „malus“ a „claw-back“, a to zejména v případech, kdy:

- hodnoty kapitálových poměrů a ukazatelů likvidity klesnou pod hodnotu stanovenou Bance pro dané období;
- významně poklesla finanční výkonnost Banky;
- tato osoba se účastnila nebo měla odpovědnost za jednání, které vedlo k významným ztrátám Banky, a také v případech, kdy tato osoba nedodržela pro ni stanovené standardy důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti nebo vážně pracovní pochybila či porušila pracovní kázeň;
- tato osoba v důsledku své pracovní činnosti (resp. pochybení/zanedbání) způsobila významný pokles reputace Banky nebo udělení sankce s významným dopadem do

hospodaření či kapitálu Banky.

Členové dozorčí rady jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích. Individuální smlouvy o výkonu funkce členů dozorčí rady a výši odměn členů dozorčí rady jsou schvalovány valnou hromadou.

Dodržování Zásad odměňování včetně souvisejících legislativních a regulatorních požadavků a vnitřní předpisové základny je v souladu s Vyhláškou ověřováno jednou ročně odborem interní audit, který reportuje výsledky dozorčí radě a představenstvu Banky. Za období roku 2024 byly vyplaceny schválené peněžní odměny, naturální příjmy nebyly poskytnuty.

Auditní a neauditorské služby

Odměny za auditní služby poskytnuté externím auditorem PPF bance představují za rok 2024 částku 7,8 mil. Kč (za rok 2023 částku 7,8 mil. Kč).

Veškeré uvedené služby externího auditora v roce 2024 a 2023 souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci, zkrácených mezitímních finančních výkazů a zprávy MiFID.

Auditní a neauditorské služby poskytnuté PPF bance a její dceřiné společnosti externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, jsou uvedeny v následující tabulce:

PPF banka a.s.

v mil. Kč	2024	2023
Auditní služby	7,8	7,8
Jiné ověřovací služby	6,7	2,7
Konzultační služby	5,0	0,1
CELKEM	19,5	10,6

Dceřiná společnost PPF banky a.s.

v mil. Kč	2024	2023
Auditní služby	1,6	1,2
Jiné ověřovací služby	–	–
Konzultační služby	–	–
CELKEM	1,6	1,2

Veřejně prospěšné projekty

PPF banka každoročně přispívá na řadu projektů, které jsou zaměřeny především na rozvoj českého školství, vzdělávání a kulturu. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF je dlouhodobým partnerem významných kulturních projektů v České republice.

PPF banka podporuje činnost Nadace The Kellner Family Foundation a také Nadace PPF. Podílí se na finančním zajištění provozu Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan, která je součástí komplexu Centra pro dětský sluch Tamtam.

Již mnoho let patří Banka k partnerům Letních shakespearovských slavností, které jsou největší evropskou divadelní přehlídkou pod širým nebem zaměřenou na uvádění děl Williama Shakespeara. Festival se konal od konce června do začátku září a odehrával se na otevřených scénách v Praze, Brně, Ostravě a v Bratislavě. Banka dále podporuje Divadlo Járy Cimrmana, které neodmyslitelně patří k tomu nejlepšímu na české divadelní scéně a už více než 50 let baví diváky a inspiruje další profesionální i amatérská divadelní uskupení.

Od roku 2021 je PPF banka partnerem souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidí smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet. I díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné kulturní zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí.

Další informace

Banka v průběhu roku 2024 ani 2023 neměla žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje ani ochrany životního prostředí.

Banka nemá žádnou organizační složku v zahraničí. Banka nenabyla žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

Banka nepředpokládá významné změny ve vývoji své činnosti.

Cíle a metody řízení rizik

Cíle a metody řízení rizik jsou detailně popsány ve Finanční části této výroční zprávy, a to jak na individuální, tak na konsolidované úrovni.

Následné události

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly

významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této výroční zprávy.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2024

Hospodaření PPF banky za rok 2024 skončilo po zdanění ziskem ve výši
4 197 496 022,74 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

- Výplata dividend 2 937 596 531,05 Kč
- Převod do nerozděleného zisku 1 259 899 491,69 Kč

V Praze dne 17. 3. 2025

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva PPF banky a.s.

Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva PPF banky a.s.

Složení vrcholových orgánů

Složení vrcholových orgánů

Představenstvo

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva od 14. 10. 2013 (člen představenstva od 8. 10. 2013)
generální ředitel

Narozen v roce 1973; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Během vysokoškolského studia působil na částečný úvazek ve společnostech Budějovický Budvar, Investa Příbram a.s., Credit Lyonnais Bank Praha a.s. a Tabák Kutná Hora. Od roku 1998 pracoval v Credit Lyonnais Bank Praha a.s. na plný úvazek jako FX Dealer. V letech 2000–2002 působil v Komerční bance, a.s., na pozici FX Option Dealer, posléze jako Head of Derivatives Desk. Ve skupině PPF je od roku 2002, do roku 2004 v PPF burzovní společnosti (jako Bond Dealer, Chief Dealer) a od roku 2004 v PPF bance a.s., kde byl od svého nástupu ředitelem divize finanční trhy. Předsedou představenstva a generálním ředitelem PPF banky a.s. se stal v říjnu 2013.

Ing. Jaroslava Studenovská

místopředsedkyně představenstva od 9. 12. 2016 (členka představenstva od 16. 4. 2012)
ředitelka divize operations

Narozena v roce 1968; vystudovala obor obecná ekonomická teorie na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1992–1998 pracovala v České spořitelně, a.s., na různých pozicích v divizi investičního bankovníctví, naposledy jako ředitelka odboru vypořádání obchodů. V letech 1999–2001 pracovala jako ředitelka odboru vypořádání v IPB/ČSOB. Od roku 2001 do roku 2005 pracovala jako ředitelka Back-office Treasury v Raiffeisenbank a.s. V PPF bance a.s. pracuje od roku 2006, kdy zastávala pozici specialisty divize treasury Skupiny. Od roku 2007 je ředitelkou divize operations, od roku 2012 členkou představenstva a od prosince 2016 místopředsedkyní představenstva.

Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva od 1. 5. 2016
ředitel divize finančního řízení

Narozen v roce 1966; vystudoval obor ekonomika a řízení průmyslu na VŠCHT Pardubice. Pracoval jako vedoucí finančních útvarů Monokrystal Turnov a.s. a Šroubárna Turnov a.s. Poté pracoval v České spořitelně, a.s., jako vedoucí vnitropodnikové banky a na různých pozicích v rámci divize Finance. Před nástupem do PPF banky a.s. pracoval jako vedoucí controllingu a zástupce finančního ředitele v Credit Lyonnais Bank Praha a na stejné pozici v organizační složce Credit Agricole Bank Praha. V PPF bance a.s. pracoval od 1. září

2012 jako poradce generálního ředitele. Od ledna 2014 je ředitelem divize finančního řízení a v květnu 2016 se stal členem představenstva.

Mgr. Luboš Prchal, Ph.D.

člen představenstva od 3. 11. 2021

ředitel divize řízení rizik

Narozen v roce 1980; vystudoval obor matematická statistika na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy, kde rovněž absolvoval doktorské studium spojené se studiem na University Paul Sabatier v Toulouse ve Francii. Rozsáhlé zkušenosti v oblasti finančního sektoru získal ve společnosti Ernst & Young s.r.o., kde pracoval v letech 2007–2019, od roku 2016 na pozici partner a od roku 2018 jako CESA Financial Services Risk Management Leader. Do PPF banky a.s. nastoupil v listopadu 2020 na pozici poradce generálního ředitele, poté poradce ředitele divize řízení rizik, v listopadu 2021 se stal členem představenstva a ředitelem divize řízení rizik.

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA

člen představenstva od 3. 11. 2021

ředitel divize komerční a investiční bankovníctví

Narozen v roce 1978; absolvoval inženýrské a posléze doktorské studium na Vysoké škole ekonomické v Praze, obor finance. V roce 2009 úspěšně dokončil postgraduální studium na Chartered Financial Analyst Institute. Do skupiny PPF nastoupil v roce 2000. Nejprve pracoval ve společnosti PPF burzovní a.s. jako akciový analytik, v roce 2004 přešel do společnosti PPF Asset Management na pozici portfolio manažera. Od roku 2008 působil v Generali PPF Asset Management jako senior portfolio manažer. V roce 2014 zahájil svou kariéru v PPF bance a.s. jako ředitel divize finanční trhy, v listopadu 2021 byl jmenován do funkce člena představenstva a ředitele divize komerční a investiční bankovníctví.

Dozorčí rada

Ing. Ladislav Chvátal

předseda dozorčí rady od 20. 8. 2015 (člen dozorčí rady od 29. 4. 2015)

Narozen v roce 1963; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor automatizované systémy řízení v ekonomice. Do skupiny PPF přišel v roce 1994. V rámci skupiny PPF pracoval v celé řadě vedoucích klíčových pozic. Od roku 1998 do roku 2007 jako CEO řídil rozvoj a mezinárodní expanzi skupiny Home Credit. Zároveň působil v roli výkonného ředitele skupiny PPF pro retailové bankovníctví a spotřebitelské financování s odpovědností za strategické řízení eBanky a ČP Leasingu. V letech 2009 až 2014 působil ve vedení PPF Partners.

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady od 16. 1. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovnínictví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006–2008. Od roku 2009 je také členem výboru pro audit PPF banky a.s.

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009

Narozena v roce 1965; po absolvování Vysoké školy ekonomické v roce 1987 nastoupila v Komerční bance, a.s., (tehdy pobočka SBČS). V letech 1993–1994 pracovala v pobočce ABN AMRO Bank N.V. v Praze v oddělení úvěrového rizika, v letech 1994–2000 v Calyon (tehdy Credit Lyonnais Bank Praha a.s.), nejprve v oddělení podnikového bankovnínictví a poté corporate finance, v letech 2000–2002 v poradenské společnosti Celestis Finance s.r.o. Od roku 2002 pracuje v PPF bance a.s., v současné době jako obchodní poradce – senior.

Ing. Martin Hýbl

člen dozorčí rady od 2. 6. 2011

Narozen v roce 1974; vystudoval Obchodně-podnikatelskou fakultu Slezské univerzity v Karviné, obor ekonomika podnikání. V roce 1998 nastoupil do společnosti ČP Leasing a.s. a postupně zastával pozice finančního analytika, ředitele odboru finančního řízení, finančního ředitele a člena představenstva. V letech 2003–2005 působil ve skupině PPF na různých pozicích finančního řízení. Od roku 2005 pracuje v PPF bance a.s., nejprve na pozici ředitele odboru treasury HC a nyní na pozici ředitele odboru investiční a transakční služby.

Ing. Aleš Kozelský, Ph.D.

místopředseda dozorčí rady od 18. 9. 2024 (člen dozorčí rady od 3. 1. 2024)

Narozen v roce 1967; absolvoval inženýrské studium v oboru automatizované systémy řízení v ekonomice a doktorandské studium v oboru podnikatelství na Ekonomické fakultě VŠB-TUO v Ostravě. Pracoval jako burzovní makléř a portfolio manažer v celé řadě finančních institucí (Moravia Banka, Creditanstalt Securities, Guttman & Cie, Delta

Securities, QUORUM Pro). Své praktické zkušenosti z oblasti kapitálového trhu následně uplatnil v institucích zajišťujících dohled nad kapitálovým trhem (Komise pro cenné papíry, Česká národní banka).

Ing. Štěpán Křeček

člen dozorčí rady od 3. 1. 2024

Narozen v roce 1989; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor Ekonomie a hospodářská správa. Od roku 2012 pracoval jako ekonomický analytik. Na pozici hlavního ekonoma u licencovaného obchodníka s cennými papíry BH Securities, který je členem Burzy cenných papírů Praha, působí od roku 2017. V roce 2022 se stal členem Poradního sboru předsedy vlády České republiky. V minulosti působil v krajské komisi pro veřejné zakázky či v městských komisích pro mobiliář, výběrová řízení a prodej majetku.

Výbor pro audit

Ing. Valdemar Linek

předseda výboru pro audit od 1. 10. 2021 (člen výboru pro audit od 10. 12. 2009, místopředseda výboru pro audit od 13. 4. 2010 do 30. 9. 2021)

Narozen v roce 1971; absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, specializace podniková ekonomie, účetnictví a finanční řízení podniku. Dále absolvoval dvousemestrální postgraduální studium Mezinárodně uznávané účetní standardy. Je certifikovaným bilančním účetním a registrovaným asistentem auditora. V letech 1997–2003 působil ve společnosti HZ Praha, spol. s r.o., jako ředitel divize auditorů zodpovědný za auditorské zakázky, ekonomické poradenství, due diligence a forenzní šetření. Od roku 1999 působí ve společnosti PRAGUE ACCOUNTING SERVICES s.r.o. (znalecký ústav v oboru ekonomika) jako jednatel zodpovědný za zpracování znaleckých posudků v oblasti podnikových kombinací, účetnictví, daní a oceňování majetku a firem. Od roku 2005 působí ve společnosti PRAGUE TAX SERVICES a.s. jako ředitel společnosti odpovědný za výkon ekonomického, účetního a daňového poradenství. Od roku 2003 působí v auditorské společnosti NEXIA AP a.s. jako předseda představenstva, ředitel společnosti a partner pro forenzní zakázky, zakázky v oblasti projektového poradenství. V letech 2011–2018 byl členem výboru pro audit Air Bank a.s.

Ing. Jitka Mašátová

místopředsedkyně výboru pro audit od 1. 10. 2021 (členka výboru pro audit od 29. 4. 2013, předsedkyně výboru pro audit od 29. 4. 2013 do 30. 9. 2021)

Narozena v roce 1978; absolvovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor měnová a hospodářská politika Fakulty financí a účetnictví. V průběhu studia nastoupila do sekce

Bankovního dohledu České národní banky, kde pracovala na různých pozicích celkem 4 roky. Od roku 2005 pracuje v PPF a.s. v útvaru Group Internal Audit a od roku 2007 jako Head of Group Internal Audit. V roce 2011 byla členkou dozorčí rady společnosti SAZKA sázková kancelář, a.s. Od roku 2018 je členkou dozorčí rady PPF a.s. Od roku 2021 působí také jako Chief Internal Audit Officer v PPF Financial Holdings a.s.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit od 10. 12. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti a.s., působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Od roku 2006 je také členem dozorčí rady PPF banky a.s.

Vrcholové vedení

Ing. Petr Jirásko

generální ředitel od 14. října 2013

Ing. Jaroslava Studenovská

ředitelka divize operations od 1. května 2007

Ing. Miroslav Hudec

ředitel divize finančního řízení od 1. ledna 2014

Mgr. Luboš Prchal, Ph.D.

ředitel divize řízení rizik od 3. listopadu 2021

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA

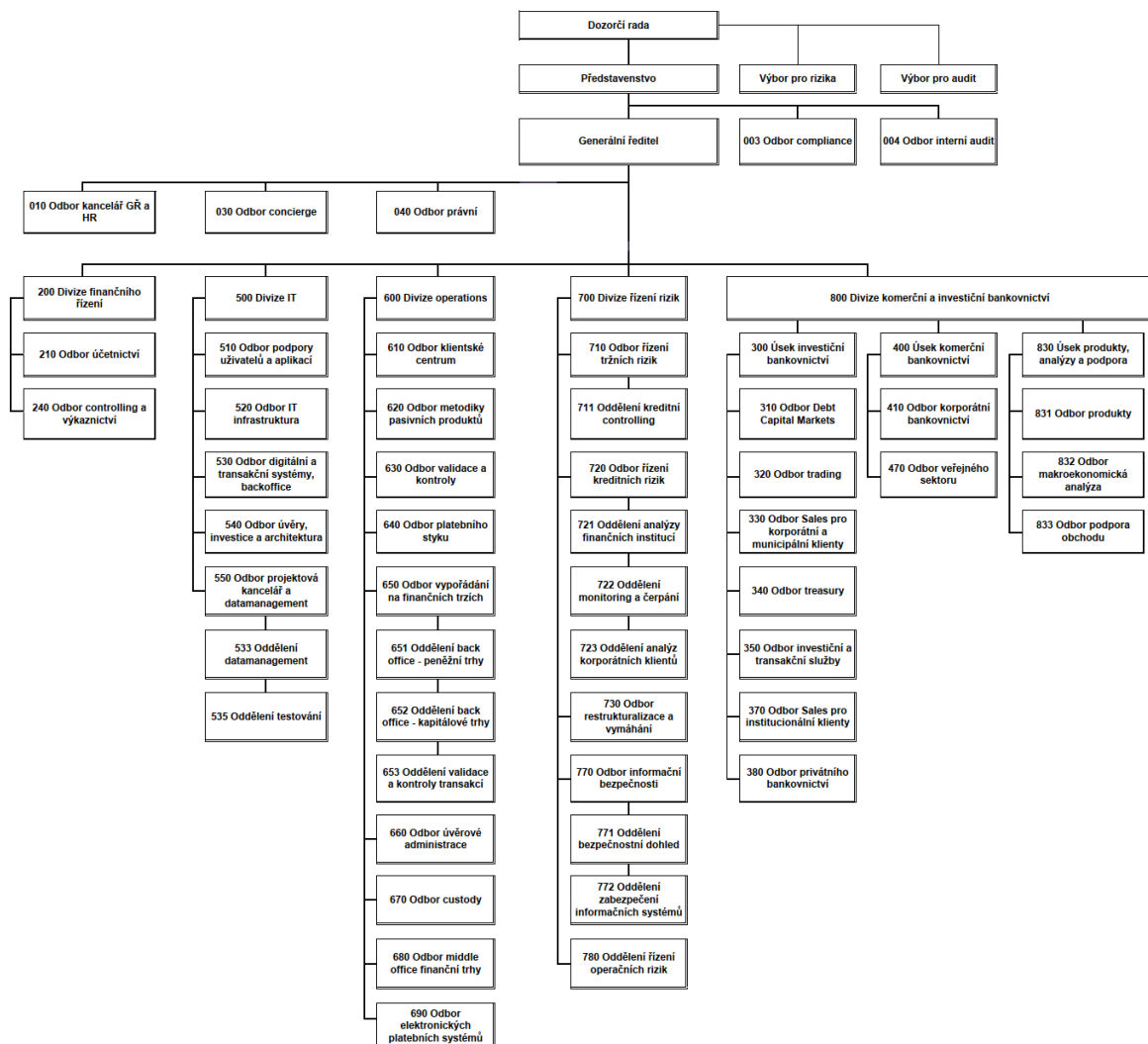
ředitel divize komerční a investiční bankovníctví od 3. listopadu 2021

Ing. Daniel Votápek, MBA

ředitel divize IT od 1. června 2022

Organizační struktura PPF banky

Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2024



Zpráva nezávislého auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti PPF banka a.s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

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

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

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U hlavní záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti individuální účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené individuální účetní závěrce.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Úvěry poskytnuté klientům oceňované v amortizované hodnotě ve výši 48 613 milionů Kč k 31. prosinci 2024 představují významnou část celkových aktiv Společnosti. Jak je uvedeno v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty) k individuální účetní závěrce, zahrnují hrubou účetní hodnotu úvěrů poskytnutých klientům oceňovaných v amortizované hodnotě ve výši 50 154 milionů Kč a opravné položky ve výši 1 541 milionů Kč.

Stanovení výše a okamžiku vykázání opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od managementu vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady zveřejněné v bodu 3 a 5 přílohy (3 Materiální účetní metody a 5 Významné účetní odhady a úsudky), v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty), v bodu 13 (Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv) a bodu 43 přílohy (Řízení rizik) k individuální účetní závěrce.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- Definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR).
- Pravděpodobnost selhání (Probability of Default - PD) odhadnutou statistickými metodami, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna na základě makroekonomických scénářů.
- Ztráta při selhání (Loss Given Default - LGD), kterou Společnost „back testuje“ s počtem pozorování, která má k dispozici
- Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD), kterou Společnost odvozuje ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů a poníží je o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Společnost účtuje také o následných úpravách očekávaných úvěrových ztrát („management overlays“), jako reakci na rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu.

V rámci našich auditorských postupů jsme zdokumentovali naše pochopení postupů Společnosti v oblasti řízení úvěrového rizika.

Zapojili jsme odborníky v oblasti IT, aby nám pomohli při testování účinnosti vnitřních kontrolních mechanismů IT systémů, v nichž Společnost počítá parametry úvěrového rizika a opravné položky na očekávané úvěrové ztráty.

Odsouhlasili jsme registr úvěrů poskytnutých klientům s účetními záznamy s cílem posoudit úplnost vykázaných úvěrů poskytnutých klientům, které tvoří základ pro výpočet opravných položek na očekávané úvěrové ztráty.

Posoudili jsme řízení a procesy týkající se opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty. Otestovali jsme design a provozní účinnost interních kontrol týkajících se opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty.

Ve spolupráci se specialisty na úvěrové riziko, jsme posoudili metodiku tvorby opravných položek, metody a výsledky testování parametrů úvěrového rizika (tzv. „back-testing“), metodiky ratingových modelů a parametrů úvěrového rizika, jejich předpokladů a implementace do systému v souladu s požadavky IFRS 9.

Ve spolupráci se specialisty na úvěrové riziko jsme také vyhodnotili management overlays.

Na vybraném vzorku jsme analyzovali úvěrové expozice, které Společnost posuzovala individuálně. U vybraných expozic jsme analyzovali ekonomickou a finanční situaci dlužníků a plnění podmínek úvěrových smluv s cílem posoudit vhodnost zařazení do rizikových kategorií, tzv. „staging“. V případě vybraných expozic ve stupni 3 jsme na základě dostupných finančních a tržních údajů posoudili přiměřenost očekávaných peněžních toků ze splátek a vymožitelnost hodnoty zajištění a nezávisle přepočítali výši individuální opravné položky a porovnali kalkulovanou hodnotu opravné položky rozeznanou klientem.

Vzhledem k významnosti úsudku a odhadů managementu a jejich komplexnosti v souvislosti s očekávanými úvěrovými ztrátami popsány výše, jsme vyhodnotili opravné položky k úvěrům poskytnutým klientům jako klíčovou záležitost auditu.

Provedli jsme analytické postupy vývoje opravných položek k úvěrům poskytnutých klientům, jejichž cílem bylo identifikovat portfolia úvěrů s podhodnocenými opravnými položkami. Tyto postupy zahrnovaly analýzu vývoje struktury a charakteristik úvěrového portfolia včetně opravných položek, odrážejících kvalitu úvěrového portfolia z hlediska opravných položek na očekávané úvěrové ztráty z úvěrů klientům.

Zároveň jsme vyhodnotili zveřejnění v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty), bodu 3 přílohy (Materiální účetní metody), bodu 5 (Významné účetní odhady a úsudky), bodu 13 (Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv) a bodu 43 přílohy (Řízení rizik) týkající se očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů poskytnutých klientům zahrnuté do individuální účetní závěrky z hlediska jejich úplnosti a souladu s požadavky účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Jiné skutečnosti

Individuální účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 4. dubna 2024 vydal k této individuální účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy individuální účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2024 nesestavuje individuální výroční zprávu, protože příslušné informace uvádí v konsolidované výroční zprávě. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 26. dubna 2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme prvním rokem.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 19. března 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Eva Seifertová Schmidtová je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Eva Seifertová Schmidtová, statutární auditor
evidenční č. 2440



Tomáš Nemec
prokurista

19. března 2025
Praha, Česká republika

Individuální účetní závěrka

PPF banka a.s.
Individuální výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy*	7	16 129	18 886
Úrokové a obdobné náklady	7	(9 908)	(12 263)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 221	6 623
Výnosy z poplatků a provizí	8	600	592
Náklady na poplatky a provize	8	(345)	(334)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		255	258
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	558	12
Ostatní provozní výnosy		7	5
Provozní výnosy		7 041	6 898
Osobní náklady	10	(656)	(567)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(766)	(695)
Všeobecné správní náklady		(1 422)	(1 262)
Odpisy a amortizace	11	(90)	(90)
Ostatní provozní náklady	12	(219)	(370)
Provozní náklady		(1 731)	(1 722)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(466)	(495)
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 844	4 681
Daň z příjmů	14	(647)	(797)
Výsledek hospodaření po zdanění		4 197	3 884

*Rozpad úrokových a obdobných výnosů na ty, které jsou vypočteny pomocí efektivní úrokové míry, a ostatní je uveden v bodě 7.

PPF banka a.s.
Individuální výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2024

Ostatní úplný výsledek	2024	2023
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně	31	829
Změna reálné hodnoty	(88)	957
Zisk/Ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty	127	74
Odložená daň	(8)	(202)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně	19	17
Změna reálné hodnoty	24	21
Odložená daň	(5)	(4)
Ostatní úplný výsledek	50	846
Celkový úplný výsledek	4 247	4 730

Příloha uvedená na stranách 8 až 95 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

Individuální účetní závěrka byla 17. března 2025 schválena představenstvem Banky k vydání 19. března 2025 a podléhá schválení dozorčí radou a valnou hromadou.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva

Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

PPF banka a.s.
Individuální výkaz o finanční situaci
k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aktiva</i>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	150 517	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	65 108	105 642
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		2 061	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	53 781	29 010
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		12 888	-
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	18	19 804	19 333
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		2 509	1 268
Pohledávky za bankami	19	11 910	11 101
Pohledávky za klienty	20	48 613	52 952
Majetkové účasti	21	237	237
Hmotný majetek	22	104	95
Nehmotný majetek	23	161	162
Odložená daňová pohledávka	31	58	-
Ostatní aktiva	24	448	330
Aktiva celkem		350 741	384 955
<i>Závazky</i>			
Závazky vůči bankám	25	3 178	15 948
Závazky vůči klientům	26	265 740	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	27	1 350	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	29	55 824	100 271
Splatný daňový závazek	30	262	261
Odložený daňový závazek	31	-	5
Rezervy	32	263	215
Ostatní pasiva	33	1 498	1 817
Závazky celkem		328 115	364 192
<i>Vlastní kapitál</i>			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		21 143	19 330
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	302	252
Vlastní kapitál celkem		22 626	20 763
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		350 741	384 955

PPF banka a.s.
Individuální výkaz o peněžních tocích
k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023 (upraveno)*
Peněžní toky z provozní činnosti			
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 844	4 681
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	90	90
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		149	(90)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		317	585
Čistý úrokový výnos	7	(6 222)	(6 623)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(94)	(647)
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		127	74
Ostatní nepeněžní úpravy		(210)	140
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(999)	(1 790)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		40 628	(71 958)
Pohledávky za bankami		(809)	(2 854)
Pohledávky za klienty		3 217	(7 793)
Ostatní aktiva		(118)	29
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(44 447)	69 851
Závazky vůči bankám		(12 732)	(7 739)
Závazky vůči klientům		23 580	30 721
Ostatní pasiva		(287)	1 054
		8 033	9 521
Přijaté úroky		17 042	18 229
Placené úroky		(9 081)	(12 610)
Zaplacené daně		(713)	(604)
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti		15 281	14 536

*Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

PPF banka a.s.
Individuální výkaz o peněžních tocích
k 31. prosinci 2024

Bod	2024	2023 (upraveno)*
Peněžní toky z investiční činnosti		
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(72 743)	(5 062)
Příjmy z prodeje a zmaturovaných finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	47 987	2 026
Pořízení investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	(455)	(4 239)
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(54)	(20)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	(44)	(25)
Čisté peněžní toky z / (na) investiční činnosti	(25 309)	(7 320)
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů	1 704	436
Splacení vydaných dluhových cenných papírů	(4 740)	(1 117)
Leasingové platby	(32)	(26)
Vyplacené dividendy	(2 384)	(1 298)
Čisté peněžní toky z / (na) finanční činnosti	(5 452)	(2 005)
Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	(15 480)	5 211
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15 166 093	160 928
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	(96)	(46)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	150 517	166 093

*Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

PPF banka a.s.
Individuální výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	769	412	252	19 330	20 763
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2024	-	-	-	4 197	4 197
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	50	-	50
Celkem	769	412	302	23 527	25 010
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům					
Výplata dividend (bod 39)	-	-	-	(2 384)	(2 384)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	769	412	302	21 143	22 626

PPF banka a.s.
Individuální výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	769	412	(594)	16 744	17 331
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2023	-	-	-	3 884	3 884
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	846	-	846
Celkem	769	412	252	20 628	22 061
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům					
Výplata dividend (bod 39)	-	-	-	(1 298)	(1 298)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	769	412	252	19 330	20 763

1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím Rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí.

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

- provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanou Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka,a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2024 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718 a konečnou mateřskou společností je AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 19696477 (konečnou mateřskou společností k 31. prosinci 2023 byla společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887).

Sídlo:

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

Banka sestavuje individuální výroční zprávu, neboť příslušné informace uvádí v konsolidované výroční zprávě.

2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

3 Materiální účetní metody

3.1 Východiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Použití odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulých zkušenostech a řadě dalších faktorů, které jsou za daných

okolností považovány za přiměřené, a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2024, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5.1;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 43.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými tržně nepozorovatelnými vstupy v bodě 3.3.

Tyto odhady a předpoklady jsou přezkoumávány průběžně. Revize účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou odhady revidovány, pokud se tato revize týká pouze tohoto období, nebo v období revize a budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích použitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na individuální účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.3;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Banky a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Banka si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná. Banka neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Banky v Rusku a na Ukrajině, i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. V případě potřeby bude Banka adekvátně reagovat.

Banka situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost Banky pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Individuální účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

Konsolidační celek

Kromě individuální účetní závěrky Banka připravuje i konsolidovanou účetní závěrku, která zahrnuje společnosti uvedené v bodě č. 21.

3.2 Cizí měna

3.2.1 Funkční měna

Údaje v individuální účetní závěrce jsou vykázány ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč).

3.2.2 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Banky devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den prvotního zaúčtování. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění a vykazují se stejně jako změna reálné hodnoty tohoto nepeněžního nástroje.

3.3 Finanční nástroje

3.3.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktivum (dluhový nástroj) je oceňováno naběhlou hodnotou, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“ z angl. „Solely payments of principal and interest“) z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktivum (dluhový nástroj) je oceňováno reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Banka může při prvotním zaúčtování neodvolatelně určit některé investice do kapitálových nástrojů, které nejsou určené k obchodování, a vykazuje je jako nástroj oceňovaný reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Toto rozhodnutí učiní jednotlivě za každý nástroj.

Všechna aktiva, která nejsou oceňována naběhlou hodnotou nebo jako FVOCI, jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Navíc Banka může při prvotním zaúčtování neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které by jinak splňovalo podmínky k oceňování v naběhlé hodnotě nebo jako FVOCI, do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout.

Finanční aktivum je zařazeno do jedné z těchto tří kategorií při prvotním účtování.

Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

Obchodní model

Banka určila cíle každého obchodního modelu, ve kterých jsou finanční aktiva držena na úrovni portfolia, protože to nejlépe vystihuje způsob, jakým Banka aktiva řídí a předkládá o nich informace vedení. Tyto informace zahrnují mimo jiné:

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv, nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

Jednotlivé obchodní modely Banky jsou:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;
- „Ostatní“.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování a která jsou řízena a jejich výkonnost je měřena na bázi reálné hodnoty, budou oceňována jako FVTPL, protože nejsou držena ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků, ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“)

Pro účely posouzení „jistina“ je definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. „Úrok“ představuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), jakož i ziskovou marži.

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Banka bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků, a tak by nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Banka posuzuje zejména následující:

- podmíněné události, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- podmínky prodloužení nebo dřívějšího splácení;
- podmínky, které limitují nárok Banky na smluvní peněžní toky z aktiva – např. aktiva „bez postihu“;
- podmínky, které modifikují časovou hodnotu peněz, např. pravidelná refixace úrokových sazeb.

3.3.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů

O finančních aktivech a závazcích v naběhlé hodnotě Banka účtuje ke dni vypořádání jednotlivých obchodů.

O finančních aktivech a závazcích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů účtuje Banka ke dni uzavření obchodu. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv. V případě spotových obchodů účtuje Banka

o finančních aktivech a závazcích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ke dni vypořádání.

Banka účtuje o finančních aktivech a závazcích v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření v den vypořádání jednotlivých obchodů. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc upravenou o počáteční transakční náklady, které přímo souvisejí s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

3.3.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

Oceňovací modely

Banka stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou tržně pozorovatelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou tržně pozorovatelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na tržně pozorovatelných datech a objektivně nepozorovatelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě pravděpodobnostně vážených scénářů diskontovaného cash flow, či jiných standardních oceňovacích metodách, jež nejsou založeny na tržně pozorovaných vstupech.

Oceňovací rámec

Banka má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje úsek Řízení rizik, který je nezávislý na front office a který má celkovou odpovědnost za nezávislé ověření všech významných ocenění reálné hodnoty. Specifické kontroly zahrnují:

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování;
- přezkoumání významných nepozorovatelných vstupů, úpravy ocenění a významných změn v reálné hodnotě finančních nástrojů na úrovni 3 v porovnání s minulým obdobím.

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválena Bankou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

3.3.4 Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních operací“.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.3.5 Specifické finanční nástroje

Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank (včetně účtu povinných minimálních rezerv), krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku obsahují dluhové nástroje a kapitálové nástroje. Dluhové nástroje jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Banka dále určila některé kapitálové nástroje, které nejsou určené k obchodování a u kterých Banka předpokládá, že je bude držet dlouhodobě a ty oceňuje reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) jsou oceněna naběhlou hodnotou.

Vydané dluhové cenné papíry

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty zahrnují finanční deriváty a nederivátová finanční aktiva a finanční závazky držené za účelem obchodování.

Finanční deriváty

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěných splňujících podmínky vymezené v IFRS 9. Banka v roce 2024 ani v roce 2023 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

3.4 Odúčtování a smluvní modifikace

Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užitky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícím jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

V případě určených kapitálových nástrojů, které jsou oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, Banka nebude akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva převádět do zisku nebo ztráty, ale převede je v rámci položek vlastního kapitálu.

Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou, pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den, kdy jsou převedeny Bankou.

Modifikace

Banka považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Banka k posouzení významnosti změny používá interně stanovená

kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek se liší o víc než 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvalitativních kritérií, Banka modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Banky za nové finanční aktivum.

Pokud nastane u finančního instrumentu, který není oceňovaný reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, modifikace, která nevede k odúčtování, Banka vypočte novou hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (naběhlou hodnotu finančního závazku) diskontováním modifikovaných smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou tohoto finančního aktiva (finančního závazku) a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

V případě modifikovaných finančních aktiv Banka určuje, zdali došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.

3.5 Zpětné odkupy

Banka vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně.

Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují ve výkazu o finanční situaci. Zaplacené částky jsou vykazovány jako „Peníze a peněžní ekvivalenty“, „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“, „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. Tyto pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

Finanční aktiva prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu zůstávají ve výkazu o finanční situaci, jsou uvedeny v položce „z toho poskytnuté jako kolaterál“ a jsou oceňovány v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv. Příjaté částky jsou vykazovány jako „Závazky vůči bankám“, „Závazky vůči klientům“ nebo „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou je časově rozlišován po dobu transakce a vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

3.6 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

3.7 Ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Banka nemá žádné přiměřené očekávání na vymožení finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Banka zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek daného finančního aktiva, dochází k odpisu finančního aktiva.

Odpis představuje odúčtování, náklad je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Banka může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část, Banka vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části – ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.8 Čisté úrokové a obdobné výnosy

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry („EIR“ z anglického Effective interest rate) a jsou vykázány v zisku nebo ztrátě na řádcích „Úrokové a obdobné výnosy“, respektive „Úrokové a obdobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o očekávanou úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu neznehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

3.9 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v den, kdy bance vznikl smluvní nárok na dividendu.

3.10 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Bankou včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázaný finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém případě Banka nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

3.11 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Čistý zisk/ztráta z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

3.12 Majetkové účasti

Investice do dceřiné společnosti je oceňována v pořizovacích cenách, snížena o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

3.13 Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy: 50 let

Ostatní: 1–10 let

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Bankou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

3.15 Leasingy

Z pohledu nájemce:

Banka považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázán v ostatních pasivech a je oceněn současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Banky.

Po dni zahájení Banka reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Banka příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání. Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Banka ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

Z pohledu pronajímatele:

Banka neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

3.16 Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistou výší a časovým rozvrhem. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

- existuje právní nebo věcná povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, a pravděpodobnost je vyšší než 50 %, že plnění nastane, a že si vyžádá odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

3.17 Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím uzákoněné daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Efekt mezinárodní daňové reformy (Změny IAS 12 Daň z příjmu) – pravidla modelu Pilíře 2

Banka uplatnila povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložené dani z budoucích dopadů dorovnávací daně, tudíž za rok končící 31. prosincem 2024 nebyl z tohoto titulu zaúčtován žádný dopad na splatnou ani odloženou daň.

3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě, kterých je Banka povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokové odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFRS 9.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které jsou nově v platnosti, nebo které zatím nejsou v platnosti ale mohou být relevantní pro účetní závěrku

Banka k 1. lednu 2024 přijala nové nebo novelizované standardy IFRS, uvedené v bodě 4.1.

Dále, v průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2024 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad standardy uvedené v bodě 4.2 a 4.3.

4.1 Nové nebo novelizované standardy, které jsou závazné, a již byly schváleny Evropskou unií

- IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Klasifikace závazků jako krátkodobé, resp. dlouhodobé (novela).
- IFRS 16 Leasingy: Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (novela).
- IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování informací o finančních nástrojích - Ujednání o financování dodavatelů (novely)

Nové ani novelizované standardy IFRS neměly na účetní metody uplatňované společností materiální dopad.

4.2 Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné, ale již byly schváleny Evropskou unií

IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Nedostatečná směnitelnost (novela).

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2025, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

4.3 Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné a ještě nebyly schváleny Evropskou unií

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Klasifikace a oceňování finančních nástrojů (novely).

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V květnu 2024 vydala IASB novely týkající se Klasifikace a oceňování finančních nástrojů, upravující standard IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování, která bude závazná pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2026 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (novely).

V prosinci 2024 vydala IASB cílenou novelizaci týkající se vhodnějšího zohlednění smluv týkajících se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, která upravila standard IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a bude závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2026 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 18 Prezence a zveřejnění v účetní závěrce.

V dubnu 2024 vydala IASB standard IFRS 18 – Prezence a zveřejnění v účetní závěrce, který nahrazuje IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a bude závazný pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

Banka bude potenciální dopad nového standardu na účetní závěrku vyhodnocovat v následujících účetních obdobích.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování.

V květnu 2024 vydala IASB standard IFRS 19 – Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování, který bude závazný od řádného účetního období začínajícího 1. lednem 2027 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Banka předpokládá, že standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Roční zdokonalování účetních standardů IFRS – díl 11.

V červenci 2024 vydala IASB Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – díl 11. Účetní jednotka použije tyto změny pro roční účetní období počínající 1. lednem 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem.

V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Bankou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Banka provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykázání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

Očekávané úvěrové ztráty jsou pravděpodobnostně váženým odhadem úvěrových ztrát, které jsou oceněny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená k datu vykázání: současná hodnota všech hotovostních schodků – tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená k datu vykázání: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými Bance, pokud je příslib čerpán a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Banka očekává.

Definice selhání

Dle IFRS 9 Banka považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči Bance v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má úvěrový závazek vůči Bance, který je více než 90 dní po splatnosti. Kontokorenty jsou považovány za kontokorenty po splatnosti, pokud dlužník poruší doporučený limit nebo mu byl doporučen limit, který je nižší než současná nesplacená částka.

Při posuzování, zdali je dlužník ve stadiu selhání, zvažuje Banka zejména následující indikátory:

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;

- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- jsou zahájeny kroky ze strany Banky vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Banky), že dlužník plně splatí své závazky vůči Bance, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Bance;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde k významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

Vstupní údaje využité v rámci posouzení, zdali je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Banka za uzdravené ze selhání a přeřazuje ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přeřazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpozdějšího z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
 - klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
 - platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Banka při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které

jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Banky, odborné posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Banka vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Banka určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Banka primárně identifikuje, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

- úrovně úvěrového rizika k datu vykazání; s
- úrovní úvěrového rizika, jehož odhad byl proveden při počátečním zaúčtování expozice.

U úvěrového portfolia má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka byla zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“);
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

Banka monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními směrnici a nastavením.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přeřazuje Banka tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

Vstupními údaji pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou obecně následující proměnné:

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default – PD);
- ztráta při selhání (Loss Given Default – LGD); a

- expozice při selhání (Exposure at Default – EAD).

Tyto parametry jsou – samostatně či společně – odvozeny z vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic.

Migrace protistrany nebo expozice mezi třídami bonity vede ke změně odhadu související pravděpodobnosti selhání (PD).

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Banka odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání poníženou o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Banka k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastního statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Banky. Z tohoto důvodu vychází Banka při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou back testuje s počtem pozorování, která má k dispozici. Pro zajištěnou část expozice uplatňuje Banka LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část), aplikuje Banka minimální úroveň LGD ve výši 20 %, tzn. Banka pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 20 %, a pokud ne, tak dojde k úpravě výpočtu a dopočetní očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 20 %. Banka tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

Pro expozice ve stupni 3 Banka používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 Banka definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Banky a má přiřazenu nejvyšší váhu; tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a ii) dva méně pravděpodobné scénáře – optimistický a pesimistický. Banka sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. prosinci 2024 (a k 31. prosinci 2023) společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2024	2025	2026	2027
Základní scénář	50%	2,5%	2,4%	2,5%
Optimistický scénář	1%	3,7%	4,3%	3,8%
Pesimistický scénář	49%	(4,4%)	1,8%	1,9%
Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2024	2025	2026	2027
Základní scénář	50%	3,2%	3,0%	3,0%
Optimistický scénář	1%	4,3%	4,7%	4,5%
Pesimistický scénář	49%	(1,3%)	2,8%	2,0%

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50%	1,2%	2,8%	2,5%
Optimistický scénář	1%	3,6%	4,5%	4,4%
Pesimistický scénář	49%	(3,8%)	2,3%	1,4%
Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50%	3,0%	3,0%	3,0%
Optimistický scénář	1%	4,2%	4,5%	4,5%
Pesimistický scénář	49%	(1,3%)	2,8%	2,0%

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Banka – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Banka určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Banka pro odhady PD pro expozice klientů, jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Banka používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

Citlivosti na změnu výhledu HDP u relevantních aktiv jsou uvedeny v kapitole 43.1 v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích.

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytvořila Banka dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“) ve výši 450 mil. Kč na konci roku 2024 (350 mil. Kč ke konci roku 2023). Při tvorbě management overlay Banka vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portfolia při realizaci mírného zátěžového scénáře, který je definován zejména očekávaným růstem HDP, viz tabulka níže. Management overlay je pak technicky alokován na vybrané klienty dle rizikovitosti. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

Česko – růst HDP	2025	2026	2027
Zátěžový scénář	(2,76%)	1,60%	2,27%
Svět – růst HDP	2025	2026	2027
Zátěžový scénář	0,30%	3,01%	2,47%

Ke konci roku 2023 byl scénář následující:

Česko – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	(2,33%)	2,61%	1,99%
Svět – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	0,25%	2,89%	2,48%

6 Změny v účetních metodách

Banka neprovedla, kromě níže uvedených změn, žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024.

Změna v prezentaci peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou

K 31. prosinci 2023 vykázala Banka ve výkazu o peněžních tocích peněžní toky z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou v rámci kategorie Změna stavu provozních aktiv a pasiv ve výši 4 239 mil. Kč. V roce 2024 se Banka rozhodla opravit vykazování peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou v rámci kategorie Peněžní toky z investiční činnosti, jelikož dospěla k závěru, že vykazování v této kategorii lépe odráží charakter peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou. Srovnávací údaje k 31. prosinci 2023 ve výkazu o peněžních tocích byly upraveny odpovídajícím způsobem. Tato změna neměla žádný vliv na finanční výsledky, likviditu, na výkaz o finanční situaci nebo na výkaz změn ve vlastním kapitálu.

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o peněžních tocích:

	31. prosince 2023 mil. Kč	Reklasifikace mil. Kč	31. prosince 2023 * mil. Kč
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	(4 239)	4 239	-
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti	10 297	4 239	14 536
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	-	(4 239)	(4 239)
Příjmy z prodeje a zmaturovaných investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	-	-	-
Čisté peněžní toky z / (na) investiční činnosti	(3 081)	(4 239)	(7 320)

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2023.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	4 861	7 732
Pohledávky za bankami	977	1 043
Pohledávky za klienty	4 529	4 406
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	2	3
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	1	2
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 394	2 042
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 469	2 845
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	899	818
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	13 660	16 041
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	2 469	2 845
	16 129	18 886
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(365)	(580)
Závazky vůči klientům	(7 442)	(9 777)
Vydané cenné papíry	(210)	(314)
Finanční závazky oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 887)	(1 588)
Závazky z leasingu	(4)	(4)
	(9 908)	(12 263)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 221	6 623

Banka během let 2024 a 2023 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	364	349
Poplatky z klientských transakcí	108	126
Poplatky za správu/úschovu	42	34
Poplatky z poskytnutých záruk	29	26
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	28	22
Poplatky z bankovních transakcí	8	8
Ostatní	21	27
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	571	566
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	29	26
	600	592
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(268)	(257)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(61)	(57)
Poplatky z bankovních transakcí	(13)	(16)
Ostatní	(3)	(4)
	(345)	(334)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	255	258

*Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavateli palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální zúčtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

9 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	126	(62)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(51)	(229)
Cenné papíry k obchodování	177	167
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(127)	(74)
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	(127)	(74)
Dividendy	33	25
Kurzové zisky/(ztráty)	526	123
Celkem	558	12

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Banka využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

10 Všeobecné správní náklady

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(443)	(386)
Sociální náklady	(145)	(117)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(7)	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(41)	(43)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(20)	(15)
	(656)	(567)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	(301)	(352)
IT	(198)	(169)
Poradenství	(186)	(164)
Ostatní	(81)	(10)
	(766)	(695)
Celkem	(1 422)	(1 262)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2024 a 2023 následující:

	2024	2023
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	5
Ostatní členové vedení	1	1
Zaměstnanci**	274	258

*Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárních orgánů za výkon této funkce.

**Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

Ostatní všeobecné správní náklady zahrnují i odměny za služby poskytnuté externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, a to za auditní služby 8 mil. Kč (2023: 8 mil. Kč), jiné ověřovací služby 7 mil. Kč (2023: 3 mil. Kč) a poradenství 5 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

11 Odpisy a amortizace

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Hmotný majetek – odpisy	(13)	(18)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(32)	(26)
Nehmotný majetek – amortizace	(45)	(46)
Celkem	(90)	(90)

12 Ostatní provozní náklady

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(216)	(367)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
Celkem	(219)	(370)

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2024 byl ve výši 95 mil. Kč (2023: 99 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(2)	(61)
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(149)	90
Investiční cenné papíry oceněná naběhlou hodnotou	(3)	(1)
Pohledávky za klienty	(271)	(259)
Ostatní aktiva	-	2
Odpisy pohledávek za klienty*	(22)	-
Odpisy pohledávek za bankami*	-	(186)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty	5	-
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(24)	(80)
Celkem	(466)	(495)

* Odepsané pohledávky byly k datu odpisu plně kryté opravnými položkami.

Přetrvávající geopolitické napětí v Evropě společně se zvýšenou nejistotou ohledně budoucího ekonomického vývoje způsobily, že se rizika pro finanční stabilitu a ekonomickou aktivitu držela v roce 2024 i nadále na zvýšené úrovni. Banka nově identifikovala specifické riziko vztahující se k segmentu komerčních nemovitostí, které v průběhu roku 2024 pokryla navýšením dodatečných opravných položek ve formě management overlay o 100 mil. CZK na 450 mil. CZK.

Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2024 se vztahuje zejména k přecenění jednoho korporátního dluhopisu na základě pravděpodobnostně vážených cash flow scénářů a jeho přeřazení mezi nevýkonné pohledávky.

V 2023 byla vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty primárně způsobena nárustem úvěrového portfolia. Odpis pohledávek za bankami byl způsoben odpisem pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmražením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí.

14 Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období stanovenou na základě výsledku hospodaření vykázaného pro daňové účely a pohyby odložené daně. Dopad dorovnávací daně z titulu Pilíře 2 do nákladů Banky na splatnou daň za rok 2024 je 0 Kč.

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(819)	(658)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	96	32
Daň z příjmů odložená	76	(171)
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(647)	(797)
	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Daňová sazba	21,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 844	4 681
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	(1 017)	(889)
Daňově neodčitatelné náklady	(357)	(283)
Nezdanitelné výnosy	565	270
Dividendy	7	5
Daň za minulá účetní období	96	32
Ostatní položky	59	68
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(647)	(797)
Efektivní daňová sazba	13,4%	17,0%

Pokles efektivní daňové sazby v meziročním srovnání je způsoben zejména nižším podílem vyloučených nákladů souvisejících s dosahováním osvobozených výnosů z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie a vlivem rozpuštění rezervy na splatnou daň.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Pokladní hotovost	53	63
Nostro účty a vklady u bank	1 123	903
Účty a vklady u centrálních bank	7 790	5 332
Reverzní repo operace s centrální bankou	141 551	159 795
Opravné položky	-	-
Čistá hodnota peněz a peněžních ekvivalentů	150 517	166 093

K 31. prosinci 2024 zahrnovaly účty a vklady u centrálních bank i vklad ve výši 4 020 mil. Kč (31.12.2023: 3 353 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků.

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou („2T repo sazba“).

16 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9. Všechna uvedená aktiva jsou držena v rámci obchodního modelu k obchodování.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	9 467	15 050
Korporátní	382	178
Akcie	526	484
Reverzní repo operace	45 495	77 382
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	7 769	10 155
Měnové kontrakty	1 469	2 393
Z toho:		
Kótované instrumenty	9 369	15 712
Nekótované instrumenty	55 739	89 930
Celkem	65 108	105 642

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce „Úrokové a obdobné výnosy“. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	42 364	20 118
Korporátní dluhopisy	11 149	8 648
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	268	244
Z toho:		
Kótované instrumenty	30 370	25 639
Nekótované instrumenty	23 411	3 371
Celkem	53 781	29 010

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2024 vykázána ve výši 352 mil. Kč (2023: 195 mil. Kč). Očekávané ztráty se snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v bodě 43.1 a v bodě 13.

Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Banka se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Banka určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určené k obchodování a u kterých Banka předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	2
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	266	242
Celkem	268	244

Banka vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Banka v roce 2024 ani v roce 2023 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	18 931	18 930
Korporátní dluhopisy	877	404
Opravné položky	(4)	(1)
Čistá hodnota investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	19 804	19 333

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

19 Pohledávky za bankami

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Úvěry poskytnuté bankám	6 801	6 305
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	5 134	4 641
Reverzní repo operace s bankami	-	178
Opravné položky	(25)	(23)
Čistá hodnota pohledávek za bankami	11 910	11 101

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

20 Pohledávky za klienty

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	50 154	54 196
Opravné položky	(1 541)	(1 244)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	48 613	52 952

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

21 Majetkové účasti

Banka měla následující účasti s rozhodujícím vlivem:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31.12.2024 Podíl (v %)	31.12.2023 Podíl (v %)	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
PPF Co3 B.V.	IN, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %	237	237
Majetkové účasti					237	237

* Indie, Srbsko, Vietnam, Evropská unie

** Nizozemí

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2024 ani 2023 žádnou účast s podstatným vlivem.

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2023	4	193	15	135	4	351
Přírůstky	-	17	2	5	3	27
Úbytky/Převod	-	-	-	(1)	(7)	(8)
K 31. prosinci 2023	4	210	17	139	-	370
K 1. lednu 2024	4	210	17	139	-	370
Přírůstky	-	20	-	30	34	84
Úbytky/Převod	(1)	(5)	(2)	(27)	(30)	(65)
K 31. prosinci 2024	3	225	15	142	4	389
Oprávkky						
K 1. lednu 2023	4	107	12	109	-	232
Přírůstky	-	26	1	17	-	44
Úbytky	-	-	-	(1)	-	(1)
K 31. prosinci 2023	4	133	13	125	-	275
K 1. lednu 2024	4	133	13	125	-	275
Přírůstky	-	32	1	12	-	45
Úbytky	(1)	(5)	(2)	(27)	-	(35)
K 31. prosinci 2024	3	160	12	110	-	285
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2023	-	77	4	14	-	95
K 31. prosinci 2024	-	65	3	32	4	104

Banka vykazovala k 31. prosinci 2024 jako součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 60 mil Kč (31.12.2023: 72 mil. Kč).

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2023	669	8	677
Přírůstky	10	25	35
Úbytky/Převod	-	(10)	(10)
K 31. prosinci 2023	679	23	702
K 1. lednu 2024	679	23	702
Přírůstky	28	44	72
Úbytky/Převod	-	(28)	(28)
K 31. prosinci 2024	707	39	746
Odpisy			
K 1. lednu 2023	494	-	494
Přírůstky	46	-	46
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2023	540	-	540
K 1. lednu 2024	540	-	540
Přírůstky	45	-	45
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2024	585	-	585
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2023	139	23	162
K 31. prosinci 2024	122	39	161

24 Ostatní aktiva

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Hotovostní zajištění k platebním kartám	178	164
Obchodní pohledávky	116	68
Zúčtování s trhem cenných papírů	62	8
Náklady a příjmy příštích období	96	98
Ostatní	6	2
Opravné položky	(10)	(10)
Celkem	448	330

25 Závazky vůči bankám

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Splatné na požádání (loro účty)	684	2
Zajišťovací vklady k derivátům	2 494	3 723
Repo operace	-	12 223
Celkem	3 178	15 948

26 Závazky vůči klientům

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Splatné na požádání	120 913	82 812
Termínovaná depozita	73 545	38 836
Repo operace	71 017	119 131
Zajišťovací vklady k derivátům	265	460
Celkem	265 740	241 239

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Finanční instituce*	69 093	61 608
Vládní instituce	114 378	100 561
Nefinanční podniky	31 776	30 986
Domácnosti	9 317	9 327
Holdingové společnosti	41 176	38 757
Celkem	265 740	241 239

*Finanční instituce bez holdingových společností.

27 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2025– 2026	1 350	4 436
Celkem			1 350	4 436

Banka nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2024 ani 2023.

28 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2024	4 436	74	4 510
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(32)	(32)
Změny v závazcích z leasingu	-	20	20
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 704	-	1 704
Splátky dluhových cenných papírů	(4 740)	-	(4 740)
Ostatní	7	-	7
Změny z finančních peněžních toků celkem	(3 029)	(12)	(3 041)
Úrokové náklady	210	4	214
Zaplacené úroky	(267)	(4)	(271)
K 31. prosinci 2024	1 350	62	1 412

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2023	5 117	83	5 200
Změny v peněžních tocích:			-
Leasingové platby	-	(26)	(26)
Změny v závazcích z leasingu	-	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	436	-	436
Splátky dluhových cenných papírů	(1 117)	-	(1 117)
Ostatní	(7)	-	(7)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(688)	(9)	(697)
Úrokové náklady	314	4	318
Zaplacené úroky	(307)	(4)	(311)
K 31. prosinci 2023	4 436	74	4 510

29 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	7 498	10 267
Měnové nástroje	1 580	1 848
Repo operace	38 883	76 603
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	7 863	11 553
Celkem	55 824	100 271

30 Splatná daňová pohledávka/závazek

K 31. prosinci 2024 byl ve výkazu o finanční situaci vykázán výsledný splatný daňový závazek ve výši 262 mil. Kč (31.12.2023: splatný daňový závazek ve výši 261 mil. Kč).

K 31. prosinci 2024 byl daňový závazek ve výši 819 mil. Kč (31.12.2023: 658 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmu ve výši 547 mil. Kč (31.12.2023: 388 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 10 mil. Kč (31.12.2023: 9 mil. Kč).

31 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21 % v roce 2024 pro následující roky (2023: 21%).

Zaučtované odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	51	36
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-
Odložená daňová pohledávka ze závazku z leasingu	13	15
Odložená daňová pohledávka z pohledávek za klienty	15	-
Odložené daňové pohledávky	79	51
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek k pohledávkám za klienty	-	(12)
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(7)	(26)
Odložený daňový závazek z hmotného majetku – práva k užívání	(13)	(15)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(1)	(3)
Odložené daňové závazky	(21)	(56)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	58	(5)

Odložená daňová pohledávka byla zaučtována v plné výši, jelikož je vysoce pravděpodobné, že bude uplatněna v následujících účetních obdobích. V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	(5)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	76
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(13)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	58
Zůstatek k 1. lednu 2023	372
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(171)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(206)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	(5)

Rozdíl odložené daně vykázané v ostatním úplném výsledku a meziročním pohybem zůstatku odložené daňové pohledávky/závazku z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku souvisí s účtováním opravné položky dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI do výkazu zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ (popsáno v bodě 3.7).

32 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	117	43	55	215
Tvorba	324	-	35	359
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(299)	(12)	-	(311)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	142	31	90	263
Zůstatek k 1. lednu 2023	36	141	19	196
Tvorba	209	26	36	271
Použití	-	(6)	-	(6)
Rozpuštění	(128)	(118)	-	(246)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	117	43	55	215

V roce 2023 došlo k rozpuštění 118 mil. Kč rezerv na právní spory z důvodu ukončení soudního sporu rozhodnutím odvolacího soudu ve prospěch Banky.

33 Ostatní pasiva

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Závazky ze zúčtování plateb	390	874
Závazky vůči dodavatelům	309	256
Závazky z leasingu	62	74
Výnosy a výdaje příštích období	120	151
Vázané a escrow účty	207	72
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	33	26
Sociální a zdravotní pojištění	10	10
Ostatní závazky	367	354
Celkem	1 498	1 817

34 Závazek z leasingu

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Závazek z leasingu	62	74
Krátkodobý	31	23
Dlouhodobý	31	51
Úrokový náklad z leasingu	4	4

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlášeným Českým statistickým úřadem, ke změně dochází k 1. lednu každého roku.

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“ v bodě 33. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“ v bodě 7.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Méně než jeden rok	33	26
Mezi jedním rokem a pěti lety	33	53
Více než pět let	-	-
Celkem	66	79

35 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Banka nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva k 31. prosinci 2024:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	141 551	138 999
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	45 495	45 212
Pohledávky za bankami	0	751
Pohledávky za klienty	4 395	7 063
Aktiva k 31. prosinci 2023:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	159 795	156 841
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 382	75 992
Pohledávky za bankami	178	1 428
Pohledávky za klienty	6 633	10 674

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky k 31. prosinci 2024:		
Závazky vůči klientům	71 017	69 565
Závazky vůči bankám	0	388
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	38 883	40 157
Závazky k 31. prosinci 2023:		
Závazky vůči klientům	119 131	116 595
Závazky vůči bankám	12 223	14 162
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	76 603	77 073

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2024

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	4 594	-	4 594	(1 885)	(2 759)	-
Dohody o zpětném nákupu	192 585	(1 144)	191 441	(188 606)	-	2 835
Celkem	197 179	(1 144)	196 035	(190 491)	(2 759)	2 835

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2024

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	
Deriváty k obchodování	(6 330)		(6 330)	4 004	5 239	-
Dohody o zpětném odprodeji	(111 044)	1 144	(109 900)	108 448	-	(1 452)
Celkem	(117 374)	1 144	(116 230)	112 452	5 239	(1 452)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	10 588	-	10 588	(8 224)	(4 183)	-
Dohody o zpětném nákupu	245 259	(1 271)	243 988	(244 935)	-	-
Celkem	255 847	(1 271)	254 576	(253 159)	(4 183)	-

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	
Deriváty k obchodování	(8 426)	-	(8 426)	5 440	4 875	-
Dohody o zpětném odkupu	(209 228)	1 271	(207 957)	207 830	-	(127)
Celkem	(217 654)	1 271	(216 383)	213 270	4 875	(127)

Banka využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Banka přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté / poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymáhatelné pouze v případě selhání, platební neschopnosti nebo bankrotu Banky nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Banka a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádávat na čisté bázi ani vyrovnávat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

37 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2024:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2023:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings a.s.	Česká republika	554 711	715	92,96 %
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	52	6,73 %
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	2	0,31 %
		576 393	769	100,00 %

K 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31.12.2023: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Fondy z přecenění finančních nástrojů	302	252
Celkem	302	252

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

39 Vyplacené dividendy

V roce 2024 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2024
8 067,75 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	1 550
2 170,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	834
Celkem	2 384

V roce 2023 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2023
4 393,02 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	844
1 181,60 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	454
Celkem	1 298

40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2024	4 197
Navržené rozdělení zisku za rok 2024:	
Výplata dividend	(2 938)
Převod do nerozděleného zisku	(1 259)
	-

41 Podrozvahové položky

Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Banky standardním procesům pro získání úvěru.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Vydané záruky	2 301	1 880
Úvěrové přísliby	17 490	12 001
Neodvolatelné	5 280	4 290
Odvolatelné	12 210	7 711
Celkem	19 791	13 881

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty jsou uvedeny v bodě 43.1.

Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Deriváty						
Úrokové swapy	266 435	287 390	7 755	10 116	(7 489)	(10 243)
Úrokové forwardy	28 750	70 310	6	39	(2)	(25)
Úrokové futures	710	443	8	1	(7)	-
Měnové/křížové měnové swapy	228 768	177 727	1 309	2 084	(1 105)	(1 648)
Měnové forwardy	23 819	16 829	160	304	(475)	(195)
Měnové opce – nákup	-	123	-	4	-	-
Měnové opce – prodej	-	123	-	-	-	(4)
			9 238	12 548	(9 078)	(12 115)

Zbytková splatnost derivátů

Očekávané peněžní odtoky a přítoky související s deriváty jsou uvedeny v následující tabulce:

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2024					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(6 273)	(48 210)	(110 574)	(130 964)	(296 021)
Měnové deriváty	(113 988)	(108 775)	(29 910)	-	(252 673)
Přítoky					
Úrokové deriváty	6 286	48 219	110 447	130 942	295 894
Měnové deriváty	113 997	108 642	29 947	0	252 586
Čistá pozice	22	(124)	(90)	(22)	(214)
K 31. prosinci 2023					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(5 863)	(81 125)	(150 157)	(121 205)	(358 350)
Měnové deriváty	(107 807)	(63 865)	(22 553)	-	(194 225)
Přítoky					
Úrokové deriváty	5 839	81 122	149 957	121 225	358 143
Měnové deriváty	108 002	64 182	22 617	-	194 801
Čistá pozice	171	314	(136)	20	369

42 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

31. prosinec 2024

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	150 517	-	150 517	150 517
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 451	886	-	20 337	19 804
Pohledávky za bankami	-	5 134	6 813	11 947	11 910
Pohledávky za klienty	-	105	48 848	48 953	48 613
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	3 178	-	3 178	3 178
Závazky vůči klientům	-	265 556	-	265 556	265 740
Vydané dluhové cenné papíry	-	1 362	-	1 362	1 350

31. prosinec 2023

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	166 093	-	166 093	166 093
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 655	409	-	20 064	19 333
Pohledávky za bankami	-	3 498	7 597	11 095	11 101
Pohledávky za klienty	-	277	52 809	53 086	52 952
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	15 948	-	15 948	15 948
Závazky vůči klientům	-	241 076	-	241 076	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	-	4 441	-	4 441	4 436

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti

odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako je LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Úvěry bankám jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. Ostatní pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.3:

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
mil. Kč				
K 31. prosinci 2024				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	9 362	1 013	-	10 375
Reverzní repo operace	-	45 495	-	45 495
Deriváty určené k obchodování	8	9 230	-	9 238
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30 369	22 170	1 242	53 781
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	7 863	-	-	7 863
Repo operace	-	38 883	-	38 883
Deriváty určené k obchodování	7	9 071	-	9 078

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
mil. Kč				
K 31. prosinci 2023				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	15 711	-	-	15 711
Reverzní repo operace	-	77 383	-	77 383
Deriváty určené k obchodování	-	12 548	-	12 548
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	25 639	3 127	244	29 010
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	11 553	-	-	11 553
Repo operace	-	76 603	-	76 603
Deriváty určené k obchodování	-	12 115	-	12 115

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou mezi úrovní 1 a úrovní 2:

mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		
Korporátní dluhopisy	60	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Korporátní dluhopisy	240	-

Výše uvedená finanční aktiva byla převedena z úrovně 1 do úrovně 2, protože s nimi v průběhu roku přestalo být aktivně obchodováno a reálná hodnota byla následně vypočítána pomocí oceňovacích technik s využitím pozorovatelných tržních vstupů. Neexistují žádné finanční závazky oceněné reálnou hodnotou, které byly převedeny z úrovně 1 do úrovně 2 v roce 2024 nebo 2023. Banka neměla žádné finanční deriváty, které by byly převedeny z úrovně 1 do úrovně 2. V letech 2024 a 2023 nedošlo k žádným převodům finančních aktiv nebo závazků oceňovaných reálnou hodnotou z úrovně 2 na úroveň 1.

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	-	244	244
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	-	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	24	24
Nákupy	-	944	944
Prodeje	-	-	-
Převody do úrovně 3	-	30	30
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2024	-	1 242	1 242

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	124	135
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	(11)	-	(11)
v ostatním úplném výsledku	-	22	22
Nákupy	-	-	-
Prodeje	-	(124)	(124)
Převody do úrovně 3	-	222	222
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2023	-	244	244

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V roce 2024 došlo k převodu jednoho dluhopisu vykázaného v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 30 z úrovně 2 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tento dluhopis. Dále Banka pořídila jeden dluhopis ve výši MCZK 944 a z důvodu neexistence trhu pro tento dluhopis byl zařazen do úrovně 3.

V roce 2023 došlo k převodu kapitálových nástrojů v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 222 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto kapitálové nástroje.

43 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Banka vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Bankou. Nejvýznamnější druhy rizik, jímž je Banka vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Banky má odpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jímž je Banka vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Banky je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

43.1 Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi Obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Banka také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovování jejich bonity slouží Bance ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém banky. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům.

Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Banky z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Banka v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Banku úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 15 ratingovými stupni bonity (A1– A4, B1– B6, C1– C4, D). Klientům s pohledávkami v selhání musí být přiřazen stupeň D. Banka má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA – AA
Nízké riziko	A1 – A3	A – BBB
Střední riziko	A4 – B5	BB – B
Vysoké riziko	B6 – C4	CCC
Default	D	CC a nižší

Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Banky

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv

Banka zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

Pro nevýkonné pohledávky Banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Banka metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Následující tabulky uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty). Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu;

- modifikací peněžních toků finančních aktiv;
- anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2024 ani v roce 2023 Banka nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2024 a 2023 Banka účtovala o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nemateriální.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota
Dluhové nástroje	53 544	(352)	53 513	28 484	(195)	28 766
Celkem	53 544	(352)	53 513	28 484	(195)	28 766

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	40 820	-	-	-	40 820
Nízké riziko	3 100	-	-	-	3 100
Střední riziko	8 573	723	-	-	9 296
Vysoké riziko	51	-	-	-	51
Default	-	-	277	-	277
Hrubá hodnota	52 544	723	277	-	53 544
Opravná položka	(86)	(18)	(248)	-	(352)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	19 604	-	-	-	19 604
Nízké riziko	2 275	-	-	-	2 275
Střední riziko	5 050	1 360	-	-	6 410
Vysoké riziko	30	165	-	-	195
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	26 959	1 525	-	-	28 484
Opravná položka	(46)	(149)	-	-	(195)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

V roce 2024 došlo oproti roku 2023 k celkovému navýšení hrubé hodnoty aktiv o 25 060 mil. Kč, především ale z důvodu nákupu českých státních dluhopisů, a tedy s nevýznamným efektem na výši opravných položek. Dále došlo k přesunu jednoho dluhopisu v hrubé výši 277 mil. Kč ze stupně 2 do stupně 3, což vedlo k dodatečnému vytvoření opravných položek ve výši 139 mil. Kč.

Významnou změnou hrubé hodnoty aktiv s dopadem do opravných položek v roce 2023 bylo splacení a prodej korporátních dluhopisů nesoucích riziko Ruské federace v hrubé výši 231 mil. Kč a 763 mil. Kč., což vedlo ke snížení opravných položek o 229 mil. Kč a 632 mil. Kč, viz analýzy níže.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

	31.12.2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	46	149	-	-	195
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	7	(13)	-	-	(6)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	(109)	248	-	139
Nové nebo nakoupené aktivum	38	-	-	-	38
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(3)	(5)	(3)	-	(11)
Odúčtování aktiva	(5)	(6)	-	-	(11)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	3	2	3	-	8
Čistá změna v 2024	40	(131)	248	-	157
Opravná položka k 31.12.2024	86	18	248	-	352

	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	45	892	-	-	937
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(13)	131	-	-	118
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	13	4	-	-	17
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	4	3	-	-	7
Odúčtování aktiva	(3)	(229)	-	-	(232)
Prodej aktiva	-	(632)	-	-	(632)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(20)	-	-	(20)
Čistá změna v 2023	1	(743)	-	-	(742)
Opravná položka k 31.12.2023	46	149	-	-	195

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	19 808	(4)	19 804	19 334	(1)	19 333
Celkem	19 808	(4)	19 804	19 334	(1)	19 333

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 931	-	-	-	18 931
Nízké riziko	150	-	-	-	150
Střední riziko	727	-	-	-	727
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	19 808	-	-	-	19 808
Opravná položka	(4)	-	-	-	(4)
Čistá hodnota	19 804	-	-	-	19 804

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 930	-	-	-	18 930
Nízké riziko	251	-	-	-	251
Střední riziko	153	-	-	-	153
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	19 334	-	-	-	19 334
Opravná položka	(1)	-	-	-	(1)
Čistá hodnota	19 333	-	-	-	19 333

V roce 2024 nedošlo oproti roku 2023 k žádné významné změně ani hrubé výše hodnoty aktiv, ani výše opravných položek.

Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	1 123	-	1 123	903	-	903
Účty a vklady u centrálních bank	7 790	-	7 790	5 332	-	5 332
Reverzní repo operace s centrální bankou	141 551	-	141 551	159 795	-	159 795
Pohledávky za bankami	11 935	(25)	11 910	11 124	(23)	11 101
Celkem	162 399	(25)	162 374	177 154	(23)	177 131

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	147 198	-	-	-	147 198
Nízké riziko	6 737	-	-	-	6 737
Střední riziko	8 232	227	-	-	8 459
Vysoké riziko	-	5	-	-	5
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	162 167	232	-	-	162 399
Opravná položka	(25)	-	-	-	(25)
Čistá hodnota	162 142	232	-	-	162 374

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	163 634	-	-	-	163 634
Nízké riziko	5 642	-	-	-	5 642
Střední riziko	7 629	242	-	-	7 871
Vysoké riziko	-	7	-	-	7
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	176 905	249	-	-	177 154
Opravná položka	(23)	-	-	-	(23)
Čistá hodnota	176 882	249	-	-	177 131

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2024 činí 0 mil. Kč (31.12.2023: 0 mil. Kč).

V roce 2024 došlo oproti roku 2023 k celkovému snížení hrubé hodnoty aktiv o 14 755 mil. Kč, především ale z důvodu snížení v položce reverzních repo operací s centrální bankou, a tedy s nulovým efektem na výši opravných položek. Mírné zvýšení opravných položek souvisí s mírným navýšením balance stávajícího portfolia pohledávek za bankami.

V roce 2023 bylo nejvýznamnější změnou postupně navýšování opravných položek (232 mil. Kč) až na 100% hrubé hodnoty pohledávky a následně ke snížení z důvodu odpisu (186 mil. Kč, snížení o 46 mil. Kč z důvodu poklesu hodnoty RUB) pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmrazením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí, viz analýzy níže.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	23	-	-	-	23
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	-	-	-	-	-
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	2	-	-	-	2
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2024	2	-	-	-	2
Opravná položka k 31.12.2024	25	-	-	-	25

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	3	5	-	-	8
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	23	-	-	-	23
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	-	232	-	-	232
Odúčtování aktiva	(3)	(5)	-	-	(8)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	(186)	-	-	(186)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(46)	-	-	(46)
Čistá změna v 2023	20	(5)	-	-	(15)
Opravná položka k 31.12.2023	23	-	-	-	23

Pohledávky za klienty

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	50 154	(1 541)	48 613	54 196	(1 244)	52 952
Celkem	50 154	(1 541)	48 613	54 196	(1 244)	52 952

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 744	-	-	-	1 744
Střední riziko	33 111	4 021	-	-	37 132
Vysoké riziko	9 761	1 040	-	-	10 801
Default	-	-	477	-	477
Hrubá hodnota	44 616	5 061	477	-	50 154
Opravná položka	(971)	(292)	(278)	-	(1 541)
Čistá hodnota	43 645	4 769	199	-	48 613

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	2 584	-	-	-	2 584
Střední riziko	38 095	4 312	-	-	42 407
Vysoké riziko	8 626	274	-	-	8 900
Default	-	-	305	-	305
Hrubá hodnota	49 305	4 586	305	-	54 196
Opravná položka	(927)	(92)	(225)	-	(1 244)
Čistá hodnota	48 378	4 494	80	-	52 952

V roce 2024, došlo k meziročnímu poklesu hrubé hodnoty pohledávek ale zároveň k navýšení opravných položek. Jedním z důvodů je, že Banka nově v roce 2024 identifikovala specifické riziko vztahující se k segmentu komerčních nemovitostí, které v průběhu roku 2024 pokryla navýšením dodatečných opravných položek ve formě management overlay o 100 mil. Kč. Dále došlo v roce 2024 k několika přesunům pohledávek mezi stupněmi s významnějším efektem do výše opravných položek. Konkrétně došlo k přesunu pohledávek ve výši 3 730 mil. Kč ze stupně 1 do stupně 2 (většina stávajících pohledávek ve stupni 2 k 31.12.2023 byla v roce 2024 úspěšně splacena), což vedlo k navýšení opravných položek o 195 mil. Kč a také k přesunu pohledávek ve výši 193 mil. Kč ze stupně 2 do stupně 3, což vedlo k navýšení opravných položek o 36 mil. Kč.

V roce 2023, byla vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty primárně způsobena celkovým nárůstem úvěrového portfolia, v hrubé hodnotě meziročně o 7 957 mil. Kč (z toho nárůst o 8 508 mil. Kč ve stage 1, a mírný pokles o 400 mil. Kč ve stage 2 a o 151 mil. Kč ve stage 3) a také postupným snižováním odhadů růstu HDP ze strany všech významných agentur, což mělo také za následek vyšší tvorbu opravných položek.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	927	92	225	-	1 244
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	1	-	-	1
Transfer do stupně 2	(66)	261	-	-	195
Transfer do stupně 3	-	(50)	86	-	36
Nové nebo nakoupené aktivum	616	3	-	-	619
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(373)	25	(14)	-	(362)
Odúčtování aktiva	(154)	(42)	-	-	(196)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	(22)	-	(22)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	21	2	3	-	26
Čistá změna v 2024	44	200	53	-	297
Opravná položka k 31.12.2024	971	292	278	-	1 541

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	621	130	213	-	964
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	1	(3)	-	-	(2)
Transfer do stupně 2	(1)	6	-	-	5
Transfer do stupně 3	-	(1)	15	-	14
Nové nebo nakoupené aktivum	700	2	-	-	702
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(338)	(17)	2	-	(353)
Odúčtování aktiva	(76)	(25)	(6)	-	(107)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	20	-	1	-	21
Čistá změna v 2023	306	(38)	12	-	280
Opravná položka k 31.12.2023	927	92	225	-	1 244

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2024 činí 58 mil. Kč (31.12.2023: 56 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Banka již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2024, činí 562 mil. Kč (31.12.2023: 552 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Hrubá hodnota	50 154	54 196
Výkonná	49 677	53 891
Ve splatnosti	49 673	53 396
Po splatnosti 1–30 dní	4	495
Po splatnosti 31–90 dní	-	-
Po splatnosti 91–360 dní	-	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Nevýkonná	477	305
Opravná položka	(1 541)	(1 244)
Celkem	48 613	52 952

Úvěrové přísliby

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 426	-	-	-	1 426
Střední riziko	5 731	5 753	-	-	11 484
Vysoké riziko	4 498	13	-	-	4 511
Default	-	-	69	-	69
Hrubá hodnota	11 655	5 766	69	-	17 490
Rezerva	(49)	(6)	(49)	-	(104)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 731	-	-	-	1 731
Střední riziko	4 404	4 309	-	-	8 713
Vysoké riziko	1 470	87	-	-	1 557
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	7 605	4 396	-	-	12 001
Rezerva	(47)	(43)	-	-	(90)

Finanční záruky, akreditivy

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	310	-	-	-	310
Střední riziko	1 609	83	-	-	1 692
Vysoké riziko	-	150	-	-	150
Default	-	-	149	-	149
Hrubá hodnota	1 919	233	149	-	2 301
Rezerva	(7)	(5)	(26)	-	(38)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	1 357	87	-	-	1 444
Vysoké riziko	30	406	-	-	436
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	1 387	493	-	-	1 880
Rezerva	(4)	(23)	-	-	(27)

Mírný meziroční nárůst rezerv o 25 mil. Kč byl primárně způsoben celkovým nárustem expozic úvěrových příslibů a finančních záruk o 5 910 mil. Kč. V roce 2024 došlo také k přesunu jednoho klienta ze stupně 2 do stupně 3, s celkovou podrozvahovou expozicí 218 mil. Kč a rezervou ve výši 75 mil. Kč k 31.12.2024, dopad do výše rezerv byl ale jenom ve výši 12 mil. Kč z důvodu obezřetně vytvořených rezerv již v roce 2023.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny rezerv k úvěrovým příslibům, finančním zárukám a akreditivům v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2024	51	66	-	-	117
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(1)	4	-	-	3
Transfer do stupně 3	-	(47)	38	-	(9)
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	2	-	95
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(75)	3	34	-	(38)
Odúčtování aktiva	(10)	(17)	-	-	(27)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	1	-	1
Čistá změna v 2024	5	(55)	75	-	25
Rezerva k 31.12.2024	56	11	75	-	142

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2023	35	1	-	-	36
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	1	-	-	1
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	-	-	93
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(67)	62	-	-	(5)
Odúčtování aktiva	(9)	-	-	-	(9)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	1	-	-	-	1
Čistá změna v 2023	16	65	-	-	81
Rezerva k 31.12.2023	51	66	-	-	117

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2024 (a k 31. prosinci 2023) Banka nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Banky
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

V tabulce níže uvádí Banka změny opravných položek/rezerv při nárůstu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	352	362	10	3%
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	4	5	0	10%
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	25	28	3	10%
Pohledávky za klienty	1 541	1 622	82	5%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	148	6	4%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	203	8	4%
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1	1	0	10%
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	23	25	2	10%
Pohledávky za klienty	1 244	1 307	63	5%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	122	5	4%

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V tabulce níže uvádí Banka změny opravných položek/rezerv při poklesu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	352	341	(10)	(-3%)
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	4	4	0	(10%)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	25	23	(3)	(10%)
Pohledávky za klienty	1 541	1 459	(82)	(5%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	135	(6)	(4%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	187	(8)	(4%)
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1	1	0	(10%)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	23	21	(2)	(10%)
Pohledávky za klienty	1 244	1 181	(63)	(5%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	113	(5)	(4%)

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Banka uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změny ratingů:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 541	1 307	(234)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	124	(18)	(13%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 060	(184)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	104	(14)	(12%)

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 541	1 922	382	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	154	12	9%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 489	245	20%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	138	21	18%

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Banka uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 541	1313	(227)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	125	(16)	(11%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 056	(188)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	105	(12)	(10%)

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 541	1891	351	23%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	167	25	18%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 551	307	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	139	22	19%

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Banka zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Banka za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruku/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Banky
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Bankou vychází zpravidla ze znaleckého posudku zpracovaného znalcem, akceptovatelným Bankou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Banky realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy v rozdělení podle typu zajištění:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záruky	1 122	1 132
Nemovitosti	12 746	10 603
Peněžní zajištění	714	549
Ostatní zajištění	3 600	11 260
Nezajištěno	51 763	44 533
Celkem	69 945	68 077

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty nevýkonných pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy podle typu zajištění:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záruky	7	-
Nemovitosti	104	81
Peněžní zajištění	2	-
Ostatní zajištění	100	-
Nezajištěno	482	224
Celkem	695	305

Kategorie Nezajištěno zahrnuje i pohledávky za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy, které jsou zajištěné, ovšem Banka přiřazuje tomuto zajištění nulovou účetní hodnotu.

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Banky

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Banka se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Banka vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Výkonné	48 414	52 872
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	-
Nevýkonné	199	80
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	26	25
Celkem	48 613	52 952

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou a bez úlevy rozdělené podle sektoru:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Pohledávky za klienty bez úlevy:	48 587	52 927
Rezidenti:		
Finanční instituce*	4 105	2 902
Nefinanční podniky	15 186	21 288
Domácnosti	104	102
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	210	85
Nerezidenti	28 982	28 550
Pohledávky za klienty s úlevou:	26	25
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	26	25
Domácnosti	-	-
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	-	-
Celkem	48 613	52 952

*Finanční instituce bez holdingových společností.

Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Banka řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn., Banka nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 mil. EUR podle toho, co je vyšší, za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Banka stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Finanční instituce*	Vládní instituce	Nefinanční podniky	Z toho: Nemovito stní sektor	Domácnosti	Holdingové společnosti	Celkem
K 31. prosinci 2024							
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	150 464	-	-	-	-	-	150 464
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	55 035	9 467	398	91	5	203	65 108
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 561	42 364	6 787	421	-	1 069	53 781
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	302	18 931	99	-	-	472	19 804
Pohledávky za bankami	11 910	-	-	-	-	-	11 910
Pohledávky za klienty	17 480	-	26 794	14 578	109	4 230	48 613
K 31. prosinci 2023							
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	166 030	-	-	-	-	-	166 030
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	90 122	15 050	293	52	4	173	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 292	20 118	4 873	402	-	727	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	303	18 930	100	-	-	-	19 333
Pohledávky za bankami	11 101	-	-	-	-	-	11 101
Pohledávky za klienty	21 158	-	26 593	15 170	109	5 092	52 952

*Finanční instituce bez holdingových společností.

Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Česká republika	Ostatní země EU	Asie	Severní Amerika	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	146 378	3 413	227	356	90	150 464
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	57 881	4 764	-	766	1 697	65 108
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	44 793	2 563	1 466	2 321	2 638	53 781
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 804	-	-	-	-	19 804
Pohledávky za bankami	8 143	3 308	-	-	459	11 910
Pohledávky za klienty	27 752	8 687	7 603	-	4 571	48 613
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	163 160	2 117	242	394	117	166 030
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	95 948	6 464	22	641	2 567	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 416	1 186	1 472	1 817	2 119	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 333	-	-	-	-	19 333
Pohledávky za bankami	7 657	3 377	-	-	67	11 101
Pohledávky za klienty	33 586	7 911	5 435	885	5 135	52 952

43.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Banka může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Banky. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Banky financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Banky.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe cif.	Celke m
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 517	-	-	-	-	150 517
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	47 040	974	4 578	11 990	-	64 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	7 844	14 462	15 390	15 817	-	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	704	652	11 121	7 327	-	19 804
Pohledávky za bankami	5 110	0	6 800	-	-	11 910
Pohledávky za klienty	10 437	11 360	25 374	1 442	-	48 613
Ostatní aktiva	346	-	-	-	-	346
Celkem	221 998	27 448	63 263	36 576	-	349 285
Závazky vůči bankám	3 178	-	-	-	-	3 178
Závazky vůči klientům	223 719	5 784	36 237	-	-	265 740
Vydané dluhové cenné papíry	9	188	1 153	-	-	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	39 663	2 105	4 066	9 990	-	55 824
Ostatní závazky	1 257	24	36	-	-	1 317
Celkem	267 826	8 101	41 492	9 990	-	327 409

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe cif.	Celke m
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	-	-	-	-	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 382	1 717	5 812	19 248	-	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	218	4 599	13 211	10 738	-	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	209	159	10 980	7 985	-	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	0	6 277	0	-	11 101
Pohledávky za klienty	12 322	8 988	28 136	3 506	-	52 952
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	230	-	-	-	-	230
Celkem	262 278	15 463	64 416	41 477	-	383 634
Závazky vůči bankám	15 948	0	-	-	-	15 948
Závazky vůči klientům	239 969	1 270	0	-	-	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	1074	1849	1 513	-	-	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77557	3 068	8 425	11 221	-	100 271
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1536	19	78	-	-	1 633
Celkem	336 084	6 206	10 016	11 221	-	363 527

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

Níže uvedená tabulka ukazuje analýzu aktiv a pasiv prezentovaných podle toho, kdy se očekává, že budou obnovena nebo vypořádána. Ohledně Závazků vůči klientům, Banka používá behaviorální model splatnosti.

mil. Kč	Do 12 měs.	Nad 12 měsíců	Celkem
K 31. prosinci 2024			
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 517	-	150 517
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	48 014	16 568	64 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 306	31 207	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1 356	18 448	19 804
Pohledávky za bankami	5 110	6 800	11 910
Pohledávky za klienty	21 797	26 816	48 613
Ostatní aktiva	346	-	346
Celkem	249 446	99 839	349 285
Závazky vůči bankám	3 178	-	3 178
Závazky vůči klientům	155 461	110 279	265 740
Vydané dluhové cenné papíry	197	1 153	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	41 768	14 056	55 824
Ostatní závazky	1 281	36	1 317
Celkem	201 885	125 524	327 409

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 12 měs.	Nad 12 měsíců	Celkem
K 31. prosinci 2023			
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	-	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	80 099	25 060	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	4 817	23 949	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	368	18 965	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	6 277	11 101
Pohledávky za klienty	21 310	31 642	52 952
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	230	-	230
Celkem	277 741	105 893	383 634
Závazky vůči bankám	15 948	-	15 948
Závazky vůči klientům	190 472	50 767	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	2 923	1 513	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	80 625	19 646	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 555	78	1 633
Celkem	291 523	72 004	363 527

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Banky na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif .	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Poskytnuté přísliby	17 490	-	-	-	-	17 490
Poskytnuté záruky	630	-	-	-	-	630
Celkem	18 120	-	-	-	-	18 120
K 31. prosinci 2023						
Poskytnuté přísliby	12 001	-	-	-	-	12 001
Poskytnuté záruky	500	-	-	-	-	500
Celkem	12 501	-	-	-	-	12 501

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nesp ecif.	Celke m
K 31. prosinci 2024						
Závazky vůči bankám	3 179	0	-	-	-	3 179
Závazky vůči klientům	223 856	5 859	37 669	-	-	267 384
Vydané dluhové cenné papíry	9	191	1 286	-	-	1 486
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	38 922	1 371	1 683	7 077	-	49 053
Derivátové obchody	772	755	2 569	4 982	-	9 078
Celkem	266 738	8 176	43 207	12 059	-	330 180
K 31. prosinci 2023						
Závazky vůči bankám	15 977	-	-	-	-	15 977
Závazky vůči klientům	240 193	1 311	-	-	-	241 504
Vydané dluhové cenné papíry	1 079	1 923	1 761	-	-	4 763
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	76 802	2 066	4 786	7 601	-	91 255
Derivátové obchody	886	1 053	4 279	5 897	-	12 115
Celkem	334 937	6 353	10 826	13 498	-	365 614

43.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Banky nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Banky. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozic v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Banky.

V rámci řízení tržních rizik se Banka zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Banka provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením Řízení rizik.

Obchodování

Banka drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Banky je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Banky je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Banky.

43.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Banka zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

Měnová expozice finančních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Finanční aktiva	281 554	48 052	11 286	6 988	2 139	350 019
Finanční pasiva	237 674	78 127	8 810	3	2 446	327 060
Vliv měnových derivátů	(20 486)	29 648	(2 445)	(7 113)	311	(86)
Čistá pozice	23 394	(427)	31	(128)	4	

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Finanční aktiva	328 200	41 649	8 980	3 493	2 031	384 353
Finanční pasiva	292 512	59 983	9 054	89	1 356	362 994
Vliv měnových derivátů	(13 499)	18 174	84	(3 499)	(682)	577
Čistá pozice	22 189	(160)	10	(95)	(7)	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Banky k 31. prosinci 2024 a 2023:

mil. Kč	2024			2023		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %
EUR	(427)	(21)	21	(160)	(8)	8
USD	31	2	(2)	10	-	-
INR	(128)	(6)	6	(95)	(5)	5
GBP	(4)	-	-	1	-	-

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního hospodářského výsledku.

43.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky.

Část takového výnosu Banka generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, která jsou shrnuta v následující tabulce.

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Úroková citlivost aktiv a pasiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif .	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 517	-	-	-	-	150 517
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	47 040	974	4 578	11 990	-	64 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	14 123	24 016	9 367	6 007	-	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1 181	894	10 971	6 758	-	19 804
Pohledávky za bankami	5 110	-	6 800	-	-	11 910
Pohledávky za klienty	32 801	11 598	4 214	-	-	48 613
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	346	-	-	-	-	346
Celkem	251 118	37 482	35 930	24 755	-	349 285
Závazky vůči bankám	3 178	-	-	-	-	3 178
Závazky vůči klientům	223 719	5 784	36 237	-	-	265 740
Vydané dluhové cenné papíry	9	188	1 153	-	-	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	39 663	2 105	4 066	9 990	-	55 824
Ostatní závazky a rezervy	1 257	24	36	-	-	1 317
Celkem	267 826	8 101	41 492	9 990	-	327 409
Gap	(16 708)	29 381	(5 562)	14 765	-	-
Kumulativní gap	(16 708)	12 673	7 111	21 876	-	-

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif.	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	-	-	-	-	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 506	1 717	5 812	19 124	-	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 510	13 633	8 004	3 619	-	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	211	407	10 829	7 886	-	19 333
Pohledávky za bankami	4 801	-	6 300	-	-	11 101
Pohledávky za klienty	31 267	10 106	11 574	5	-	52 952
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	230	-	-	-	-	230
Celkem	284 618	25 863	42 519	30 634	-	383 634
Závazky vůči bankám	15 948	-	-	-	-	15 948
Závazky vůči klientům	239 969	1 270	-	-	-	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	1074	1849	1 513	-	-	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77557	3 068	8 425	11 221	-	100 271
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1536	19	78	-	-	1 633
Celkem	336 084	6 206	10 016	11 221	-	363 527
					-	
Gap	(51 466)	19 657	32 503	19 413	-	-
Kumulativní gap	(51 466)	(31 809)	694	20 107	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Kromě výše zmíněné gap analýzy Banka monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Banky.

Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Banka drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolio podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2024:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(119)	(25)
EUR	(111)	(16)
USD	(172)	(36)
GBP	(2)	(0)
HUF	3	-
INR	(3)	-
Celkem BPV (absolutní)	410	77

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2023:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(587)	86
EUR	58	2
USD	(148)	(26)
GBP	(4)	(1)
HUF	4	-
INR	(1)	-
Celkem BPV (absolutní)	802	115

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Banka doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti obchodní knihy Banky na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2024		2023	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(78)	78	62	(62)
Průměr za rok	(12)	12	(2)	2
Maximální hodnota	143	107	98	113
Minimální hodnota	(107)	(143)	(113)	(98)

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika Bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Banka posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovnínictví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2022/14, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Banka rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost Bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(163)	(269)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(939)	(185)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 414)	(2 312)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	512	1 061

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2022/14.

43.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Banka je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Banky s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Banky.

43.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Banky mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána způsobem doručení oproti platbě (DVP).

43.4 Operační riziko

43.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Banky, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá oddělení řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Banky, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Banky a selhání informačních systémů.

Oddělení řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Banky. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhuji opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení řízení operačních rizik řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Bankou. Řídí také riziko modelů, podvodného jednání, pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Banky. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Banky o postupech identifikace, hlášení a řešení operačních rizik.

Do procesu řízení operačních rizik jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačních rizik na útvarech, kteří po identifikaci operačních rizik navrhuji a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci těchto rizik. Při návrhu opatření k omezení operačních rizik zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

43.4.2 Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Bance z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Banky.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Banka povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností

s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Banky, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Banky a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Banky, vedoucího zaměstnance Banky nebo zaměstnance Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti odpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále odpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, odpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

43.5 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Banka potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V roce 2024 Banka nastavila procesy zajišťující sběr údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio, a vytvořila komplexní datovou základnu nezbytnou pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik jako úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Banka rizika související se změnou klimatu dělí do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace nebo změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako je HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Banka z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

43.6 Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na Banku a její jednotlivé operace dohlíží lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro Banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků ČNB musí Banka dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál Banky se skládá z následujících dvou položek:

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní regulační úpravy týkající se položek, které jsou zahrnuty ve vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky. Banka aktuálně nemá žádnou Tier 2 složku kapitálu.

Veškeré obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2024		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	16 945	21 143
Použitelný zisk/ztráta	0	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	296	302
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(175)	
Nehmotný majetek	(127)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	240	
Tier 1 kapitál	18 360	
Celkem	18 360	22 626
K 31. prosinci 2023		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	15 446	19 330
Použitelný zisk/ztráta	1 000	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	201	252
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(236)	
Nehmotný majetek	(124)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	453	
Tier 1 kapitál	17 921	
Celkem	17 921	20 763

PPF banka a.s.
Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2024	2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	21,75 %	23,15 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	21,75 %	23,15 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,75 %	23,15 %

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, by kapitálové poměry pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a pro celkový kapitál byly ve výši 21,89 % k 31. prosinci 2024 (2023: 22,51 %).

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
K 31. prosinci 2024		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	393	31
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	10	1
Expozice vůči institucím	2 608	209
Expozice vůči podnikům	51 472	4 118
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	855	68
Expozice v selhání	272	22
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	8 541	683
Nástroje kolektivního investování	1 055	84
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	533	43
Celkem	65 978	5 278
k 31. prosinci 2023		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	-	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	15	1
Expozice vůči institucím	2 372	190
Expozice vůči podnikům	46 143	3 691
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	834	67
Expozice v selhání	128	10
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	9 413	753
Nástroje kolektivního investování	967	77
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	282	23
Celkem	60 393	4 831

mil. Kč	2024	2023
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	5 278	4 831
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	599	648
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	580	629
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolia		-
- k měnovému riziku	19	19
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání		-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	827	655
Kapitálový požadavek CVA	66	61
Kapitálový požadavek celkem	6 770	6 195

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
31.12.2024			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	1,14 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,14 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	1,14 %
31.12.2023			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	1,27 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,27 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	1,27 %

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity Banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazena jednotlivé transakci v souladu s regulačními požadavky, v některých případech ale regulační kapitálové požadavky plně nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je alokovaný kapitál upraven tak, aby reflektoval i další rizika spojená s transakcí. Alokace kapitálu je v gesci odpovědného útvaru a podléhá posouzení Výboru pro kapitálovou strategii.

44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2024 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou mateřskou společností je AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 19696477.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V., konečnou mateřskou společnost AMALAR HOLDING s.r.o., a jejich dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Banky a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Banky.

44.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Závazky vůči klientům	(2 430)	(5 003)
Celkem	(2 430)	(5 003)

Banka nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	-	-
Úrokové a obdobné náklady	(54)	(114)
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	-	-
Ostatní provozní výnosy	-	-
Celkem	(52)	(112)

44.2 Transakce s dceřinou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s dceřinou společností:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Pohledávky za klienty	10 559	6 435
Závazky vůči klientům	(89)	(139)
Celkem	10 470	6 296

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s dceřinou společností:

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	692	588
Úrokové a obdobné náklady	(4)	(4)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	(133)	(29)
Ostatní provozní výnosy	1	1
Celkem	556	556

44.3 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

	31.12.2024	31.12.2023
	mil. Kč	mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	834	1 103
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	34	30
Pohledávky za bankami	8 083	7 604
Pohledávky za klienty	1 788	4 909
Ostatní aktiva	26	32
Závazky vůči klientům	(45 040)	(36 690)
Závazky vůči bankám	(683)	(10)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 980)	(2 476)
Rezervy	(9)	(1)
Ostatní pasiva	(221)	(165)
Celkem	(37 168)	(25 664)

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

	2024	2023
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	1 048	976
Úrokové a obdobné náklady	(888)	(844)
Výnosy z poplatků a provizí	60	87
Náklady na poplatky a provize	(2)	(5)
Čistá zisk/ztráta z finančních operací	(841)	341
Čistý zisk/ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(4)	(21)
Ostatní provozní výnosy	2	2
Všeobecné správní náklady	(193)	(173)
Celkem	(818)	363

44.4 Členové klíčového vedení Banky

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	(1)
Závazky vůči klientům	(98)	(160)
Celkem	(98)	(161)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	2024	2023
Úrokové a obdobné náklady	(6)	(7)
Čistá ztráta z finančních operací	-	(1)
Všeobecné správní náklady	(61)	(58)
Celkem	(67)	(66)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Banky, popsané detailněji v bodě 10.

44.5 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2024 úvěrové přísliby ve výši 7 405 mil. Kč (31.12.2023: 6 417 mil. Kč) a garance ve výši 378 mil. Kč (31.12.2023: 0 mil. Kč).

45 Následné události

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této účetní závěrky.

**Zpráva o vztazích mezi ovládající
osobou a osobou ovládanou
a mezi ovládanou osobou
a osobami ovládanými stejnou
ovládající osobou za účetní
období roku 2024**

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou
a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2024**

Společnost: PPF banka a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 471 16 129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834 (dále jen „Společnost“), je povinna za účetní období roku 2024 (dále jen „**Rozhodné období**“) sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „**zpráva o vztazích**“).

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Podle sdělení představenstva, v němž statutární orgán Společnosti dle svého vědomí neshledal žádnou neúplnost, je struktura uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Společnosti

V zájmu nebo na popud ovládající osoby či osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v Rozhodném období žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnosti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládáním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy o vztazích.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba vykonává ovládání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného společníka/akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládání Společnosti patří společenská smlouva či zakladatelská listina Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládání Společnosti.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění

Společnost v Rozhodném období neučinila žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, při nichž by došlo k nakládání s majetkem, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

5. Přehled vzájemných smluv

Společnost uzavřela tyto smlouvy s osobami ovládajícími a s osobami ovládanými, z nichž bylo v Rozhodném období plněno:

- Se společností AB 4 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34186049, byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností AB-X Projekt GmbH v likvidaci se sídlem ve Spolkové republice Německo, Mnichov, Landsberger 155, 806 87, IČ: HRB 247124 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností AF Airfueling s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 02223953 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Air Bank a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29045371 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
 - Reporting Delegation Agreement – dohoda o reportování v rámci EMIR, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva s administrátorem + Zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
 - Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování služeb blokace přístupu k elektronickému bankovníctví, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování služeb (Covid 3 úvěry), předmět plnění finanční služby
 - Customer Business agreement – switch, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o převodu, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41630422, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o obstarání a vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o Administrátorovi, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Bavella B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52522911 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností BEFICERY LTD se sídlem v Kyprské republice, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, 6th Flat/Office 603, Nicosia, 1066, IČ: HE417922 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Bestsport holding a.s. se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 06613161 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností Bestsport a.s. se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2345/17a, PSČ: 190 00, IČ: 24214795 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností BLUE SEA HOLDING Sàrl se sídlem v Belgii, Bruxelles, Avenue du Port 86C204, Box 204, PSČ: 1000, IČ: 0771.845.232 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností BONAK a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05098815 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Share Pledge Agreements, předmět plnění finanční služby
 - Guarantee and Shareholder Undertaking Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN a.s. se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 040 84 063 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouvy o vázaném vnitřním účtu, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN Finance B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66805589 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - DEALER AGREEMENT, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN Finco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 85746592 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Cetin Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167899 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság se sídlem v Maďarsku, Törökbálint, Pannon út 1, PSČ: 2045, IČ: 13-10-042052 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN International N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 95116648 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN Networks, s.r.o. (dříve O2 Networks), s.r.o. se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ: 851 01, IČ: 54639425 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o poskytování bankovních záruk reg. č. 30367615, předmět plnění finanční služby
- Se společností CETIN služby s.r.o. se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 06095577 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností CIAS HOLDING a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27399052 byl/a uzavřena:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností CME Bulgaria B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34385990 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností CME Media Enterprises B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33246826 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností CME Services s.r.o se sídlem v Praze 5, Kříženeckého náměstí 1078/5a, PSČ 152 00 IČ: 29018412 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností CME Slovak Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 34274606 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Cytune Pharma SAS se sídlem ve Francii, Nantes, 44100, 3 Chemin du Pressoir Chenaie PSČ: 44100, IČ: 500998703 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Duoland s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06179410 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Eastern Properties B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58756566 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností ELTHYSIA LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 290356 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností EmbedIT s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 17139708 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Framework agreement on Reallocation of Software Cost, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
 - Special Agreement on Distribution of QRadar Licenses, předmět plnění SW licence a podpora
 - Smlouva o distribuci licencí, předmět plnění SW licence a podpora
 - Smlouva o distribuci licencí, předmět plnění SW licence a podpora
 - Smlouva o distribuci licencí, předmět plnění SW licence a podpora
 - Smlouva o distribuci licencí, předmět plnění SW licence a podpora
- Se společností EMPTYCO a.s. v likvidaci se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 PSČ: 160 00, IČ: 05418046 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností ENADOCO LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, Office 603, 1066, IČ: HE 316 486 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Erable B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330495 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Excoso a.s. (dříve SCTbio a.s.) se sídlem v Praze 9 - Libeň, Českomoravská 2532/19b, PSČ: 190 00, IČ: 24662623 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností FACIPERO INVESTMENTS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nicosia, Esperidon 5, 4th floor, Strovolos, 2001, IČ: HE232483 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Favour Ocean Limited se sídlem v Hong Kongu, 31/F, Tower Two Times Square, 1 Matheson Street, Causeway Bay, IČ: 1065678 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností FO Management s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 06754295 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností FO servis s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 08446407 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností FOSOL ENTERPRISES LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, 10 Diomidous Street, ALPHAMEGA AKROPOLIS BUILDING, 3rd floor, Flat/Office 401, 2024, IČ: HE 372077 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností GABELLI CONSULTANCY LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, office 603, 1066, IČ: HE 160 589 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností GEMCOL LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, office 603, 1066, IČ: HE353410 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností German Properties B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 61008664 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností GEWI, s.r.o. se sídlem v Praze 2 - Vinohrady, Budečská 1028/16, PSČ: 120 00, IČ: 60203722 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností GRACESPRING LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48 ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 208337 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností HC Asia B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 34253829 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností HC Philippines Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 35024270 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit a.s. se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 26978636 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HC), předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit Asia Limited se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, Unit 2101, Nexxus Building 41 Connaught Road, Central, IČ: 890063 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit India B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695255 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit Indonesia B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695557 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit International a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 60192666 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Framework Agreement on Reallocation of Software Costs předmět plnění nákup SW řešení, distribuce SW a přefakturace nákladů
 - Smlouva o distribuci licencí, předmět plnění SW licence a podpora
 - Agreement on Provision of Services, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34126597 byl/a uzavřen/a:
 - Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on assignment of agreement on promissory note programme arrangement and assumption of debt, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on assignment of derivative transactions, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby
 - Term Facility Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Novation and Amendment Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on termination of the Agreement on provision of the Issue of the notes, předmět plnění finanční služby
- Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147, PSČ: 92122, IČ: 36234176 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HCS), předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností HOPAR LIMITED se v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 188923 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Infrastruktura NTR s.r.o., se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 22401750 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností JARVAN HOLDINGS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BULDING, office 603, 1066, IČ: HE 310 140 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností JONSA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BULDING, office 603, 1066, IČ: HE 275110 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Letiště Praha Letňany, s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 24678350 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Letňany eGate s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06137628 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Letňany Park Gate s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138446 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností LINDUS SERVICES LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 281891 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Se společností Logistics Project RU, s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 14206498 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Majestic Hospitality s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 22392181 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při založení obchodní korporace, předmět plnění finanční služby
- Se společností Maraflex s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 02415852 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností MICROLIGHT TRADING LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE224515 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Londýn, C/O Middlecap Real Estate Ltd, 15 Stratford Place, W1C 1BE, IČ: 11669616 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Millennium Hotel Rotterdam B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67331378 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Miridical Holding Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 425998 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností Montería, spol. s r.o., se sídlem v Praze 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27901998 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41562120, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z účtů reg.č.: ZBU/41562120/1, předmět plnění finanční služby
- Se společností Moranda, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28171934 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností MP Holding 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 69457018 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností My Air a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05479070 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Naneva B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67400639 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Global Master Repurchase Agreement (GMRA), předmět plnění finanční služby
- Se společností Navigare Yachting AB se sídlem ve Švédsku, Malmö, Norra Vallgatan 66, PSČ: 21122, IČ: 5566862354 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností NOVÁ OPTIKA s.r.o. (dříve M.NET Studénka s.r.o.) se sídlem v Praze 9 - Kyje, Stupská 9, PSČ: 198 00, IČ: 27809927 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností O2 CRM Services s.r.o. se sídlem v Praze 4 – Michle, Vyskočilova 1326/5, PSČ: 140 00, IČ: 06321399 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností O2 Czech Republic a.s. se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ. 140 22, IČ: 60193336 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění zřízení kreditního limitu pro Společnost a zřízení účtů v CZK, EUR a USD
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, předmět plnění obchodní transakce pro zajištění finančních rizik
 - Účastnická smlouva o poskytování veřejně dostupných služeb elektronických komunikací, popis plnění: poskytování služeb elektronických komunikací, předmět plnění poskytování služeb elektronických komunikací
 - Smlouva o poskytnutí nahrávacího systému Aculla SIPREC SRS, popis plnění: předmětem smlouvy je úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů)
 - Smlouva o poskytování služeb Mobile SIPREC – poskytování služeb z oblasti monitoringu a záznamu hovorů pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o poskytování služby O2 AntiDDoS, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o poskytování služby Ethernet, předmět plnění ostatní služby
- Se společností O2 Financial Services s.r.o. se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 05423716 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností O2 IT Services s.r.o. se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 02819678 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o poskytování bankovních záruk reg. č. 30367615, předmět plnění finanční služby
 - Rámcové smlouvy o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby

- Servisní smlouva, předmět plnění ostatní služby
- Se společností O2 Slovakia, s.r.o. se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ:851 01, IČ: 47259116 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností O2 TV s.r.o. se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 03998380 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Obora Podkozí s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 21055785 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Office Star Eight a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27639177 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Office Star Nine, spol. s r. o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27904385 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Ostrava Production Facilities s.r.o., se sídlem v Plzni, Jižní Předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 22292101 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Paleos Industries B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66846919 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PALM Investments a.s., se sídlem v Praze 2 - Vinohrady, Budečská 1028/16, PSČ: 120 00, IČ: 09262601 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25099345 byl/a uzavřen/a:
 - Dohoda o poskytování služeb LAN, předmět plnění ostatní služby
 - Přefakturace nákladů, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o podnájmu nebytových prostor a movitých věcí tvořící jejich vybavení, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o podnájmu parkovacích stání, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 03. 2006, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o parkování, předmět plnění ostatní služby
 - Licenční smlouva k logům PPF a k ochranným známkám PPF, předmět plnění ostatní služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Adherence Agreement, předmět plnění ostatní služby
 - Microsoft Enterprise Services – UES, předmět plnění ostatní služby
- Se společností PPF A4 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63365391 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Advisory (CR) a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25792385 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 276 979 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností PPF Advisory (UK) Limited se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Avebury Boulevard, 100, Milton Keynes, MK9 1FH, IČ: 05539859 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Art a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 63080672 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Biotech B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 55003982 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF CO 3 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34360935 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Framework agreement on consultancy and cooperation, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 15th August 2019, INR 4,500,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
 - Secured Credit Facility of up to INR 4,400,000,000, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 21 November 2019, HUF 6,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 21 November 2019, EUR 47,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 22 May 2020 RSD 3 000 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 5th January, 2021 INR 5,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on CZK 1,500,000,000 CREDIT FACILITY, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on Pledge of Receivables under Loan Agreement, Notification of Pledge, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 3rd May 2021 - USD 40 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Cash Automated Transfer Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Engagement Letter dated on 25th August 2022, předmět plnění finanční služby
 - Agreement dated 26th December 2022 for HC Vietnam in the amount of 50 000 000 USD, předmět plnění finanční služby
 - Recommendation related to INR 4,000,000,000 Credit Facility Agreement dated 23rd March 2018, INR 4,400,000,000 Credit Facility Agreement dated 14th November 2019, INR 5,000,000,000 Credit Facility Agreement dated 16th September 2019, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 19th December, 2023 EUR 11 000 000, předmět plnění finanční služby
 - Agreement dated 2.5. 2024 EUR 4,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
 - Agreement Dated 25th November, 2024 EUR 40000000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Comco N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX IČ: 85404632 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

- Se společností PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, PSČ: IČ: HE224463 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Share Pledge Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LTD. se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 251908 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
 - Podlicenční smlouva, předmět plnění ostatní služby
 - Mandátní smlouva, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování služeb v oblasti řízení kreditních rizik, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
- Se společností PPF Finco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 77800117 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Finco MF BV se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 92807836 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Finco RCF BV se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 92807887 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Gastro s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24768103 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o stravování zaměstnanců, předmět plnění ostatní služby
 - Přefakturace nákladů za cateringové služby a občerstvení, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů
- Se společností PPF GATE a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27654524 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o nájmu nebytových prostor – pobočka – PPF Gate, předmět plnění ostatní služby
 - Smlouva o výstavbě, předmět plnění ostatní služby
- Se společností PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 byl/a uzavřen/a:
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby

- Agreement on Guarantee, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dealer Manager Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- FACILITY AGREEMENT reg. No. 41585221, předmět plnění finanční služby
- The Guarantee and Sponsor Undertaking, předmět plnění ostatní služby
- Se společností PPF Healthcare N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34308251 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o postoupení pohledávky, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
 - AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 34186294: byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Hospitality s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17; PSČ: 160 00, IČ: 22330020 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF IM Ltd. (dříve Acolendo Limited) se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 434775 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Global Master Repurchase Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Industrial Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 71500219 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - OPTION AGREEMENT Nr. 41678924, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF NIPOS B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 90143299: byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Management Services B.V. (dříve Fodina B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59400676 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on the provision of investment services, předmět plnění finanční služby
 - Global Master Repurchase Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF RE Consulting s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24225657 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF RE Management, a.s. v likvidaci se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 17083923 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Real Estate Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34276162 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on Promissory Note Programme Arrangement, předmět plnění finanční služby

- Se společností PPF Real Estate I, Inc. se sídlem v Spojených státech amerických, Wilmington, Delaware, 1209, Orange street, PSČ: 19801 IČ: 7705173 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF REAL ESTATE LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 188089 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Real Estate s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27638987 byl/a uzavřen/a:
 - Smlouva o poskytování služeb, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF Telco B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167902 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o zajištění výplaty protiplnění, předmět plnění ostatní služby
- Se společností PPF Telecom Group B.V. (dříve PPF Telecom Group B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59009187 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - INVESTMENT INSTRUMENTS, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
 - ISDA 2002 MASTER AGREEMENT, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Bidco 1 N. V. (dříve PPF TMT Bidco 1 B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 70498288 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Bidco 2 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67332722 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Holdco 1 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70498261 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Holdco 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70526214 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Holdco 3 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 92805930 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Holdco 4 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 92813372 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PPF TMT Topholdco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 95062378 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Prague Entertainment Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63600757 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností PT EMBEDINFO TECHNOLOGIES INDONESIA se sídlem v Indonéské republice, Kebagusan Village/Sub District, Pasar Minggu, Admin.City of South Jakarta, PLAZA OLEOS 12th FLOOR, JL. T.B.SIMATUPANG, 53A, PSČ: 12520 IČ: 2202220030052 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Public Picture & Marketing a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 25667254 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41516419, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o vyplňovacím právu směnečném reg.č.: SD/41516419, předmět plnění finanční služby
 - Objednávka služeb travel desk, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
 - Rámcová smlouva na poskytování služeb eventové agentury, předmět plnění ostatní služby
- Se společností Real Estate Russia B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63458373 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Repieno Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 282866 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SALEMONTA LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 161006 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SCT Cell Manufacturing s.r.o. se sídlem v Praze 7 - Holešovice, Jankovcova 1518/2; PSČ: 170 00, IČ: 14088266, byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Seal House JV a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17; PSČ: 160 00, IČ: 09170782 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SOTIO Biotech a.s. se sídlem v Praze 9 - Libeň, Českomoravská 2532/19b, PSČ: 190 00, IČ: 10900004 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SOTIO Biotech AG se sídlem ve Švýcarsku, Basilej, Lichtstrasse 35, PSČ: 4056, IČ: CHE-354.429.802 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SOTIO Biotech B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 80316557 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Stellar Holding s.r.o. se sídlem v Praze 6 – Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00 IČ: 14005816 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností STEPHOLD LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 221908 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Multi I, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20213849720 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Multi II, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 7187888 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Office I Interholdco, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20210215807 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Office I, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801 IČ: 20210116384 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Office II Interholdco, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20213597548 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Sun Belt Office II, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801 IČ: 20213597547 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Škoda a.s. se sídlem v Praze 6 – Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 14070421 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on Promissory Note Programme Arrangement, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o úvěru, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů reg. č. MA/ŠKODA 7,00/26, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o upsání a koupi dluhopisů reg. č. SubA/ŠKODA 7,00/26, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o Administrátorovi reg. č. SA/ŠKODA 7,00/26, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o Administrátorovi reg. č. SA/ ŠKODA EUR VAR/27, předmět plnění finanční služby
 - smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů reg. č. MA/ŠKODA EUR VAR/27, předmět plnění finanční služby
 - smlouva o upsání a koupi dluhopisů reg. č. SubA/ ŠKODA EUR VAR/27, předmět plnění finanční služby
 - smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů reg. č. MA/ŠKODA CZK VAR/27, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o Administrátorovi reg. č. SA/ ŠKODA CZK VAR/27, předmět plnění finanční služby
 - smlouva o upsání a koupi dluhopisů Reg. Č. Suba/ ŠKODA CZK VAR/27, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA EKOVA a.s. se sídlem v Ostravě-Martinov, Martinovská 3422/42, PSČ: 723 00, IČ: 28642457 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA ELECTRIC a.s. se sídlem v Plzni-Doudlevoce, Průmyslová 610/2a, PSČ: 301 00, IČ: 477 18 579 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 400000376/001/2023, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o úvěru EGAP Plus program, předmět plnění finanční služby
 - Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Dohoda o poplácích, předmět plnění obchodní služby
- Se společností Škoda group austria GmbH se sídlem v Rakousku, Wien, Schuberting 6, PSČ: 1010, IČ: 593375k byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností ŠKODA ICT s.r.o. se sídlem v Plzni, Tylova 1/57, PSČ: 301 28, IČ: 279 94 902 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41538220, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA INVESTMENT a.s. se sídlem v Plzni-Jižní Předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 265 02 399 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA PARS a.s. se sídlem v Šumperku, Žerotínova 1833/56, PSČ: 787 01, IČ: 25860038 byl/a uzavřen/a:
 - Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Amendment And Restatement Agreement Related To The Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA TRANSPORTATION a.s. se sídlem v Plzni-Jižní předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 626 23 753 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
 - Credit Facility Agreement up to CZK 3.500.000.000, předmět plnění finanční služby
 - Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Amendment And Restatement Agreement Related To The Intercreditor Agreement, Předmět Plnění Finanční Služby
 - Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 400000365/001/2023, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o úvěru EGAP Plus program, předmět plnění finanční služby
 - Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby
- Se společností ŠKODA TRANSTECH OY se sídlem ve Finsku, Oulu, 905 90, Tutkijantie 8 IČ: 1098257-0 byl/a uzavřen/a:
 - Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Amendment And Restatement Agreement Related To The Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností ŠKODA VAGONKA a.s. se sídlem v Ostravě, 1.máje 3176/102, PSČ: 703 00, IČ: 258 70 637 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
 - Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Amendment And Restatement Agreement Related To The Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Se společností TANAINA HOLDINGS LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 318 483 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Tanemo a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 09834273 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
 - Agreement on Administration Related to the Voluntary Public Proposal to Purchase Part of the Shares Issued by MONETA Money Bank, a.s. (Smlouva o administraci veřejného návrhu), předmět plnění finanční služby
 - Data Processing Agreement (Smlouva o zpracování osobních údajů)

- Se společností TELISTAN LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 341 864 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TIMEWORTH HOLDINGS LTD. se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 187475 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností TMT Hungary B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75752824 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TMT Hungary Holdco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 91863899 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TMT Hungary Infra B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 81357397 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TOLESTO LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE322834 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Trigon II B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56068948 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330355 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TV Holdco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75983613 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností TV Nova s.r.o. se sídlem v Praze 5, Kříženeckého náměstí 1078/5, PSČ: 152 00, IČ: 45800456 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností VELTHEMIA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 282 891 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Velvon GmbH se sídlem v Německu, Rosenhaim, Karlsbader 1, PSČ: 83024, IČ: HRB239796-D2601 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Vox Ventures B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65879554 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Vsegda Da N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695689 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Wagnerford Holdings Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, 2024, Diomidous, 10, Alphamega Akropolis Building, 3rd floor, Office 401, IČ: HE 210154 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Se společností Yettel Bulgaria EAD se sídlem v Bulharsku, Sofia, 1766, Business Park Sofia, Bld.6, Mladost 4, Residential District, IČ: 130460283 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Yettel Magyarország Zrt. se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-040409 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Yettel Real Estate Hungary Ztr. se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-041060 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností ESK Developments Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers, P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 1611159 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SR-R Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 708998 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností VGMC Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 709492 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností AMALAR a.s. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 19696752 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 19696477 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
 - Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Se společností Czech Equestrian Team a.s. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 01952684 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Gondra Holdings Ltd se sídlem v Kajmanských ostrovech, 103 South Church Street, 4th Floor, Harbour Place, KY1-1002, George Town, Grand Cayman IČ: 324452 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Horse Arena s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 04479823 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností RAYTOP LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Strovolos, Nikósie, Esperidon, 5, 4th floor,2001, IČ: HE 415014 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností RKE Holding s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 21660859 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností SUNDOWN FARMS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Strovolos, Nikósie, Esperidon, 5, 4th floor,2001, IČ: HE 310721 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Se společností Classic Sagittarii s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 19955537 byl/a uzavřen/a:
 - Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Posouzení, zda vznikla Společnosti újma a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění

Žádná jednání popsaná v bodě 4 této zprávy o vztazích nebyla učiněna. Smlouvy popsané v bodě 5. této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto jednání a smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

Společnost prohlašuje, že v Rozhodném období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma, a tedy není nutné posuzovat vyrovnání újmy podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

Statutární orgán Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou konstatuje, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko, a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

Statutární orgán prohlašuje, že získal potřebné informace pro vypracování této zprávy o vztazích, tuto zprávu o vztazích sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a údaje v této zprávě o vztazích uvedené jsou správné a úplné.

V Praze dne 17. března 2025

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva

Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva

Příloha č. 1 – Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Příloha č. 1A

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB-X Projekt GmbH v likvidaci	HRB 247124	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Acacias Exp	911177707	Svatý Martin	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Alcat S.r.l	1982487	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Italia S.r.l
Anse Marcel Marina SAS	484763594	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Saint Martin
Antille-Sail.com	439340613	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Aqua Lodge	489859827	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Aqualodge	823597950	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
ARC DEVELOPMENT S.R.L.	J40/6011/2010	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Argos Yachtcharter & Touristik GmbH	9313	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani
Archipels croisières	92125B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Tahiti,
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
Aventon Alaira II JV, LLC	6648958	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Multi I, LLC
Aventon Alaira II Owner, LLC	6182942	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Aventon Alaira II JV, LLC LLC
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Beficery LTD	417922	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
Best Charter	820563815	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.,
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
BLUE SEA HOLDING Sàrl	771845232	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.,
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bravewave Limited	HE 416 017	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Bulgaria B.V.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	8993212384	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
CEIL (Central Europe Industries) LTD	HE275785	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bravewave limited, Beficery LTD
CETIN a.s.	04084063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	CETIN Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CETIN d.o.o. Beograd - Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	CETIN Group N.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CETIN Finco B.V.	85746592	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Group N.V.	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.,
CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	13-10-042052	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	TMT Hungary Infra B.V.
CETIN International N.V.	95116648	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.09.2024 do 24.10.2024	PPF Telecom Group B.V.
CETIN Networks, s.r.o. (dříve O2 Networks, s.r.o.)	54639425	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
CETIN Servis s.r.o.	19548605	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 01.06.2024	CETIN a.s.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CIAS HOLDING a.s.	27399052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Bidco B.V.
CME Media Services Limited	6847543	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.02.2024	CME Media Enterprises B.V.
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Nova s.r.o.
Croatia Yacht Club d.o.o.	100001999	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Nordic AB
Croisiere Cabine Antilles	791273881	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 18.06.2024	Seven Assets Holding B.V.
DeCeTel s.r.o. (dříve Nej.cz s.r.o.)	03213595	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 01.11.2024	CETIN a.s.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.06.2024	TELISTAN LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Charter Limited	8498778	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Dream Yacht Americas, Inc.	D13776851	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Australia Pty Ltd	138577634	Austrálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Belize Ltd	239396	Belize	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Caribbean	478532559	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Croatia	80648734	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Finance France	844801514	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Fleet	844858043	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Finance France
Dream Yacht Grenadines Ltd	No.70 of 2015	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Group SA	BE0681876643	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sàrl
Dream Yacht Charter	C10039041	Mauricius	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DREAM YACHT GROUP SA

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Charter (Antigua) Limited	C138/13	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Bahamas Limited	105631118	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada	B57918252	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Charter Grenada Limited	112OF2013-7013	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter, SA DE CV (Dream Yacht Mexico)	DYC1408125Z0	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Americas, Inc., Dream Yacht Charter
Dream Yacht Italia S.r.l	2113336	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Malaysia	793437U	Malajsie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30.09.2024	Dream Yacht Charter
Dream yacht marina (BVI) Limited	2118504	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Méditerranée	494440712	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Nordic AB	5564283728	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Nouvelle-Calédonie	963892	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Saint Martin	812809143	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Santa Lucia in liquidation	2018/C306	Svatá Lucie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Seychelles Ltd	8427841	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tahiti	08179B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tortola INC.	1463569	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Travel	477550313	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht USVI LLC	DC0111468	Americké Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
DYC HELLAS M.C.P.Y.	EL99759440	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.06.2024	PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Sailing j.d.o.o za usluge, turisticka agencija	80883331	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Croatia Yacht Club d.o.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Easy Sailing Single-Member Shipping Limited Liability Company	4313901000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Ecos Yachting	80422270	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Electric Components a.s.	26689103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14.05.2024	ŠKODA ELECTRIC a.s.
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
EmbedInfo Technologies India Private Limited	U72200DL2022FTC392740	Indie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 05.06.2024	Home Credit International a.s. Home Credit India B.V.
EmbedIT Philippines Inc.	2022010038020-00	Filipíny	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
EmbedIT s.r.o.	17139708	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Embedit Vietnam One Member Company Limited	317148728	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
EMPTYCO a.s.	05418046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.07.2024	PPF a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Erable B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58163778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Excoso a.s. (dříve SCTbio a.s.)	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.,
Favour Ocean Limited	1065678	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Filcommerce Holdings, Inc	CS 201 310 129	Filipíny	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
FLOGESCO LIMITED	HE 172588	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Flowervale S.à r.l.	B186378	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF HOLDINGS B.V.
FO Management s.r.o.	06754295	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
FO servis s.r.o.	08446407	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
FOR EVENTS, s.r.o.	17751543	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STONES Catering s.r.o.
Fórum Karlín a.s.	08259551	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.06.2024	DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Gemcol Limited	353410	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.06.2024	PPF Group N.V.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GEWI, s.r.o.	60203722	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALM Investments a.s.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 01.01.2024	Home Credit N.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Home Credit Asia Limited	890063	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	91120116636067462H	Čína	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PTC047448	Indie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED	U74999HR2017FTC070364	Indie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit N.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HomeITTech (dříve Qazbiz partners LLP)	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Hotel Stages Operations s.r.o. (dříve Bestsport SPV s.r.o.)	19867042	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport, a.s.
Infrastruktura NTR s.r.o.	22401750	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.12.2024	O2 Czech Republic a.s.
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12.09.2024	Gilbey Holdings Limited
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
JONSA LIMITED	HE275110	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
JSC Home Credit Bank	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		PPF Financial Holdings a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
kbNET s.r.o., v likvidaci	04951727	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
La Voile Bleue SCI	840.844.070	Svatý Martin	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Lacani	799758412	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Group SA
Latesail Limited	3783328	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Limited Liability Company "Dream Yacht Montenegro" Llc KOTOR	50961329	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Almondsey	1127747228190	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22.11.2024	PPF Real Estate Holding B.V.
LLC In Vino	1052309138628	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19.11.2024	PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 14.11.2024	PPF Real Estate Limited
LLC Vagonmash	1117847029695	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	do 31.10.2024	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Logistics Project RU, s.r.o.	14206498	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Majestic Hospitality s.r.o.	22392181	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 19.12.2024	PPF Real Estate s.r.o.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge	80861249	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Marine C	809764954	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Aqua Lodge
MARKÍZA - SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Slovak Holdings B.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED	11669616	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Seal House JV a.s.
Millennium Hotel Rotterdam B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Miridical Holding Limited	425998	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchyplein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.06.2024	DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
Murcja sp. z o.o.	905867	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Navigare Yachting AB	5566862354	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting AS	990383960	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Bahamas, Ltd	78803C	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
NAVIGARE YACHTING D.O.O.	43630049107	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting France	892758079	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Global Holding AB	5569860496	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sárl

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting GmbH	DE354034905	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.01.2024	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Greece Single Member P.C.	132130909000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Holding AB	5565747861	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Global Holding AB, BLUE SEA HOLDING Sàrl
Navigare Yachting Ltd	1779855	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Ltd under liquidation	EL999903510	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Operations Company Limited	835554001869	Thajsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services BVI Ltd	1832869	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services Single Member P.C.	131919703000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Greece Single Member P.C.
Navigare Yachting Seychelles	8429665-1	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Spain S.L.	B16562860	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting USA, Inc.	371800516	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting USVI LLC	55248	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yacilik LTD	VD6300425632	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.01.2024	Navigare Yachting Holding AB
Navtours USA INC	F20000004093	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navtours INC
Nej Kanál s.r.o.	02738252	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Nej.cz s.r.o.
Nordic Telecom Regional s.r.o.	04593332	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.10.2024	O2 Czech Republic a.s.
NOVÁ OPTIKA s.r.o. (dříve M.NET Studénka s.r.o.)	27809927	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 05.01.2024	CETIN a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	O2 Slovakia, s.r.o.
O2 CRM Services s.r.o.	06321399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	47259116	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF Comco N.V.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Obora Podkozí s.r.o.	21055785	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Oceane Yacht Charter LTD	8419691	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Seychelles Ltd
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
One Westferry Circus B.V.	88358836	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPR Real Estate s.r.o.
Ostrava Production Facilities s.r.o.	22292101	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.11.2024	Škoda a.s
Ostravská výrobní hala, s.r.o.	07265808	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 19.12.2024	Ostrava Production Facilities s.r.o.
Pache Properties S.R.L.	48243284	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Palm Investments a.s.	09262601	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Marie Isabella Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Pilsen Energy Solutions s.r.o.	08845115	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Pilsen Production Facilities s.r.o.	22187944	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.10.2024	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Planaco S.A	7306301000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o. , PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
POLL,s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POP TV d.o.o.	1381431000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PRO PLUS d.o.o.
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
PPF Biotech B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF Comco N.V.	85404632	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Financial Holdings a.s.	10907718	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.,
PPF Finco B.V.	77800117	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Finco MF BV	92807836	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.01.2024	PPF Group N.V.
PPF Finco RCF BV	92807887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.01.2024	PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
PPF Gastro s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF Hospitality s.r.o.	22330020	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 04.12.2024	PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF IM Ltd. (dříve Acolendo Limited)	HE 434775	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Investments Limited	91076	Jersey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.06.2024 do 05.08.2024	PPF Group N.V.
PPF Management Services B.V. (dříve Fodina B.V.)	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF NIPOS B.V.	90143299	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF RE Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF RE Management, a.s. v likvidaci	17083923	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF SECRETARIAL LTD	HE 340708	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 N.V. (dříve PPF TMT Bidco 1 B.V.)	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V.	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
PPF TMT Holdco 3 BV	92805930	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.01.2024	PPF TMT Topholdco B.V.
PPF TMT Holdco 4 BV	92813372	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.01.2024	PPF TMT Holdco 3 B.V.
PPF TMT Topholdco B.V.	95062378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.07.2024	PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PRIVILEGE MARINE	752530683	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PT EmbedInfo Technologies Indonesia	2202220030052	Indonésie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s. Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BTV Media Group AD
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.06.2024	PPF Real Estate Holding B.V.
Redimco S.à r.l.	B186197	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF HOLDINGS B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings B.V.
Robertson and Caine Inc	59/3594086	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Robertson and Caine Proprietary Limited
Robertson and Caine Properties Proprietary Limited	1994/004415/07	Jihoafrická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
Robertson and Caine Proprietary Limited	1995/010265/07	Jihoafrická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
ROLLING STOCK COMPONENTS INDIA PRIVATE LIMITED	DEL49894F	Indie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.06.2024	Rolling Stock Components s.r.o.
Rolling Stock Components s.r.o.	21550425	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 07.05.2024	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Roses Yachts S.L	B17778598	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Drem Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada
RTGS Czech Republic s.r.o.	21882380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 05.08.2024	RTGS Global Limited
RTGS Global Inc	4246679	Spojené Státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.05.2024	RTGS Global Limited
RTGS Global Limited	12392504	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.05.2024	RTGS Group Limited

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
RTGS GROUP LIMITED	1239225	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.05.2024	PPF Financial Holdings a.s.
RTGS Limited	86025	Jersey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.05.2024	RTGS Group Limited
RTGS Technologies Limited	12392508	Velká Británie a Severní Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.05.2024	RTGS Group Limited
RTL Hrvatska d.o.o.	7330149920	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Saint Martin Catamaran 2016 SARL	821355872	Svatý Martin (FR)	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Od 14.05.2024 do 19.07.2024	Dream Yacht Saint Martin
Saint World Limited	1065677	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
SALEMONTA LIMITED	HE 161 006	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
SCT Bio Inc	20241146260	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.09.2024	SCT Cell Manufacturing s.r.o.
SCT Cell Manufacturing s.r.o.	14088266	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	91440300664174257K	Čína	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 08.03.2024	Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd.	91440300796638527A	Čína	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
SNC T 2008	513120949	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Tahiti
Sol Immo Marcel	921894812	Svatý Martin	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
SOTIO Biotech a.s.	10900004	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech AG	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech B.V.	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SOTIO Biotech Inc.	EIN 35-2424961	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SOTIO Biotech a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čína	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 09.10.2024	SCTbio a.s.
Stellar Holding s.r.o.	14005816	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STONES Catering s.r.o.	27248674	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
Sun Belt Multi I, LLC	20213849720	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc., Sunbelt Office International LLC
Sun Belt Multi II, LLC	38-4133783	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Inc.
SUN BELT OFFICE I HOLDINGS, LLC	20242971897	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.06.2024	Sun Belt Office I Sponsor, LLC
Sun Belt Office I Interholdco, LLC	20210215807	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I Sponsor, LLC	20242971896	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.01.2024	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I, LLC	20210116384	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office I Interholdco, LLC
Sun Belt Office II Interholdco, LLC	20213597548	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Sun Belt Office II, LLC	20213597547	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office II Interholdco, LLC
Škoda Transportation Italia S.r.l.	7219540486	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda a.s.	14070421	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA EKOVA a.s.	28642457	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	47718579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda group austria GmbH	FN 593375 k	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	27994902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	26502399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
ŠKODA PARS a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA POLSKA Sp.z o.o.	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	26351277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	62623753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Škoda Transportation Balkan d.o.o.	21736473	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s., Škoda a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	25870637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE318483	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
Tanemo a.s.	09834273	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Te Arearea	07295C	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Archipels Croisières
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., Eastern Properties B.V., Hines HRPF Partners LP
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
TEMSA EGYPT for Trade & Services SAE (under liquidation)	32173	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Egypt for Bus Manufacturing & Engineering S.A.E.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	O2 Slovakia, s. r. o., Tesco Store SR a.s.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
TheSignallingCompany NV	724925936	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Tianjin Home Credit E-commerce Co., Ltd.	91120116MA075WF70G	Čína	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31.12.2024	Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF TMT Bidco 1 N.V., TMT Hungary Holdco B.V.
TMT Hungary Holdco B.V.	91863899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N. V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	CETIN Group N.V., TMT Hungary Holdco B.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.06.2024	PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.06.2024	PPF Real Estate Holding B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 2 B.V.
TV Nova s.r.o.	45800456	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH	HRB 239796	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
VÚKV a.s.	45274100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.06.2024	MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.06.2024	Wagnerford Holdings Limited
West Logistics Park LLC	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	05714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Yettel Bank a.d. Beograd (dříve MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD))	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Yettel Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF TMT Bidco 1 N.V.
Yettel d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	PPF TMT Bidco 1 N.V.
Yettel Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	TMT Hungary B.V.
Yettel Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.10.2024	TMT Hungary B.V.
Ziza d.o.o za trgovinu, ugostiteljstvo, turizam i promet	60159616	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge

Příloha č. 1B

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Chelton Properties Limited
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		ESK Developments Limited
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		SR Development Limited
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		SR Development Limited
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		ESK Developments Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Chelton Properties Limited

Příloha č. 1C

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AMALAR a.s.	19696752	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renata Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
AMALAR HOLDING s.r.o.	19696477	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renata Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová

Příloha č. 1D

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Czech Equestrian Team a.s.	01952684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		SUNDOWN FARMS LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		GONDRA HOLDINGS LTD
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Salonica Holding Limited
Horse Arena s.r.o.	04479823	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		SUNDOWN FARMS LIMITED
POTLAK LIMITED	HE362788	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renáta Kellnerová
Raytop Limited	HE415014	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renáta Kellnerová
RKE Holding s.r.o.	21660859	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29.05.2024	Renáta Kellnerová
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renáta Kellnerová
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kypr	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Renáta Kellnerová

Příloha č. 1E

Ovládající osoby:

Anna Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AKE Holding s.r.o.	21662398	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě	od 29.05.2024	Anna Kellnerová
Classic Sagittarii s.r.o.	19955537	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Anna Kellnerová

Příloha č. 1F

Ovládající osoby:

Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PLP Holding s.r.o.	19845014	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		Petr Kellner

Příloha č. 1G

Ovládající osoby:

Lara Kodl Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Kodl Contemporary s.r.o.	21805474	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10.07.2024	LKK Holding s.r.o.
LKK Holding s.r.o.	21662487	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě	od 29.05.2024	Lara Kodl Kellnerová

Příloha č. 1H

Ovládající osoby:

Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
MKE Holding s.r.o.	21662649	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě	od 26.03.2024	Marie Isabella Kellnerová

Konsolidační celek

Konsolidační celek

PPF banka má majetkový podíl v dceřiné společnosti, a sestavuje proto konsolidovanou výroční zprávu. Do konsolidace zahrnuje následující společnosti:

Podíl v %	2024	2023
PPF Co3 B.V.	100 %	100 %

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Základní konsolidované finanční ukazatele

Základní konsolidované finanční ukazatele

Do roku 2014 podle Českých účetních standardů, od roku 2015 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS

Vývoj zisku před zdaněním (mil. Kč)

2013	757
2014	1 022
2015	1 442
2016	1 630
2017	2 118
2018	2 933
2019	2 917
2020	1 125
2021	2 388
2022	3 263
2023	4 911
2024	5 116

Vývoj bilanční sumy (mil. Kč)

2013	105 047
2014	108 884
2015	103 517
2016	136 810
2017	233 055
2018	235 067
2019	226 774
2020	169 490
2021	236 425
2022	288 654
2023	385 293
2024	351 279

Základní konsolidované ekonomické ukazatele

mil. Kč	2024	2023
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 537	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	65 229	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	53 781	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 804	19 333
Pohledávky za bankami	13 014	12 028
Pohledávky za klienty	48 132	52 464
Ostatní aktiva	782	679
AKTIVA CELKEM	351 279	385 293
PASIVA		
Závazky vůči bankám	3 178	15 948

Závazky vůči klientům	265 651	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	1 350	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	55 824	100 271
Ostatní pasiva	2 049	2 340
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	22 458	20 429
PASIVA CELKEM	351 279	385 293
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	6 411	6 778
Čisté výnosy z poplatků a provizí	256	274
Čistý zisk/ztráta z obchodování a výnosy z dividend	580	106
Všeobecné správní náklady	(1 429)	(1 291)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	(399)	(500)
Ostatní provozní výsledek	(303)	(456)
Daň z příjmů	(762)	(830)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	4 354	4 081
Základní poměrové ukazatele		
Nevýkonné klientské úvěry/klientské úvěry celkem	1,04%	0,63%
ROAA	1,18%	1,21%
ROAE	19,60%	21,06%
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	1 273	1 482
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	5	5
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	16	16

Zpráva nezávislého auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti PPF banka a.s.:

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. (dále také „Společnost“) a její dceřiné společnosti (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2024, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2024, a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o konsolidované finanční situaci Skupiny k 31. prosinci 2024 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitost auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U hlavní záležitosti auditu popisované níže uvádíme, jakým způsobem jsme ji v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s touto záležitostí. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedenou záležitost, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené konsolidované účetní závěrce.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Úvěry poskytnuté klientům oceňované v amortizované hodnotě ve výši 48 132 milionů Kč k 31. prosinci 2024 představují významnou část celkových aktiv Skupiny. Jak je uvedeno v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty) ke konsolidované účetní závěrce, zahrnují hrubou účetní hodnotu úvěrů poskytnutých klientům oceňovaných v amortizované hodnotě ve výši 49 579 milionů Kč a opravné položky ve výši 1 447 milionů Kč.

Stanovení výše a okamžiku vykázaní opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od managementu vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady zveřejněné v bodu 3 a 5 přílohy (3 Materiální účetní metody a 5 Významné účetní odhady a úsudky), v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty), v bodu 13 (Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv) a bodu 44 přílohy (Řízení rizik) ke konsolidované účetní závěrce.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- Definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- Pravděpodobnost selhání (Probability of Default - PD) odhadnutou statistickými metodami, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna na základě makroekonomických scénářů,
- Ztráta při selhání (Loss Given Default - LGD), kterou Skupina „back testuje“ s počtem pozorování, která má k dispozici
- Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD), kterou Skupina odvozuje ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů a poníže ji o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Skupina účtuje také o následných úpravách očekávaných úvěrových ztrát („management overlays“), jako reakci na rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu.

Vzhledem k významnosti úsudku a odhadů managementu a jejich komplexnosti v souvislosti s očekávanými úvěrovými ztrátami popsanými výše, jsme vyhodnotili opravné položky k úvěrům poskytnutým klientům jako klíčovou záležitost auditu.

V rámci našich auditorských postupů jsme zdokumentovali naše pochopení postupů banky a Skupiny v oblasti řízení úvěrového rizika.

Zapojili jsme odborníky v oblasti IT, aby nám pomohli při testování účinnosti vnitřních kontrolních mechanismů IT systémů, v nichž Skupina počítá parametry úvěrového rizika a opravné položky na očekávané úvěrové ztráty.

Posoudili jsme řízení a procesy týkající se opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty. Otestovali jsme design a provozní účinnost interních kontrol týkajících se opravných položek k úvěrům a pohledávkám za klienty.

Odsouhlasili jsme registr úvěrů poskytnutých klientům s účetními záznamy s cílem posoudit úplnost vykázaných úvěrů poskytnutých klientům, které tvoří základ pro výpočet opravných položek na očekávané úvěrové ztráty.

Ve spolupráci se specialisty na úvěrové riziko, jsme posoudili metodiku tvorby opravných položek, metody a výsledky testování parametrů úvěrového rizika (tzv. „back-testing“), metodiky ratingových modelů a parametrů úvěrového rizika, jejich předpokladů a implementace do systému v souladu s požadavky IFRS 9.

Ve spolupráci se specialisty na úvěrové riziko jsme také vyhodnotili „management overlays“.

Na vybraném vzorku jsme analyzovali úvěrové expozice, které Skupina posuzovala individuálně. U vybraných expozic jsme analyzovali ekonomickou a finanční situaci dlužníků a plnění podmínek úvěrových smluv s cílem posoudit vhodnost zařazení do rizikových kategorií, tzv. „staging“. V případě vybraných expozic ve stupni 3 jsme na základě dostupných finančních a tržních údajů posoudili přiměřenost očekávaných peněžních toků ze splátek a vymožitelnost hodnoty zajištění a nezávisle přepočítali výši individuální opravné položky a porovnali kalkulovanou hodnotu opravné položky rozeznanou klientem.

Provedli jsme analytické postupy vývoje opravných položek k úvěrům poskytnutých klientům, jejichž cílem bylo identifikovat portfolia úvěrů s podhodnocenými opravnými položkami. Tyto postupy zahrnovaly analýzu vývoje struktury a charakteristik úvěrového portfolia včetně opravných položek, odrážejících kvalitu

Zároveň jsme vyhodnotili zveřejnění v bodu 20 přílohy (Pohledávky za klienty, bodu 3 přílohy (Materiální účetní metody, bodu 5 (Významné účetní odhady a úsudky), bodu 13 (Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv) a bodu 44 přílohy (Řízení rizik) týkající se očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů poskytnutých klientům zahrnuté do konsolidované účetní závěrky z hlediska jejich úplnosti a souladu s požadavky účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Jiné skutečnosti

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 4. dubna 2024 vydal k této konsolidované účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Skupina schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny. Odpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu skupiny, za dohled nad nimi a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 26. dubna 2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme prvním rokem.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 19. března 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky Skupiny nebo v její výroční zprávě.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Eva Seifertová Schmidtová je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky Skupiny k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Eva Seifertová Schmidtová, statutární auditor
evidenční č. 2440



Tomáš Nemec
prokurista

19. března 2025
Praha, Česká republika

Konsolidovaná účetní závěrka

PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy*	7	16 315	19 037
Úrokové a obdobné náklady	7	(9 904)	(12 259)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 411	6 778
Výnosy z poplatků a provizí	8	601	608
Náklady na poplatky a provize	8	(345)	(334)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		256	274
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	580	106
Ostatní provozní výnosy		6	4
Provozní výnosy		7 253	7 162
Osobní náklady	10	(660)	(570)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(769)	(721)
Všeobecné správní náklady		(1 429)	(1 291)
Odpisy a amortizace	11	(90)	(90)
Ostatní provozní náklady	12	(219)	(370)
Provozní náklady		(1 738)	(1 751)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(399)	(500)
Výsledek hospodaření před zdaněním		5 116	4 911
Daň z příjmů	14	(762)	(830)
Výsledek hospodaření po zdanění		4 354	4 081

*Rozpad úrokových a obdobných výnosů na ty, které jsou vypočteny pomocí efektivní úrokové míry, a ostatní je uveden v bodě 7.

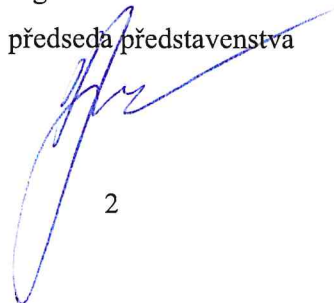
PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2024

Ostatní úplný výsledek	2024	2023
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Rozdíly z kurzových přepočtů	9	12
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně	31	829
Změna reálné hodnoty	127	957
Zisk/Ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty	(88)	74
Odložená daň	(8)	(202)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně	19	17
Změna reálné hodnoty	24	21
Odložená daň	(5)	(4)
Ostatní úplný výsledek	59	858
Celkový úplný výsledek	4 413	4 939

Příloha uvedená na stranách 8 až 97 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Konsolidovaná účetní závěrka byla 17. března 2025 schválena představenstvem Banky k vydání 19. března 2025 a podléhá schválení dozorcí radou a valnou hromadou.

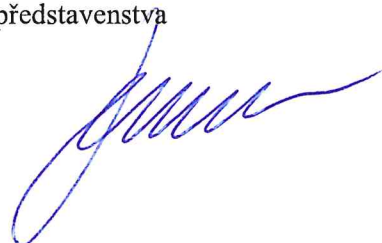
Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva



2

Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva



PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz o finanční situaci
k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	31.12.2024	31.12.2023
<i>Aktiva</i>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	150 537	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	65 229	105 642
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		2 061	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	53 781	29 010
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		12 888	-
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	18	19 804	19 333
Z toho: poskytnuté jako kolaterál		2 509	1 268
Pohledávky za bankami	19	13 014	12 028
Pohledávky za klienty	20	48 132	52 464
Hmotný majetek	22	104	95
Nehmotný majetek	23	161	162
Odložená daňová pohledávka	31	-	-
Ostatní aktiva	24	517	422
Aktiva celkem		351 279	385 293
<i>Závazky</i>			
Závazky vůči bankám	25	3 178	15 948
Závazky vůči klientům	26	265 651	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	27	1 350	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	29	55 824	100 271
Splatný daňový závazek	30	280	270
Odložený daňový závazek	31	6	37
Rezervy	32	263	215
Ostatní pasiva	33	1 500	1 818
Závazky celkem		328 052	364 095
<i>Vlastní kapitál</i>			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		21 739	19 769
Rozdíly z kurzových přepočtů	39	5	(4)
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	302	252
Vlastní kapitál celkem		23 227	21 198
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		351 279	385 293

PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023 (upraveno)*
Peněžní toky z provozní činnosti			
Výsledek hospodaření před zdaněním		5 116	4 911
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	90	90
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		149	(90)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		250	590
Čistý úrokový výnos	7	(6 411)	(6 778)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(94)	(647)
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		127	74
Ostatní nepeněžní úpravy		(191)	(48)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(964)	(1 898)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		40 507	(71 958)
Pohledávky za bankami		(986)	(3 413)
Pohledávky za klienty		3 530	(7 132)
Ostatní aktiva		(95)	13
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(44 447)	69 851
Závazky vůči bankám		(12 732)	(7 738)
Závazky vůči klientům		23 630	30 823
Ostatní pasiva		(286)	1 053
		8 157	9 602
Přijaté úroky		16 974	18 235
Placené úroky		(9 077)	(12 606)
Zaplacené daně		(797)	(650)
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti		15 257	14 581

*Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
k 31. prosinci 2024

Bod	2024	2023 (upraveno)*
Peněžní toky z investiční činnosti		
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(72 743)	(5 062)
Příjmy z prodeje a zmaturovaných finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	47 987	2 026
Pořízení investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	(455)	(4 239)
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(54)	(20)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	(44)	(25)
Čisté peněžní toky z / (na) investiční činnosti	(25 309)	(7 320)
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů	1 704	436
Splacení vydaných dluhových cenných papírů	(4 740)	(1 117)
Leasingové platby	(32)	(26)
Vyplacené dividendy	(2 384)	(1 298)
Čisté peněžní toky z / (na) finanční činnosti	(5 452)	(2 005)
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	(15 504)	5 255
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15 166 137	160 928
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	(96)	(46)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	150 537	166 137

*Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč

	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	769	412	(4)	252	19 769	21 198
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2024	-	-		-	4 354	4 354
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů			9			
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-		50	-	50
Celkem	769	412	5	302	24 123	25 611
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend (bod 40)	-	-	-	-	(2 384)	(2 384)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	769	412	5	302	21 739	23 227

PPF banka a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	769	412	(16)	(594)	16 986	17 557
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2023	-	-	-	-	4 081	4 081
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů			12	-	-	12
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	-	846	-	846
Celkem	769	412	(4)	252	21 067	22 496
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend (bod 40)	-	-	-	-	(1 298)	(1 298)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	769	412	(4)	252	19 769	21 198

1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím Rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí. Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku a její dceřinou společnost uvedenou v bodu 21 (dále jen „Skupina“).

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

- provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanou Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka,a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2024 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, konečnou mateřskou společností je AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 19696477 (konečnou mateřskou společností k 31. prosinci 2023 byla společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887).

Sídlo:

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

3 Materiální účetní metody

3.1 Východiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně Banky a prezentační měně Skupiny, zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Použití odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulých zkušenostech a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené, a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2024, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5.1;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 44.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými tržně nepozorovatelnými vstupy v bodě 3.4.

Tyto odhady a předpoklady jsou přezkoumávány průběžně. Revize účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou odhady revidovány, pokud se tato revize týká pouze tohoto období, nebo v období revize a budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích použitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.4;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Skupiny a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Skupina si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastala geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Skupiny na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná. Skupina neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Skupiny v Rusku a na Ukrajině, i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. V případě potřeby bude Skupina adekvátně reagovat.

Skupina situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost Skupiny pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Konsolidovaná účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny.

3.2 Principy konsolidace

3.2.1 Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice ovládané Bankou. Banka kontroluje investici, jestliže je vystavena nebo má právo na proměnlivé výnosy z účasti v investici a může ovlivňovat tyto výnosy pomocí své moci nad dceřinou společností. Banka posuzuje, zdali má kontrolu, v případě, že dojde ke změně jednoho nebo více z prvků řízení.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky ode dne, kdy Banka kontrolu získala, až do dne, kdy kontrolu ztratí.

3.2.2 Ztráta kontroly

Když Banka ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje její aktiva a závazky a související nekontrolní podíly a ostatní složky vlastního kapitálu. Výsledný zisk nebo ztráta jsou zahrnuty do jejího zisku nebo ztráty.

3.2.3 Transakce vyloučené z konsolidace

Transakce v rámci Skupiny a jakékoliv nerealizované zisky nebo ztráty (s výjimkou rozdílů z kurzových přepočtů) vyplývající z transakcí v rámci Skupiny jsou eliminovány při přípravě konsolidované účetní závěrky. Nerealizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze jestli neexistuje žádný důkaz o jejich znehodnocení.

3.2.4 Podnikové kombinace

Všechny podnikové kombinace Skupiny byly podnikové kombinace účetních jednotek pod společnou kontrolou a rozhodujícím vlivem Banky, a to jak před samotnou podnikovou kombinací, tak po ní, přičemž nešlo o kontrolu (rozhodující vliv) přechodné povahy. Na tyto podnikové kombinace se nevztahuje standard IFRS 3. Aktiva a pasiva jsou vykázána v účetních hodnotách, v nichž byla vykázána před podnikovou kombinací, zároveň nebyl vykázán žádný goodwill nebo negativní goodwill.

3.3 Cizí měna

3.3.1 Funkční měna

Údaje v konsolidované účetní závěrce jsou vykázány ve funkční měně Skupiny, kterou je koruna česká (Kč).

3.3.2 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Skupiny devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den prvotního zaúčtování. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění a vykazují se stejně jako změna reálné hodnoty tohoto nepeněžního nástroje.

3.3.3 Účetní závěrky společností v jiné funkční měně než koruna česká

Aktiva a závazky společností v jiné funkční měně než česká koruna se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období, který přibližně odpovídá směnnému kurzu platnému v den uskutečnění transakce.

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu se prostřednictvím položky „Rozdíly z kurzových přepočtů“ účtují přímo do vlastního kapitálu.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly vznikající z přepočtu účetních závěrek společností v jiné měně než česká koruna.

3.4 Finanční nástroje

3.4.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktivum (dluhový nástroj) je oceňováno naběhlou hodnotou, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“ z angl. „Solely payments of principal and interest“) z nesplacené částky jistiny.

Finanční aktivum (dluhový nástroj) je oceňováno reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Skupina může při prvotním zaúčtování neodvolatelně určit některé investice do kapitálových nástrojů, které nejsou určené k obchodování, a vykazuje je jako nástroj oceňovaný reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Toto rozhodnutí učiní jednotlivě za každý nástroj.

Všechna aktiva, která nejsou oceňována naběhlou hodnotou nebo jako FVOCI, jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Navíc Skupina může při prvotním zaúčtování neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které by jinak splňovalo podmínky k oceňování v naběhlé hodnotě nebo jako FVOCI, do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout.

Finanční aktivum je zařazeno do jedné z těchto tří kategorií při prvotním účtování.

Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

Obchodní model

Skupina určila cíle každého obchodního modelu, ve kterých jsou finanční aktiva držena na úrovni portfolia, protože to nejlépe vystihuje způsob, jakým Skupina aktiva řídí a předkládá o nich informace vedení. Tyto informace zahrnují mimo jiné:

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Skupiny;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv, nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Skupina dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

Jednotlivé obchodní modely Skupiny jsou:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;

- „Ostatní“.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování a která jsou řízena a jejich výkonnost je měřena na bázi reálné hodnoty, budou oceňována jako FVTPL, protože nejsou držena ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků, ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“)

Pro účely posouzení „jistina“ je definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. „Úrok“ představuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), jakož i ziskovou marži.

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Skupina bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků, a tak by nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Skupina posuzuje zejména následující:

- podmíněné události, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- podmínky prodloužení nebo dřívějšího splácení;
- podmínky, které limitují nárok Skupiny na smluvní peněžní toky z aktiva – např. aktiva „bez postihu“;
- podmínky, které modifikují časovou hodnotu peněz, např. pravidelná refixace úrokových sazeb.

3.4.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů

O finančních aktivech a závazcích v naběhlé hodnotě Skupina účtuje ke dni vypořádání jednotlivých obchodů.

O finančních aktivech a závazcích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů účtuje Skupina ke dni uzavření obchodu. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv. V případě spotových obchodů účtuje Skupina o finančních aktivech a závazcích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ke dni vypořádání.

Skupina účtuje o finančních aktivech a závazcích v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření v den vypořádání jednotlivých obchodů. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc upravenou o počáteční transakční náklady, které přímo souvisejí s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

3.4.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Skupinou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

Oceňovací modely

Skupina stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kotované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou tržně pozorovatelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou tržně pozorovatelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na tržně pozorovatelných datech a objektivně nepozorovatelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě pravděpodobnostně vážených scénářů diskontovaného cash flow, či jiných standardních oceňovacích metodách, jež nejsou založeny na tržně pozorovaných vstupech.

Oceňovací rámec

Skupina má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje úsek Řízení rizik, který je nezávislý na front office a který má celkovou odpovědnost za nezávislé ověření všech významných ocenění reálné hodnoty. Specifické kontroly zahrnují:

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování;
- přezkoumání významných nepozorovatelných vstupů, úpravy ocenění a významných změn v reálné hodnotě finančních nástrojů na úrovni 3 v porovnání s minulým obdobím.

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválená Skupinou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

3.4.4 Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních operací“.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.4.5 Specifické finanční nástroje

Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank (včetně účtu povinných minimálních rezerv), krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku obsahují dluhové nástroje a kapitálové nástroje. Dluhové nástroje jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Skupina dále určila některé kapitálové nástroje, které nejsou určeny k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě a ty oceňuje reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům

Závazky vůči bankám a závazky vůči klientům (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) jsou oceněna naběhlou hodnotou.

Vydané dluhové cenné papíry

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty zahrnují finanční deriváty a nederivátová finanční aktiva a finanční závazky držené za účelem obchodování.

Finanční deriváty

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IFRS 9. Skupina v roce 2024 ani v roce 2023 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

3.5 Odúčtování a smluvní modifikace

Odúčtování

Skupina přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užitky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

V případě určených kapitálových nástrojů, které jsou oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, Skupina nebude akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva převádět do zisku nebo ztráty, ale převede je v rámci položek vlastního kapitálu.

Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou, pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den, kdy jsou převedeny Skupinou.

Modifikace

Skupina považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Skupina k posouzení významnosti změny používá interně stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek se liší o víc než 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvalitativních kritérií, Skupina modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Skupiny za nové finanční aktivum.

Pokud nastane u finančního instrumentu, který není oceňovaný reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, modifikace, která nevede k odúčtování, Skupina vypočte novou hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (naběhlou hodnotu finančního závazku) diskontováním modifikovaných smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou tohoto finančního aktiva (finančního závazku) a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

V případě modifikovaných finančních aktiv Skupina určuje, zdali došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.

3.6 Zpětné odkupy

Skupina vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně.

Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují ve výkazu o finanční situaci. Zaplacené částky jsou vykazovány jako „Peníze a peněžní ekvivalenty“, „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“, „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. Tyto pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

Finanční aktiva prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu zůstávají ve výkazu o finanční situaci, jsou uvedeny v položce „z toho poskytnuté jako kolaterál“ a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv. Příjaté částky jsou vykazovány jako „Závazky vůči bankám“, „Závazky vůči klientům“ nebo „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou je časově rozlišován po dobu transakce a vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

3.7 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Skupina právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

3.8 Ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Skupina nemá žádné přiměřené očekávání na vymození finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Skupina zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek daného finančního aktiva, dochází k odpisu finančního aktiva. Odpis představuje odúčtování, náklad je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Skupina může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část, Skupina vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části – ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.9 Čisté úrokové a obdobné výnosy

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry („EIR“ z anglického Effective interest rate) a jsou vykázány v zisku nebo ztrátě na řádcích „Úrokové a obdobné výnosy“, respektive „Úrokové a obdobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Skupina používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o očekávanou úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu nezhodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykazání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

3.10 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v den, kdy bance vznikl smluvní nárok na dividendu.

3.11 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Skupinou včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázaný finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém

případě Skupina nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

3.12 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Čistý zisk/ztráta z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

3.13 Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy: 50 let

Ostatní: 1–10 let

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Skupinou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

3.15 Leasingy

Z pohledu nájemce:

Skupina považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázaný v ostatních pasivech a je oceněný současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Skupiny.

Po dni zahájení Skupina reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Skupina příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání.

Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Skupina ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

Z pohledu pronajímatele:

Skupina neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

3.16 Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistou výší a časovým rozvrhem. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

- existuje právní nebo věcná povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, a pravděpodobnost je vyšší než 50 %, že plnění nastane, a že si vyžádá odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

3.17 Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím uzákoněné daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Efekt mezinárodní daňové reformy (Změny IAS 12 Daň z příjmu) – pravidla modelu Pilíře 2

Skupina uplatnila povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložené dani z budoucích dopadů dorovnávací daně, tudíž za rok končící 31. prosincem 2024 nebyl z tohoto titulu zaúčtován žádný dopad na splatnou ani odloženou daň.

3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě, kterých je Skupina povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokové odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFRS 9.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které jsou nově v platnosti, nebo které zatím nejsou v platnosti ale mohou být relevantní pro účetní závěrku

Skupina k 1. lednu 2024 přijala nové nebo novelizované standardy IFRS, uvedené v bodě 4.1.

Dále, v průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2024 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad standardy uvedené v bodě 4.2 a 4.3.

4.1 Nové nebo novelizované standardy, které jsou závazné, a již byly schváleny Evropskou unií

- IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Klasifikace závazků jako krátkodobé, resp. dlouhodobé (novela).
- IFRS 16 Leasingy: Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (novela).
- IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování informací o finančních nástrojích - Ujednání o financování dodavatelů (novely)

Nové ani novelizované standardy IFRS neměly na účetní metody uplatňované Skupinou materiální dopad.

4.2 Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné, ale již byly schváleny Evropskou unií

IAS 21 Dopady změn směnných kurzů: Nedostatečná směnitelnost (novela).

Novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2025, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

4.3 Nové nebo novelizované standardy, které zatím nejsou závazné a ještě nebyly schváleny Evropskou unií

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Klasifikace a oceňování finančních nástrojů (novely).

V květnu 2024 vydala IASB novely týkající se Klasifikace a oceňování finančních nástrojů, upravující standard IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování, která bude závazná pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2026 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování – Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích (novely).

V prosinci 2024 vydala IASB cílenou novelizaci týkající se vhodnějšího zohlednění smluv týkajících se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích, která upravila standard IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a bude závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2026 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 18 Prezентace a zveřejnění v účetní závěrce.

V dubnu 2024 vydala IASB standard IFRS 18 – Prezентace a zveřejnění v účetní závěrce, který nahrazuje IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a bude závazný pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2027 nebo později, s povolením dřívějšího použití.

Skupina bude potenciální dopad nového standardu na účetní závěrku vyhodnocovat v následujících účetních obdobích

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování.

V květnu 2024 vydala IASB standard IFRS 19 – Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování, který bude závazný od řádného účetního období začínajícího 1. lednem 2027 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Skupina předpokládá, že standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Roční zdokonalování účetních standardů IFRS – díl 11.

V červenci 2024 vydala IASB Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – díl 11. Účetní jednotka použije tyto změny pro roční účetní období počínající 1. lednem 2026 nebo později. Dřívější použití je povoleno.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem.

V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Skupinou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Skupina provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykázání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

Očekávané úvěrové ztráty jsou pravděpodobnostně váženým odhadem úvěrových ztrát, které jsou oceněny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená k datu vykazání: současná hodnota všech hotovostních schodků – tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená k datu vykazání: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými Skupině, pokud je příslib čerpán a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Skupina očekává.

Definice selhání

Dle IFRS 9 Skupina považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči Skupině v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má úvěrový závazek vůči Skupině, který je více než 90 dní po splatnosti. Kontokorenty jsou považovány za kontokorenty po splatnosti, pokud dlužník poruší doporučený limit nebo mu byl doporučen limit, který je nižší než současná nesplacená částka.

Při posuzování, zdali je dlužník ve stadiu selhání, zvažuje Skupina zejména následující indikátory:

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;
- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- jsou zahájeny kroky ze strany Skupiny vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Skupiny), že dlužník plně splatí své závazky vůči Skupině, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Skupině;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde k významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;

- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESSK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

Vstupní údaje využité v rámci posouzení, zdali je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Skupina za uzdravené ze selhání a přerazuje ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přerazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpozdějšího z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
 - klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
 - platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Skupina při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Skupiny, odborné posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Skupina vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Skupina určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Skupina monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními směrnici a nastavením.

Individuální přístup

Skupina pro individuálně významná aktiva identifikuje, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

- úrovně úvěrového rizika k datu vykazání; s
- úrovní úvěrového rizika, jehož odhad byl proveden při počátečním zaúčtování expozice.

U portfolia korporátních úvěrů má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 44.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka byla zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“);
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

Portfoliový přístup

Pro spotřebitelské úvěry jsou očekávané úvěrové ztráty kalkulovány na portfoliové bázi. Tyto pohledávky se člení do měsíčních časových košů podle počtu dnů po splatnosti. Pro tyto pohledávky se má za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud je individuální pohledávka nebo její část déle než 30 dnů po splatnosti.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přearazuje Skupina tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

Vstupními údaji pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou obecně následující proměnné:

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default – PD);
- ztráta při selhání (Loss Given Default – LGD); a
- expozice při selhání (Exposure at Default – EAD).

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Skupina odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání. Hodnota je pak ponížena o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Individuální přístup

Pro individuálně významné úvěry jsou tyto parametry – samostatně či společně – odvozeny z vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích.

Migrace protistrany nebo expozice mezi třídami bonity vede ke změně odhadu související pravděpodobnosti selhání (PD).

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Skupina k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastního statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Skupiny. Z tohoto důvodu vychází Skupina při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou back testuje s počtem pozorování, která má k dispozici. Pro zajištěnou část expozice uplatňuje Skupina LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část), aplikuje Skupina minimální úroveň LGD ve výši 20 %, tzn. Skupina pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 20 %, a pokud ne, tak dojde k úpravě výpočtu a dopočetní očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 20 %. Skupina tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

Pro expozice ve stupni 3 Skupina používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

Portfoliový přístup

Pro portfolia pohledávek ze spotřebitelských úvěrů využívá Skupina pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát metodiku založenou na Markovových řetězcích a využívající statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 Skupina definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Skupiny a má přiřazenu nejvyšší váhu; tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a ii) dva méně pravděpodobné scénáře – optimistický a pesimistický. Skupina sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. prosinci 2024 (a k 31. prosinci 2023) společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2024	2025	2026	2027
Základní scénář	50%	2,5%	2,4%	2,5%
Optimistický scénář	1%	3,7%	4,3%	3,8%
Pesimistický scénář	49%	(4,4%)	1,8%	1,9%
Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2024	2025	2026	2027
Základní scénář	50%	3,2%	3,0%	3,0%
Optimistický scénář	1%	4,3%	4,7%	4,5%
Pesimistický scénář	49%	(1,3%)	2,8%	2,0%

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50%	1,2%	2,8%	2,5%
Optimistický scénář	1%	3,6%	4,5%	4,4%
Pesimistický scénář	49%	(3,8%)	2,3%	1,4%

PPF banka a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci 2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50%	3,0%	3,0%	3,0%
Optimistický scénář	1%	4,2%	4,5%	4,5%
Pesimistický scénář	49%	(1,3%)	2,8%	2,0%

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Skupina – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Skupina určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Skupina pro odhady PD pro expozice klientů, jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Skupina používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

Citlivosti na změnu výhledu HDP u relevantních aktiv jsou uvedeny v kapitole 43.1 v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích – Individuální přístup.

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytvořila Skupina dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“) ve výši 450 mil. Kč na konci roku 2024 (350 mil. Kč ke konci roku 2023). Při tvorbě management overlay Skupina vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portfolia při realizaci mírného zátěžového scénáře, který je definován zejména očekávaným růstem HDP, viz tabulka níže. Management overlay je pak technicky alokován na vybrané klienty dle rizikovosti. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

Česko – růst HDP	2025	2026	2027
Zátěžový scénář	(2,76%)	1,60%	2,27%
Svět – růst HDP	2025	2026	2027
Zátěžový scénář	0,30%	3,01%	2,47%

Ke konci roku 2023 byl scénář následující:

Česko – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	(2,33%)	2,61%	1,99%
Svět – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	0,25%	2,89%	2,48%

6 Změny v účetních metodách

Skupina neprovedla, kromě níže uvedených změn, žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024.

Změna v prezentaci peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou

K 31. prosinci 2023 vykázala Skupina ve výkazu o peněžních tocích peněžní toky z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou v rámci kategorie Změna stavu provozních aktiv a pasiv ve výši 4 239 mil. Kč. V roce 2024 se Skupina rozhodla opravit vykazování peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou v rámci kategorie Peněžní toky z investiční činnosti, jelikož dospěla k závěru, že vykazování v této kategorii lépe odráží charakter peněžních toků z investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou. Srovnávací údaje k 31. prosinci 2023 ve výkazu o peněžních tocích byly upraveny odpovídajícím způsobem. Tato změna neměla žádný vliv na finanční výsledky, likviditu, na výkaz o finanční situaci nebo na výkaz změn ve vlastním kapitálu.

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o peněžních tocích:

	31. prosince 2023 mil. Kč	Reklasifikace mil. Kč	31. prosince 2023 * mil. Kč
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	(4 239)	4 239	-
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti	10 341	4 239	14 581
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	-	(4 239)	(4 239)
Příjmy z prodeje a zmaturovaných investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	-	-	-
Čisté peněžní toky z / (na) investiční činnosti	(3 081)	(4 239)	(7 320)

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2023.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	4 861	7 732
Pohledávky za bankami	1 073	505
Pohledávky za klienty	4 619	5 095
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	2	5
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	1	2
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 394	2 042
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 469	2 845
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	899	818
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	13 846	16 192
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	2 469	2 845
	16 315	19 037
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(365)	(580)
Závazky vůči klientům	(7 438)	(9 773)
Vydané cenné papíry	(210)	(314)
Finanční závazky oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 887)	(1 588)
Závazky z leasingu	(4)	(4)
	(9 904)	(12 259)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 411	6 778

Skupina během let 2024 a 2023 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	364	349
Poplatky z klientských transakcí	108	126
Poplatky za správu/úschovu	42	34
Poplatky z poskytnutých záruk	29	26
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	28	22
Poplatky sankční	1	16
Poplatky z bankovních transakcí	8	8
Ostatní	21	27
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	572	582
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	29	26
	601	608
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(268)	(257)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(61)	(57)
Poplatky z bankovních transakcí	(13)	(16)
Ostatní	(3)	(4)
	(345)	(334)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	256	274

*Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavateli palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální zúčtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

9 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	146	(62)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(51)	(229)
Cenné papíry k obchodování	177	167
Cenné papíry povinně oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	20	-
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(127)	(74)
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	(127)	(74)
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	(2)	94
Dividendy	33	25
Kurzové zisky/(ztráty)	530	123
Celkem	580	106

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Skupina využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

10 Všeobecné správní náklady

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(446)	(389)
Sociální náklady	(146)	(117)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(7)	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(41)	(43)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(20)	(15)
	(660)	(570)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	(301)	(352)
IT	(198)	(169)
Poradenství	(189)	(190)
Ostatní	(81)	(10)
	(769)	(721)
Celkem	(1 429)	(1 291)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Skupiny byl v letech 2024 a 2023 následující:

	2024	2023
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	5
Ostatní členové vedení	1	1
Zaměstnanci**	276	260

*Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárních orgánů za výkon této funkce.

**Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

Ostatní všeobecné správní náklady zahrnují i odměny za služby poskytnuté externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, a to za auditní služby 9 mil. Kč (2023: 9 mil. Kč), jiné ověřovací služby 7 mil. Kč (2023: 3 mil. Kč) a poradenství 5 mil. Kč (2023: 0 mil. Kč).

11 Odpisy a amortizace

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Hmotný majetek – odpisy	(13)	(18)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(32)	(26)
Nehmotný majetek – amortizace	(45)	(46)
Celkem	(90)	(90)

12 Ostatní provozní náklady

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(216)	(367)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
Celkem	(219)	(370)

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2024 byl ve výši 95 mil. Kč (2023: 99 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(6)	(110)
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(149)	90
Investiční cenné papíry oceněná naběhlou hodnotou	(3)	(1)
Pohledávky za klienty – individuální úroveň	(176)	(174)
Pohledávky za klienty – portfoliová úroveň	12	(33)
Ostatní aktiva	-	2
Odpisy pohledávek za klienty – individuální úroveň *	(22)	-
Odpisy pohledávek za klienty – portfoliová úroveň*	(36)	(28)
Odpisy pohledávek za bankami*	-	(186)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty – individuální úroveň	5	-
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty – portfoliová úroveň		20
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(24)	(80)
Celkem	(399)	(500)

* Odepsané pohledávky byly k datu odpisu plně kryté opravnými položkami.

Přetrvávající geopolitické napětí v Evropě společně se zvýšenou nejistotou ohledně budoucího ekonomického vývoje způsobily, že se rizika pro finanční stabilitu a ekonomickou aktivitu držela v roce 2024 i nadále na zvýšené úrovni. Skupina nově identifikovala specifické riziko vztahující se k segmentu komerčních nemovitostí, které v průběhu roku 2024 pokryla navýšením dodatečných opravných položek ve formě management overlay o 100 mil. CZK na 450 mil. CZK.

Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2024 se vztahuje zejména k přecenění jednoho korporátního dluhopisu na základě pravděpodobnostně vážených cash flow scénářů a jeho přeřazení mezi nevýkonné pohledávky.

V 2023 byla vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty primárně způsobena nárustem úvěrového portfolia. Odpis pohledávek za bankami byl způsoben odpisem pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmražením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí.

14 Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období stanovenou na základě výsledku hospodaření vykázaného pro daňové účely a pohyby odložené daně.

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(902)	(732)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	96	68
Daň z příjmů odložená	44	(166)
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(762)	(830)
	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Daňová sazba v zemi Banky	21,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	5 116	4 911
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	(1 074)	(933)
Daňově neodčitatelné náklady	(368)	(277)
Nezdanitelné výnosy	565	296
Dividendy	7	5
Daň za minulá účetní období	96	68
Efekt jiné daňové sazby v ostatních zemích Skupiny a ostatní položky	12	11
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(762)	(830)
Efektivní daňová sazba	14,9%	16,9%

Pokles efektivní daňové sazby v meziročním srovnání je způsoben zejména nižším podílem vyloučených nákladů souvisejících s dosahováním osvobozených výnosů z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie a vlivem rozpuštění rezervy na splatnou daň.

Efekt mezinárodní daňové reformy (Změny IAS 12 Daně z příjmu)

Mezinárodní daňová reforma – pravidla modelu Pilíře 2 jsou platné pro roční účetní závěrky od 1. ledna 2024.

Skupina uplatnila povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložené dani z budoucích dopadů dorovnávací daně, tudíž za rok končící 31. prosincem 2024 nebyl z tohoto titulu zaúčtován žádný dopad na splatnou ani odloženou daň. Dopad dorovnávací daně z titulu Pilíře 2 do nákladů Skupiny na splatnou daň za rok 2024 je 0 Kč.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Pokladní hotovost	53	63
Nostro účty a vklady u bank	1 143	947
Účty a vklady u centrálních bank	7 790	5 332
Reverzní repo operace s centrální bankou	141 551	159 795
Opravné položky	-	-
Čistá hodnota peněz a peněžních ekvivalentů	150 537	166 137

K 31. prosinci 2024 zahrnovaly účty a vklady u centrálních bank i vklad ve výši 4 020 mil. Kč (31.12.2023: 3 353 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků.

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou („2T repo sazba“).

16 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhopisy a směnky – k obchodování:		
Vládní	9 467	15 050
Korporátní	382	178
Dluhopisy a směnky – povinně oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty:		
Korporátní	121	-
Akcie – k obchodování:	526	484
Reverzní repo operace – k obchodování:	45 495	77 382
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	7 769	10 155
Měnové kontrakty	1 469	2 393
Z toho:		
Kótované instrumenty	9 369	15 712
Nekótované instrumenty	55 860	89 930
Celkem	65 229	105 642

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce „Úrokové a obdobné výnosy“. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	42 364	20 118
Korporátní dluhopisy	11 149	8 648
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	268	244
Z toho:		
Kótované instrumenty	30 370	25 639
Nekótované instrumenty	23 411	3 371
Celkem	53 781	29 010

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2024 vykázána ve výši 352 mil. Kč (2023: 195 mil. Kč). Očekávané ztráty se snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v bodě 44.1 a v bodě 13.

Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Skupina se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Skupina určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určené k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	2
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	266	242
Celkem	268	244

Skupina vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Skupina v roce 2024 ani v roce 2023 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	18 931	18 930
Korporátní dluhopisy	877	404
Opravné položky	(4)	(1)
Čistá hodnota investičních cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou	19 804	19 333

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

19 Pohledávky za bankami

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Úvěry poskytnuté bankám	6 801	6 305
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	5 134	4 641
Reverzní repo operace s bankami	-	178
Vklady u bank	409	272
Ostatní	718	674
Opravné položky	(48)	(42)
Čistá hodnota pohledávek za bankami	13 014	12 028

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

20 Pohledávky za klienty

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	49 579	53 726
Opravné položky	(1 447)	(1 262)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	48 132	52 464

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

21 Společnosti zahrnuté do konsolidace

Banka zahrnuje do konsolidace následující dceřiné společnosti:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31.12.2024 Podíl (v %)	31.12.2023 Podíl (v %)
PPF Co3 B.V.	IN, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %

* Indie, Srbsko, Vietnam, Evropská unie

** Nizozemí

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2024 ani 2023 žádnou účast s podstatným vlivem.

Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle jednotlivých členských států

mil. Kč	Entity se sídlem v Nizozemsku
K 31. prosinci 2024	
Obrat	899
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	133
Daň z příjmů právnických osob	28
Získané veřejné podpory	-
K 31. prosinci 2023	
Obrat	853
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	258
Daň z příjmů právnických osob	25
Získané veřejné podpory	-

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2023	4	193	15	135	4	351
Přírůstky	-	17	2	5	3	27
Úbytky/Převod	-	-	-	(1)	(7)	(8)
K 31. prosinci 2023	4	210	17	139	-	370
K 1. lednu 2024	4	210	17	139	-	370
Přírůstky	-	20	-	30	34	84
Úbytky/Převod	(1)	(5)	(2)	(27)	(30)	(65)
K 31. prosinci 2024	3	225	15	142	4	389
Oprávky						
K 1. lednu 2023	4	107	12	109	-	232
Přírůstky	-	26	1	17	-	44
Úbytky	-	-	-	(1)	-	(1)
K 31. prosinci 2023	4	133	13	125	-	275
K 1. lednu 2024	4	133	13	125	-	275
Přírůstky	-	32	1	12	-	45
Úbytky	(1)	(5)	(2)	(27)	-	(35)
K 31. prosinci 2024	3	160	12	110	-	285
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2023	-	77	4	14	-	95
K 31. prosinci 2024	-	65	3	32	4	104

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2024 jako součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 60 mil Kč (31.12.2023: 72 mil. Kč).

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2023	669	8	677
Přírůstky	10	25	35
Úbytky/Převod	-	(10)	(10)
K 31. prosinci 2023	679	23	702
K 1. lednu 2024	679	23	702
Přírůstky	28	44	72
Úbytky/Převod	-	(28)	(28)
K 31. prosinci 2024	707	39	746
Odpisy			
K 1. lednu 2023	494	-	494
Přírůstky	46	-	46
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2023	540	-	540
K 1. lednu 2024	540	-	540
Přírůstky	45	-	45
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2024	585	-	585
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2023	139	23	162
K 31. prosinci 2024	122	39	161

24 Ostatní aktiva

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Hotovostní zajištění k platebním kartám	178	164
Obchodní pohledávky	185	160
Zúčtování s trhem cenných papírů	62	8
Náklady a příjmy příštích období	96	98
Ostatní	6	2
Opravné položky	(10)	(10)
Celkem	517	422

25 Závazky vůči bankám

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Splatné na požádání (loro účty)	684	2
Zajišťovací vklady k derivátům	2 494	3 723
Repo operace	-	12 223
Celkem	3 178	15 948

26 Závazky vůči klientům

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Splatné na požádání	120 824	82 673
Termínovaná depozita	73 545	38 836
Repo operace	71 017	119 131
Zajišťovací vklady k derivátům	265	460
Celkem	265 651	241 100

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Finanční instituce*	69 004	61 649
Vládní instituce	114 378	100 561
Nefinanční podniky	31 776	30 986
Domácnosti	9 317	9 327
Holdingové společnosti	41 176	38 757
Celkem	265 651	241 100

*Finanční instituce bez holdingových společností.

27 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2025– 2026	1 350	4 436
Celkem			1 350	4 436

Skupina nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2024 ani 2023.

28 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2024	4 436	74	4 510
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(32)	(32)
Změny v závazcích z leasingu	-	20	20
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 704	-	1 704
Splátky dluhových cenných papírů	(4 740)	-	(4 740)
Ostatní	7	-	7
Změny z finančních peněžních toků celkem	(3 029)	(12)	(3 041)
Úrokové náklady	210	4	214
Zaplacené úroky	(267)	(4)	(271)
K 31. prosinci 2024	1 350	62	1 412

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2023	5 117	83	5 200
Změny v peněžních tocích:			-
Leasingové platby	-	(26)	(26)
Změny v závazcích z leasingu	-	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	436	-	436
Splátky dluhových cenných papírů	(1 117)	-	(1 117)
Ostatní	(7)	-	(7)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(688)	(9)	(697)
Úrokové náklady	314	4	318
Zaplacené úroky	(307)	(4)	(311)
K 31. prosinci 2023	4 436	74	4 510

29 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	7 498	10 267
Měnové nástroje	1 580	1 848
Repo operace	38 883	76 603
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	7 863	11 553
Celkem	55 824	100 271

30 Splatná daňová pohledávka/závazek

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Splatný daňový závazek	280	270

K 31. prosinci 2024 měla Skupina celkový daňový závazek ve výši 847 mil. Kč (31.12.2023: 735 mil. Kč), Skupina zaplatila na zálohách 557 mil. Kč (31.12. 2023: 405 mil. Kč) a v zahraničí zaplatila daně ve výši 10 mil. Kč (31.12. 2023: 60 mil. Kč).

31 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Skupina sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21 % v roce 2024 pro následující roky (2023: 21%) v České republice. Sazba daně z příjmů v zemi dceřiné společnosti, v Nizozemsku, je 25,8 % (2023: 25,8 %).

Zaučtované odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	51	36
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-
Odložená daňová pohledávka ze závazku z leasingu	13	15
Odložená daňová pohledávka z pohledávek za klienty	-	-
Odložené daňové pohledávky	64	51
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek k pohledávkám za klienty	(49)	(44)
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(7)	(26)
Odložený daňový závazek z hmotného majetku – práva k užívání	(13)	(15)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(1)	(3)
Odložené daňové závazky	(70)	(88)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	(6)	(37)

V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	(37)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	44
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(13)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	(6)
Zůstatek k 1. lednu 2023	335
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(166)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(206)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	(37)

Rozdíl odložené daně vykázané v ostatním úplném výsledku a meziročním pohybem zůstatku odložené daňové pohledávky/závazku z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku souvisí s účtováním opravné položky dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI do výkazu zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ (popsáno v bodě 3.8).

32 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	117	43	55	215
Tvorba	324	-	35	359
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(299)	(12)	-	(311)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	142	31	90	263
Zůstatek k 1. lednu 2023	36	141	19	196
Tvorba	209	26	36	271
Použití	-	(6)	-	(6)
Rozpuštění	(128)	(118)	-	(246)
Zůstatek k 31. prosinci 2023	117	43	55	215

V roce 2023 došlo k rozpuštění 118 mil. Kč rezerv na právní spory z důvodu ukončení soudního sporu rozhodnutím odvolacího soudu ve prospěch Banky.

33 Ostatní pasiva

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Závazky ze zúčtování plateb	390	874
Závazky vůči dodavatelům	309	256
Závazky z leasingu	62	74
Výnosy a výdaje příštích období	120	151
Vázané a escrow účty	207	72
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	34	27
Sociální a zdravotní pojištění	10	10
Ostatní závazky	368	354
Celkem	1 500	1 818

34 Závazek z leasingu

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Závazek z leasingu	62	74
Krátkodobý	31	23
Dlouhodobý	31	51
Úrokový náklad z leasingu	4	4

Skupina si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlášeným Českým statistickým úřadem, ke změně dochází k 1. lednu každého roku.

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“ v bodě 33. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“ v bodě 7.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Méně než jeden rok	33	26
Mezi jedním rokem a pěti lety	33	53
Více než pět let	-	-
Celkem	66	79

35 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Skupina nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva k 31. prosinci 2024:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	141 551	138 999
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	45 495	45 212
Pohledávky za bankami	0	751
Pohledávky za klienty	4 395	7 063
Aktiva k 31. prosinci 2023:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	159 795	156 841
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 382	75 992
Pohledávky za bankami	178	1 428
Pohledávky za klienty	6 633	10 674

Skupina získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky k 31. prosinci 2024:		
Závazky vůči klientům	71 017	69 565
Závazky vůči bankám	0	388
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	38 883	40 157
Závazky k 31. prosinci 2023:		
Závazky vůči klientům	119 131	116 595
Závazky vůči bankám	12 223	14 162
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	76 603	77 073

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2024

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	4 594	-	4 594	(1 885)	(2 759)	-
Dohody o zpětném nákupu	192 585	(1 144)	191 441	(188 606)	-	2 835
Celkem	197 179	(1 144)	196 035	(190 491)	(2 759)	2 835

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2024

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	
Deriváty k obchodování	(6 330)		(6 330)	4 004	5 239	-
Dohody o zpětném odprodeji	(111 044)	1 144	(109 900)	108 448	-	(1 452)
Celkem	(117 374)	1 144	(116 230)	112 452	5 239	(1 452)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	10 588	-	10 588	(8 224)	(4 183)	-
Dohody o zpětném nákupu	245 259	(1 271)	243 988	(244 935)	-	-
Celkem	255 847	(1 271)	254 576	(253 159)	(4 183)	-

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci		Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	
Deriváty k obchodování	(8 426)	-	(8 426)	5 440	4 875	-
Dohody o zpětném odprodeji	(209 228)	1 271	(207 957)	207 830	-	(127)
Celkem	(217 654)	1 271	(216 383)	213 270	4 875	(127)

Skupina využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Skupina přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté / poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymáhatelné pouze v případě selhání, platební neschopnosti nebo bankrotu Skupiny nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Skupina a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádávat na čisté bázi ani vyrovnávat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

37 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2024:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2023:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings a.s.	Česká republika	554 711	715	92,96 %
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	52	6,73 %
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	2	0,31 %
		576 393	769	100,00 %

K 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31.12.2023: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Fondy z přecenění finančních nástrojů	302	252
Celkem	302	252

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

39 Rozdíly z kurzových přepočtů

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Rozdíly z kurzových přepočtů	5	(4)
Celkem	5	(4)

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetní závěrky společností PPF Co3 B.V.

40 Vyplacené dividendy

V roce 2024 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2024
8 067,75 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	1 550
2 170,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	834
Celkem	2 384

V roce 2023 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2023
4 393,02 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	844
1 181,60 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	454
Celkem	1 298

41 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Skupina navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2024	4 354
Navržené rozdělení zisku za rok 2024:	
Výplata dividend	(2 938)
Převod do nerozděleného zisku	(1 416)
	-

42 Podrozvahové položky

Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Skupiny standardním procesům pro získání úvěru.

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Vydané záruky	2 301	1 880
Úvěrové přísliby	17 048	11 210
Neodvolatelné	5 280	4 290
Odvolatelné	11 768	6 920
Celkem	19 349	13 090

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty jsou uvedeny v bodě 44.1.

Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Deriváty						
Úrokové swapy	266 435	287 390	7 755	10 116	(7 489)	(10 243)
Úrokové forwardy	28 750	70 310	6	39	(2)	(25)
Úrokové futures	710	443	8	1	(7)	-
Měnové/křížové měnové swapy	228 768	177 727	1 309	2 084	(1 105)	(1 648)
Měnové forwardy	23 819	16 829	160	304	(475)	(195)
Měnové opce – nákup	-	123	-	4	-	-
Měnové opce – prodej	-	123	-	-	-	(4)
			9 238	12 548	(9 078)	(12 115)

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Zbytková splatnost derivátů

Očekávané peněžní odtoky a přítoky související s deriváty jsou uvedeny v následující tabulce:

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
mil. Kč					
K 31. prosinci 2024					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(6 273)	(48 210)	(110 574)	(130 964)	(296 021)
Měnové deriváty	(113 988)	(108 775)	(29 910)	-	(252 673)
Přítoky					
Úrokové deriváty	6 286	48 219	110 447	130 942	295 894
Měnové deriváty	113 997	108 642	29 947	0	252 586
Čistá pozice	22	(124)	(90)	(22)	(214)
K 31. prosinci 2023					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(5 863)	(81 125)	(150 157)	(121 205)	(358 350)
Měnové deriváty	(107 807)	(63 865)	(22 553)	-	(194 225)
Přítoky					
Úrokové deriváty	5 839	81 122	149 957	121 225	358 143
Měnové deriváty	108 002	64 182	22 617	-	194 801
Čistá pozice	171	314	(136)	20	369

43 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

31. prosinec 2024

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	150 537	-	150 537	150 537
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 451	886	-	20 337	19 804
Pohledávky za bankami	-	6 238	6 813	13 051	13 014
Pohledávky za klienty	-	105	48 218	48 323	48 132
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	3 178	-	3 178	3 178
Závazky vůči klientům	-	265 467	-	265 467	265 651
Vydané dluhové cenné papíry	-	1 362	-	1 362	1 350

31. prosinec 2023

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	166 137	-	166 137	166 137
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 655	409	-	20 064	19 333
Pohledávky za bankami	-	4 448	7 597	12 045	12 028
Pohledávky za klienty	-	277	52 564	52 674	52 464
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	15 948	-	15 948	15 948
Závazky vůči klientům	-	240 937	-	240 937	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	-	4 441	-	4 441	4 436

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti

odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako je LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Úvěry bankám jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. Ostatní pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.4:

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2024				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování nebo povinně oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	9 362	1 013	121	10 496
Reverzní repo operace	-	45 495	-	45 495
Deriváty určené k obchodování	8	9 230	-	9 238
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30 369	22 170	1 242	53 781
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	7 863	-	-	7 863
Repo operace	-	38 883	-	38 883
Deriváty určené k obchodování	7	9 071	-	9 078

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	15 711	-	-	15 711
Reverzní repo operace	-	77 383	-	77 383
Deriváty určené k obchodování	-	12 548	-	12 548
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	25 639	3 127	244	29 010
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	11 553	-	-	11 553
Repo operace	-	76 603	-	76 603
Deriváty určené k obchodování	-	12 115	-	12 115

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou mezi úrovní 1 a úrovní 2:

mil. Kč	2024	2023
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		
Korporátní dluhopisy	60	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Korporátní dluhopisy	240	-

Výše uvedená finanční aktiva byla převedena z úrovně 1 do úrovně 2, protože s nimi v průběhu roku přestalo být aktivně obchodováno a reálná hodnota byla následně vypočítána pomocí oceňovacích technik s využitím pozorovatelných tržních vstupů. Neexistují žádné finanční závazky oceněné reálnou hodnotou, které byly převedeny z úrovně 1 do úrovně 2 v roce 2024 nebo 2023. Banka neměla žádné finanční deriváty, které by byly převedeny z úrovně 1 do úrovně 2. V letech 2024 a 2023 nedošlo k žádným převodům finančních aktiv nebo závazků oceňovaných reálnou hodnotou z úrovně 2 na úroveň 1.

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	-	244	244
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	-	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	24	24
Nákupy	121	944	944
Prodeje	-	-	-
Převody do úrovně 3	-	30	30
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2024	121	1 242	1 242

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	124	135
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	(11)	-	(11)
v ostatním úplném výsledku	-	22	22
Nákupy	-	-	-
Prodeje	-	(124)	(124)
Převody do úrovně 3	-	222	222
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2023	-	244	244

V roce 2024 došlo k převodu jednoho dluhopisu vykázaného v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 30 z úrovně 2 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tento dluhopis. Dále Banka pořídila jeden dluhopis ve výši MCZK 944 a z důvodu neexistence trhu pro tento dluhopis byl zařazen do úrovně 3.

V roce 2023 došlo k převodu kapitálových nástrojů v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 222 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto kapitálové nástroje.

44 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Skupina vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Skupinou. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je Skupina vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Skupiny má odpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Skupiny byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je Skupina vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Skupiny je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

44.1 Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi Obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Skupina ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Skupina také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovení jejich bonity slouží ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém Skupiny. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům.

Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Skupiny z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Skupina v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Skupinu úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 15 ratingovými stupni bonity (A1– A4, B1– B6, C1– C4, D). Klientům s pohledávkami v selhání musí být přiřazen stupeň D. Skupina má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA – AA
Nízké riziko	A1 – A3	A – BBB
Střední riziko	A4 – B5	BB – B
Vysoké riziko	B6 – C4	CCC
Default	D	CC a nižší

Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Skupiny

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Skupina sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Skupina pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Skupina pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Řízení úvěrového rizika spotřebitelských úvěrů

U pohledávek ze spotřebitelských úvěrů je úvěrové riziko řízeno nastavením celé řady kvalitativních a kvantitativních kritérií, která musí pohledávky splňovat v okamžiku jejich nákupu do portfolia. Mezi používaná kritéria patří zejména kvalitativní kritéria na straně dlužníka (není v insolventi, splňuje všechna kvalitativní kritéria původního poskytovatele úvěrů), velikost pohledávky, počet již zaplacených splátek, maximální počet dní po splatnosti, způsob úročení, minimální výše úrokové míry, počet zbývajících splátek nebo maximální koncentrace jednoho dlužníka. Pravidelně je následně monitorována migrace portfolia pohledávek mezi pásmy delikvence. Zjištění o vývoji úvěrového rizika mohou být zohledněna v úpravě kritérií pro další nákupy.

Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv

Skupina zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

Pro nevýkonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Skupina metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Skupina odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Maďarsku Skupina odepisuje jednotlivý úvěr v okamžiku, kdy je jakákoli část pohledávky více než 360 dní po splatnosti.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Bulharsku Skupina aplikuje částečný odpis hodnoty úvěru v okamžiku, kdy je nějaká část pohledávky více než 360 dní po splatnosti, ve výši očekávané úvěrové ztráty. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 1 080 dní po splatnosti.

PPF Co3 B.V. není původním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů. Jedná se o pohledávky odkoupené od původního poskytovatele, případně o pohledávky, na kterých PPF Co3 B.V. participuje prostřednictvím investičních certifikátů vydaných původním poskytovatelem.

Následující tabulky uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty). Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu;
- modifikací peněžních toků finančních aktiv;
- anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2024 ani v roce 2023 Skupina nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2024 a 2023 Skupina účtovala o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nemateriální.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota
Dluhové nástroje	53 544	(352)	53 513	28 484	(195)	28 766
Celkem	53 544	(352)	53 513	28 484	(195)	28 766

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	40 820	-	-	-	40 820
Nízké riziko	3 100	-	-	-	3 100
Střední riziko	8 573	723	-	-	9 296
Vysoké riziko	51	-	-	-	51
Default	-	-	277	-	277
Hrubá hodnota	52 544	723	277	-	53 544
Opravná položka	(86)	(18)	(248)	-	(352)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	19 604	-	-	-	19 604
Nízké riziko	2 275	-	-	-	2 275
Střední riziko	5 050	1 360	-	-	6 410
Vysoké riziko	30	165	-	-	195
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	26 959	1 525	-	-	28 484
Opravná položka	(46)	(149)	-	-	(195)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

V roce 2024 došlo oproti roku 2023 k celkovému navýšení hrubé hodnoty aktiv o 25 060 mil. Kč, především ale z důvodu nákupu českých státních dluhopisů, a tedy s nevýznamným efektem na výši opravných položek. Dále došlo k přesunu jednoho dluhopisu v hrubé výši 277 mil. Kč ze stupně 2 do stupně 3, což vedlo k dodatečnému vytvoření opravných položek ve výši 139 mil. Kč.

Významnou změnou hrubé hodnoty aktiv s dopadem do opravných položek v roce 2023 bylo splacení a prodej korporátních dluhopisů nesoucích riziko Ruské federace v hrubé výši 231 mil. Kč a 763 mil. Kč., což vedlo ke snížení opravných položek o 229 mil. Kč a 632 mil. Kč, viz analýzy níže.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

	31.12.2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	46	149	-	-	195
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	7	(13)	-	-	(6)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	(109)	248	-	139
Nové nebo nakoupené aktivum	38	-	-	-	38
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(3)	(5)	(3)	-	(11)
Odúčtování aktiva	(5)	(6)	-	-	(11)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	3	2	3	-	8
Čistá změna v 2024	40	(131)	248	-	157
Opravná položka k 31.12.2024	86	18	248	-	352

	31.12.2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	45	892	-	-	937
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(13)	131	-	-	118
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	13	4	-	-	17
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	4	3	-	-	7
Odúčtování aktiva	(3)	(229)	-	-	(232)
Prodej aktiva	-	(632)	-	-	(632)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(20)	-	-	(20)
Čistá změna v 2023	1	(743)	-	-	(742)
Opravná položka k 31.12.2023	46	149	-	-	195

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	19 808	(4)	19 804	19 334	(1)	19 333
Celkem	19 808	(4)	19 804	19 334	(1)	19 333

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 931	-	-	-	18 931
Nízké riziko	150	-	-	-	150
Střední riziko	727	-	-	-	727
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	19 808	-	-	-	19 808
Opravná položka	(4)	-	-	-	(4)
Čistá hodnota	19 804	-	-	-	19 804

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 930	-	-	-	18 930
Nízké riziko	251	-	-	-	251
Střední riziko	153	-	-	-	153
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	19 334	-	-	-	19 334
Opravná položka	(1)	-	-	-	(1)
Čistá hodnota	19 333	-	-	-	19 333

V roce 2024 nedošlo oproti roku 2023 k žádné významné změně ani hrubé výše hodnoty aktiv, ani výše opravných položek.

Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	1 143	-	1 143	947	-	947
Účty a vklady u centrálních bank	7 790	-	7 790	5 332	-	5 332
Reverzní repo operace s centrální bankou	141 551	-	141 551	159 795	-	159 795
Pohledávky za bankami	13 062	(48)	13 014	12 070	(42)	12 028
Celkem	163 546	(48)	163 498	178 144	(42)	178 102

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	147 198	-	-	-	147 198
Nízké riziko	6 757	-	-	-	6 757
Střední riziko	9 359	227	-	-	9 586
Vysoké riziko	-	5	-	-	5
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	163 314	232	-	-	163 546
Opravná položka	(48)	-	-	-	(48)
Čistá hodnota	163 266	232	-	-	163 498

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	163 634	-	-	-	163 634
Nízké riziko	5 686	-	-	-	5 686
Střední riziko	8 575	242	-	-	8 817
Vysoké riziko	-	7	-	-	7
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	177 895	249	-	-	178 144
Opravná položka	(42)	-	-	-	(42)
Čistá hodnota	177 853	249	-	-	178 102

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2024 činí 0 mil. Kč (31.12.2023: 0 mil. Kč).

V roce 2024 došlo oproti roku 2023 k celkovému snížení hrubé hodnoty aktiv o 14 755 mil. Kč, především ale z důvodu snížení v položce reverzních repo operací s centrální bankou, a tedy s nulovým efektem na výši opravných položek. Mírné zvýšení opravných položek souvisí s mírným navýšením balance stávajícího portfolia pohledávek za bankami.

V roce 2023 bylo nejvýznamnější změnou postupně navýšování opravných položek (232 mil. Kč) až na 100% hrubé hodnoty pohledávky a následně ke snížení z důvodu odpisu (186 mil. Kč, snížení o 46 mil. Kč z důvodu poklesu hodnoty RUB) pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmrazením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí, viz analýzy níže.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	42	-	-	-	42
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	3	-	-	-	3
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	3	-	-	-	6
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2024	6	-	-	-	6
Opravná položka k 31.12.2024	48	-	-	-	48

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	8	5	73	-	86
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	42	-	-	-	42
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	-	232	35	-	267
Odúčtování aktiva	(8)	(5)	-	-	(13)
Prodej aktiva	-	-	(77)	-	(77)
Odpisy	-	(186)	-	-	(186)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(46)	(31)	-	(77)
Čistá změna v 2023	34	(5)	(73)	-	(44)
Opravná položka k 31.12.2023	42	-	-	-	42

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Pohledávky za klienty

	31.12.2024			31.12.2023		
mil. Kč	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	49 579	(1 447)	48 132	53 726	(1 262)	52 464
Celkem	49 579	(1 447)	48 132	53 726	(1 262)	52 464

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 744	-	-	-	1 744
Střední riziko	29 756	4 021	-	-	33 777
Vysoké riziko	9 761	1 040	-	-	10 801
Default	-	-	477	-	477
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	2 718	23	39	-	2 780
Hrubá hodnota	43 979	5 084	516	-	49 579
Opravná položka	(835)	(300)	(312)	-	(1 447)
Čistá hodnota	43 144	4 784	204	-	48 132

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	2 584	-	-	-	2 584
Střední riziko	35 729	4 312	-	-	40 041
Vysoké riziko	8 626	274	-	-	8 900
Default	-	-	305	-	305
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	1 838	22	36	-	1 896
Hrubá hodnota	48 777	4 608	341	-	53 726
Opravná položka	(906)	(101)	(255)	-	(1 262)
Čistá hodnota	47 871	4 507	86	-	52 464

V roce 2024, došlo k meziročnímu poklesu hrubé hodnoty pohledávek ale zároveň k navýšení opravných položek. Jedním z důvodů je, že Banka nově v roce 2024 identifikovala specifické riziko vztahující se k segmentu komerčních nemovitostí, které v průběhu roku 2024 pokryla navýšením dodatečných opravných položek ve formě management overlay o 100 mil. Kč. Dále došlo v roce 2024 k několika přesunům pohledávek mezi stupněmi s významnějším efektem do výše opravných položek. Konkrétně došlo k přesunu pohledávek ve výši 3 730 mil. Kč ze stupně 1 do stupně 2 (většina stávajících pohledávek ve stupni 2 k 31.12.2023 byla v roce 2024 úspěšně splacena), což vedlo k navýšení opravných položek o 195 mil. Kč a také k přesunu pohledávek ve výši 193 mil. Kč ze stupně 2 do stupně 3, což vedlo k navýšení opravných položek o 36 mil. Kč.

PPF banka a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V roce 2023, byla vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty primárně způsobena celkovým nárustem úvěrového portfolia, v hrubé hodnotě meziročně o 7 957 mil. Kč (z toho nárůst o 8 508 mil. Kč ve stage 1, a mírný pokles o 400 mil. Kč ve stage 2 a o 151 mil. Kč ve stage 3) a také postupným snižováním odhadů růstu HDP ze strany všech významných agentur, což mělo také za následek vyšší tvorbu opravných položek.

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2024	906	101	255	-	1 262
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	2	-	-	-	2
Transfer do stupně 2	(67)	263	-	-	196
Transfer do stupně 3	(1)	(51)	95	-	43
Nové nebo nakoupené aktivum	525	9	27	-	561
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(392)	20	(7)	-	(379)
Odúčtování aktiva	(155)	(44)	(2)	-	(201)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	(58)	-	(58)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	17	2	2	-	21
Čistá změna v 2024	(71)	199	57	-	185
Opravná položka k 31.12.2024	835	300	312	-	1 447

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2023	661	135	238	-	1 034
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	10	(6)	-	-	4
Transfer do stupně 2	(2)	6	-	-	4
Transfer do stupně 3	(3)	(3)	35	-	29
Nové nebo nakoupené aktivum	756	7	-	-	763
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(421)	(12)	19	-	(414)
Odúčtování aktiva	(118)	(27)	(6)	-	(151)
Prodej aktiva	-	-	(5)	-	(5)
Odpisy	-	-	(28)	-	(28)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	23	1	2	-	26
Čistá změna v 2023	245	(34)	17	-	228

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Opravná položka k 31.12.2023	906	101	255	-	1 262
---------------------------------	-----	-----	-----	---	-------

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2024 činí 60 mil. Kč (31.12.2023: 58 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Skupina již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2024, činí 598 mil. Kč (31.12.2023: 580 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Skupina uvádí analýzu dle dnů do splatnosti

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Hrubá hodnota	46 799	51 830
Výkonná	46 322	51 525
Ve splatnosti	46 318	51 030
Po splatnosti 1–30 dní	4	495
Po splatnosti 31–90 dní	-	-
Po splatnosti 91–360 dní	-	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Nevýkonná	477	305
Opravná položka	(1 345)	(1 147)
Celkem	45 454	50 683

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Hrubá hodnota	2 780	1 896
Ve splatnosti	2 488	1 600
Po splatnosti 1–30 dní	230	238
Po splatnosti 31–90 dní	23	22
Po splatnosti 91–360 dní	37	34
Po splatnosti více než 360 dní	2	2
Opravná položka	(102)	(115)
Celkem	2 678	1 781

Úvěrové přísliby

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 426	-	-	-	1 426
Střední riziko	5 289	5 753	-	-	11 042
Vysoké riziko	4 498	13	-	-	4 511
Default	-	-	69	-	69
Hrubá hodnota	11 213	5 766	69	-	17 048
Rezerva	(49)	(6)	(49)	-	(104)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 731	-	-	-	1 731
Střední riziko	3 613	4 309	-	-	7 922
Vysoké riziko	1 470	87	-	-	1 557
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	6 814	4 396	-	-	11 210
Rezerva	(47)	(43)	-	-	(90)

Finanční záruky, akreditivy

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	310	-	-	-	310
Střední riziko	1 609	83	-	-	1 692
Vysoké riziko	-	150	-	-	150
Default	-	-	149	-	149
Hrubá hodnota	1 919	233	149	-	2 301
Rezerva	(7)	(5)	(26)	-	(38)

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	1 357	87	-	-	1 444
Vysoké riziko	30	406	-	-	436
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	1 387	493	-	-	1 880
Rezerva	(4)	(23)	-	-	(27)

Mírný meziroční nárůst rezerv o 25 mil. Kč byl primárně způsoben celkovým nárustem expozic úvěrových příslibů a finančních záruk o 5 910 mil. Kč. V roce 2024 došlo také k přesunu jednoho klienta ze stupně 2 do stupně 3, s celkovou podrozvahovou expozicí 218 mil. Kč a rezervou ve výši 75 mil. Kč k 31.12.2024, dopad do výše rezerv byl ale jenom ve výši 12 mil. Kč z důvodu obezřetně vytvořených rezerv již v roce 2023.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Analýza změny rezerv k úvěrovým příslibům, finančním zárukám a akreditivům v příslušných kategoriích je následující:

31.12.2024	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2024	51	66	-	-	117
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(1)	4	-	-	3
Transfer do stupně 3	-	(47)	38	-	(9)
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	2	-	95
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(75)	3	34	-	(38)
Odúčtování aktiva	(10)	(17)	-	-	(27)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	1	-	1
Čistá změna v 2024	5	(55)	75	-	25
Rezerva k 31.12.2024	56	11	75	-	142

31.12.2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2023	35	1	-	-	36
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	1	-	-	1
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	-	-	93
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(67)	62	-	-	(5)
Odúčtování aktiva	(9)	-	-	-	(9)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	1	-	-	-	1
Čistá změna v 2023	16	65	-	-	81
Rezerva k 31.12.2023	51	66	-	-	117

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2024 (a k 31. prosinci 2023) Skupina nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích -- Individuální přístup

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Skupiny
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

V tabulce níže uvádí Skupina změny opravných položek/rezerv při nárůstu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 % Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	352	362	10	3%
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	4	5	0	10%
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	48	53	5	10%
Pohledávky za klienty	1 345	1 419	75	6%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	148	6	4%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 % Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	203	8	4%
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1	1	0	10%
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	42	47	4	10%
Pohledávky za klienty	1 147	1 207	60	5%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	122	5	4%

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V tabulce níže uvádí Skupina změny opravných položek/rezerv při poklesu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	352	341	(10)	(3%)
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	4	4	0	(10%)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	48	43	(5)	(10%)
Pohledávky za klienty	1 345	1 269	(75)	(6%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	135	(6)	(4%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	187	(8)	(4%)
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1	1	0	(10%)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	42	38	(4)	(10%)
Pohledávky za klienty	1 147	1 087	(60)	(5%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	113	(5)	(4%)

PPF banka a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2024

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Skupina uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změny ratingů:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 345	1 128	(216)	(16%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	124	(18)	(13%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	969	(178)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	104	(14)	(12%)

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 345	1 699	355	26%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	154	12	9%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	1 381	234	20%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	138	21	18%

PPF banka a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Skupina uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 345	1 140	(204)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	125	(16)	(11%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	971	(176)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	105	(12)	(10%)

2024 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 345	1 652	308	23%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	142	167	25	18%

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	1 430	283	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	139	22	19%

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích - Portfoliový přístup

Portfolio spotřebitelských úvěrů je předmětem nejistoty v odhadech, protože identifikace na úrovni individuální smlouvy není praktická vzhledem k velkému množství takových expozic. Skupina odhaduje znehodnocení u pohledávek za klienty v souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 5. Změny v portfoliových odhadech by mohly významně ovlivnit ztráty ze snížení hodnoty. Skupina tvoří portfoliové opravné položky na základě pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2024 ve výši +/- 10 mil. Kč (2023: +/- 12 mil Kč). Změna parametru PD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2024 ve výši +/- 10 mil. Kč (2023: +/- 12 mil. Kč).

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Skupina zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Skupina ale obvykle nevyžaduje žádné zajištění u poskytnutých spotřebních úvěrů. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Skupina za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruku/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Skupiny
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Skupinou vychází zpravidla ze znaleckého posudku zpracovaného znalcem, akceptovatelným Skupinou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Skupiny realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy v rozdělení podle typu zajištění:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záruky	1 122	1 132
Nemovitosti	12 746	10 603
Peněžní zajištění	714	549
Ostatní zajištění	10 510	14 598
Nezajištěno	43 836	39 934
Celkem	68 928	66 816

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty nevýkonných pohledávek za klienty, úvěrové přísliby finanční záruky a akreditivy podle typu zajištění:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Záruky	7	-
Nemovitosti	104	81
Peněžní zajištění	2	-
Ostatní zajištění	100	-
Nezajištěno	521	260
Celkem	734	341

Kategorie Nezajištěno zahrnuje i pohledávky za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy, které jsou zajištěné, ovšem Skupina přiřazuje tomuto zajištění nulovou účetní hodnotu.

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Skupiny

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Skupina se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Skupina vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Výkonné	47 928	52 378
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	-
Nevýkonné	204	86
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	26	25
Celkem	48 132	52 464

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou a bez úlevy rozdělené podle sektoru:

	31.12.2024 mil. Kč	31.12.2023 mil. Kč
Pohledávky za klienty bez úlevy:	48 106	52 439
Rezidenti:		
Finanční instituce*	4 581	3 686
Nefinanční podniky	15 186	21 288
Domácnosti	104	102
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	210	85
Nerezidenti	28 025	27 278
Pohledávky za klienty s úlevou:	26	25
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	26	25
Domácnosti	-	-
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	-	-
Celkem	48 132	52 464

*Finanční instituce bez holdingových společností.

Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Skupina řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn., Skupina nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 mil. EUR podle toho, co je vyšší, za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Skupina stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Finanční instituce*	Vládní instituce	Nefinanční podniky	Z toho: Nemovito stní sektor	Domácnosti	Holdingové společnosti	Celkem
K 31. prosinci 2024							
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	150 537	-	-	-	-	-	150 537
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	55 035	9 467	398	91	126	203	65 229
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 561	42 364	6 787	421	-	1 069	53 781
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	302	18 931	99	-	-	472	19 804
Pohledávky za bankami	13 014	-	-	-	-	-	13 014
Pohledávky za klienty	14 321	-	26 794	14 578	2 787	4 230	48 132
K 31. prosinci 2023							
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	166 074	-	-	-	-	-	166 074
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	90 122	15 050	293	52	4	173	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 292	20 118	4 873	402	-	727	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	303	18 930	100	-	-	-	19 333
Pohledávky za bankami	12 028	-	-	-	-	-	12 028
Pohledávky za klienty	18 889	-	26 593	15 170	1 890	5 092	52 464

*Finanční instituce bez holdingových společností.

Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Česká republika	Ostatní země EU	Asie	Severní Amerika	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	146 378	3 433	227	356	90	150 537
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	57 881	4 885	-	766	1 697	65 229
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	44 793	2 563	1 466	2 321	2 638	53 781
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 804	-	-	-	-	19 804
Pohledávky za bankami	8 143	3 308	-	-	1 563	13 014
Pohledávky za klienty	27 753	8 836	7 678	-	3 865	48 132
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti)	163 160	2 161	242	394	117	166 074
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	95 948	6 464	22	641	2 567	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 416	1 186	1 472	1 817	2 119	29 010
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	19 333	-	-	-	-	19 333
Pohledávky za bankami	7 657	3 377	-	-	994	12 028
Pohledávky za klienty	33 592	8 313	5457	885	4 217	52 464

44.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Skupina může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Skupiny. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Skupiny financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Skupiny.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe cif.	Celke m
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 537	-	-	-	-	150 537
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	47 040	974	4 578	12 111	-	64 703
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	7 844	14 462	15 390	15 817	-	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	704	652	11 121	7 327	-	19 804
Pohledávky za bankami	5 117	974	6 923	-	-	13 014
Pohledávky za klienty	15 123	6 958	24 609	1 442	-	48 132
Ostatní aktiva	415	-	-	-	-	415
Celkem	226 780	24 020	62 621	36 697	-	350 118
Závazky vůči bankám	3 178	-	-	-	-	3 178
Závazky vůči klientům	223 630	5 784	36 237	-	-	265 651
Vydané dluhové cenné papíry	9	188	1 153	-	-	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	39 663	2 105	4 066	9 990	-	55 824
Ostatní závazky	1 257	24	36	-	-	1 317
Celkem	267 737	8 101	41 492	9 990	-	327 320

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespe cif.	Celke m
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	-	-	-	-	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 382	1 717	5 812	19 248	-	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	218	4 599	13 211	10 738	-	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	209	159	10 980	7 985	-	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	-	7 204	-	-	12 028
Pohledávky za klienty	12 698	9 705	26 555	3 506	-	52 464
Ostatní aktiva, majetek	322	-	-	-	-	322
Celkem	262 790	16 180	63 762	41 477	-	384 209
Závazky vůči bankám	15 948	-	-	-	-	15 948
Závazky vůči klientům	239 830	1 270	-	-	-	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1 849	1 513	-	-	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	-	100 271
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1 536	19	78	-	-	1 633
Celkem	335 945	6 206	10 016	11 221	-	363 388

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

Níže uvedená tabulka ukazuje analýzu aktiv a pasiv prezentovaných podle toho, kdy se očekává, že budou obnovena nebo vypořádána. Ohledně Závazků vůči klientům, Skupina používá behaviorální model splatnosti.

mil. Kč	Do 12 měs.	Nad 12 měsíců	Celkem
K 31. prosinci 2024			
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 537	-	150 537
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	48 014	16 689	64 703
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 306	31 207	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1 356	18 448	19 804
Pohledávky za bankami	6 091	6 923	13 014
Pohledávky za klienty	22 081	26 051	48 132
Ostatní aktiva	415	-	415
Celkem	250 800	99 318	350 118
Závazky vůči bankám	3 178	-	3 178
Závazky vůči klientům	155 406	110 245	265 651
Vydané dluhové cenné papíry	197	1 153	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	41 768	14 056	55 824
Ostatní závazky	1 281	36	1 317
Celkem	201 830	125 490	327 320

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 12 měs.	Nad 12 měsíců	Celkem
K 31. prosinci 2023			
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	-	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	80 099	25 060	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	4 817	23 949	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	368	18 965	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	7 204	12 028
Pohledávky za klienty	22 403	30 061	52 464
Ostatní aktiva, majetek	322	-	322
Celkem	278 970	105 239	384 209
Závazky vůči bankám	15 948	0	15 948
Závazky vůči klientům	154 876	110 225	265 101
Vydané dluhové cenné papíry	2 923	1 513	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	80 625	19 646	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 555	78	1 633
Celkem	255 927	131 462	387 389

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Skupiny na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif .	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Poskytnuté přísliby	17 048	-	-	-	-	17 048
Poskytnuté záruky	630	-	-	-	-	630
Celkem	17 690	-	-	-	-	17 690
K 31. prosinci 2023						
Poskytnuté přísliby	11 210	-	-	-	-	11 210
Poskytnuté záruky	500	-	-	-	-	500
Celkem	11 710	-	-	-	-	11 710

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nesp ecif.	Celke m
K 31. prosinci 2024						
Závazky vůči bankám	3 179	-	-	-	-	3 179
Závazky vůči klientům	223 767	5 859	37 669	-	-	267 295
Vydané dluhové cenné papíry	9	191	1 286	-	-	1 486
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	38 922	1 371	1 683	7 077	-	49 053
Derivátové obchody	772	755	2 569	4 982	-	9 078
Celkem	266 649	8 176	43 207	12 059	-	330 091
K 31. prosinci 2023						
Závazky vůči bankám	15 977	-	-	-	-	15 977
Závazky vůči klientům	240 054	1 311	-	-	-	241 365
Vydané dluhové cenné papíry	1 079	1 923	1 761	-	-	4 763
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	76 802	2 066	4 786	7 601	-	91 255
Derivátové obchody	886	1 053	4 279	5 897	-	12 115
Celkem	334 798	6 353	10 826	13 498	-	365 475

44.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Skupiny nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Skupiny. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozic v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Skupiny.

V rámci řízení tržních rizik se Skupina zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Skupina provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením Řízení rizik.

Obchodování

Skupina drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Skupiny je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Skupiny je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Skupina řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

Stresové testování

Skupina provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Skupiny.

44.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Skupiny vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Skupina nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Skupina zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

Měnová expozice finančních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Finanční aktiva	281 555	48 290	11 286	7 063	2 590	350 784
Finanční pasiva	237 672	78 044	8 809	-	2 446	326 971
Vliv měnových derivátů	(20 486)	29 648	(2 445)	(7 113)	311	(85)
Čistá pozice	23 397	(106)	32	(50)	455	

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Finanční aktiva	328 202	41 845	8 979	3 516	2 294	384 836
Finanční pasiva	292 511	59 853	9 048	87	1 356	362 855
Vliv měnových derivátů	(13 499)	18 174	84	(3 499)	(682)	578
Čistá pozice	22 192	166	15	(70)	256	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Skupiny k 31. prosinci 2024 a 2023:

mil. Kč	2024			2023		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %
EUR	(106)	(5)	5	166	8	(8)
USD	32	2	(2)	15	1	(1)
INR	(50)	(3)	3	(70)	(4)	4
GBP	(4)	-	-	1	-	-

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Skupiny kromě ročního hospodářského výsledku.

44.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Skupiny.

Část takového výnosu Skupina generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, která jsou shrnuta v následující tabulce.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Úroková citlivost aktiv a pasiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif	Celkem
K 31. prosinci 2024						
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 537	-	-	-	-	150 537
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	47 040	974	4 578	12 111	-	64 703
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	14 123	24 016	9 367	6 007	-	53 513
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	1 181	894	10 971	6 758	-	19 804
Pohledávky za bankami	5 813	401	6 800	-	-	13 014
Pohledávky za klienty	36 397	5 655	6 080	-	-	48 132
Ostatní aktiva, majetek	415	-	-	-	-	415
Celkem	255 506	31 940	37 796	24 876	-	350 118
Závazky vůči bankám	3 178	-	-	-	-	3 178
Závazky vůči klientům	223 630	5 784	36 237	-	-	265 651
Vydané dluhové cenné papíry	9	188	1 153	-	-	1 350
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	39 663	2 105	4 066	9 990	-	55 824
Ostatní závazky a rezervy	1 257	24	36	-	-	1 317
Celkem	267 737	8 101	41 492	9 990	-	327 320
Gap	(12 231)	23 839	(3 696)	14 886	-	-
Kumulativní gap	(12 231)	11 608	7 912	22 798	-	-

PPF banka a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif.	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	-	-	-	-	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 506	1 717	5 812	19 124	-	105 159
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 510	13 633	8 004	3 619	-	28 766
Investiční cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou	211	407	10 829	7 886	-	19 333
Pohledávky za bankami	5 475	253	6 300	-	-	12 028
Pohledávky za klienty	30 993	10 559	10 907	5	-	52 464
Ostatní aktiva	322	-	-	-	-	322
Celkem	285 154	26 569	41 852	30 634	-	384 209
Závazky vůči bankám	15 948	-	-	-	-	15 948
Závazky vůči klientům	239 830	1 270	-	-	-	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1 849	1 513	-	-	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	-	100 271
Ostatní závazky	1 536	19	78	-	-	1 633
Celkem	335 945	6 206	10 016	11 221	-	363 388
					-	
Gap	(50 791)	20 363	31 836	19 413	-	-
Kumulativní gap	(50 791)	(30 428)	1 408	20 821	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Kromě výše zmíněné gap analýzy Skupina monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Skupiny.

Metoda “Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Skupina drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolia podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2024:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(119)	(25)
EUR	(111)	(16)
USD	(172)	(36)
GBP	(2)	(0)
HUF	3	-
INR	(3)	-
Celkem BPV (absolutní)	410	77

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2023:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(587)	86
EUR	58	2
USD	(148)	(26)
GBP	(4)	(1)
HUF	4	-
INR	(1)	-
Celkem BPV (absolutní)	802	115

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Skupina doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Skupiny na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti obchodní knihy Skupiny na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2024		2023	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(78)	78	62	(62)
Průměr za rok	(12)	12	(2)	2
Maximální hodnota	143	107	98	113
Minimální hodnota	(107)	(143)	(113)	(98)

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika Bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Skupina posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovnínictví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2022/14, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Skupina rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost Bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(163)	(269)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(939)	(185)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 414)	(2 312)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	512	1 061

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2022/14.

44.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Skupina je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Skupiny s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Skupiny.

44.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Skupiny mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Skupina je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána způsobem doručení oproti platbě (DVP).

44.4 Operační riziko

44.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Skupiny, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá oddělení řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Skupiny, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Skupiny a selhání informačních systémů.

Oddělení řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Skupiny. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhuji opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení řízení operačních rizik řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Skupině, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Skupinou. Řídí také riziko modelů, podvodného jednání, pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Skupiny. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Skupiny o postupech identifikace, hlášení a řešení operačních rizik.

Do procesu řízení operačních rizik jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačních rizik na útvarech, kteří po identifikaci operačních rizik navrhuji a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci těchto rizik. Při návrhu opatření k omezení operačních rizik zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Skupiny.

44.4.2 Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Skupině z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Skupiny.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Skupina povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností

s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Skupiny, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Skupiny a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Skupiny, vedoucího zaměstnance Skupiny nebo zaměstnance Skupiny, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Skupiny v rámci své působnosti odpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále odpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, odpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

44.5 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Skupina potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V roce 2024 Skupina nastavila procesy zajišťující sběr údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio, a vytvořila komplexní datovou základnu nezbytnou pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik jako úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Skupina rizika související se změnou klimatu dělí do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace nebo změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako je HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Skupina z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

44.6 Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Vykazování regulatorního kapitálu Skupiny na konsolidovaném základě (za Banku a její dceřiné společnosti) není požadováno, jelikož od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holdings B.V.

Z tohoto důvodu skupina řídí kapitál pouze na individuálním základě Banky

Regulatorní kapitál na individuálním základě

Regulátor bankovního trhu stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na Banku a její jednotlivé operace dohlíží lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro Banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků ČNB musí Banka dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál Banky se skládá z následujících dvou položek:

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní regulační úpravy týkající se položek, které jsou zahrnuty ve vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky. Banka aktuálně nemá žádnou Tier 2 složku kapitálu.

Veškeré obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2024		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	16 945	21 143
Použitelný zisk/ztráta	0	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	296	302
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(175)	
Nehmotný majetek	(127)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	240	
Tier 1 kapitál	18 360	
Celkem	18 360	22 626
K 31. prosinci 2023		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	15 446	19 330
Použitelný zisk/ztráta	1 000	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	201	252
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(236)	
Nehmotný majetek	(124)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	453	
Tier 1 kapitál	17 921	
Celkem	17 921	20 763

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2024	2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	21,75 %	23,15 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	21,75 %	23,15 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	21,75 %	23,15 %

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, by kapitálové poměry pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a pro celkový kapitál byly ve výši 21,89 % k 31. prosinci 2024 (2023: 22,51 %).

PPF banka a.s.
Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosincem 2024

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
K 31. prosinci 2024		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	393	31
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	10	1
Expozice vůči institucím	2 608	209
Expozice vůči podnikům	51 472	4 118
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	855	68
Expozice v selhání	272	22
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	8 541	683
Nástroje kolektivního investování	1 055	84
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	533	43
Celkem	65 978	5 278
k 31. prosinci 2023		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	-	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	15	1
Expozice vůči institucím	2 372	190
Expozice vůči podnikům	46 143	3 691
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	834	67
Expozice v selhání	128	10
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	9 413	753
Nástroje kolektivního investování	967	77
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	282	23
Celkem	60 393	4 831

mil. Kč	2024	2023
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	5 278	4 831
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	599	648
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	580	629
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolia		-
- k měnovému riziku	19	19
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání		-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	827	655
Kapitálový požadavek CVA	66	61
Kapitálový požadavek celkem	6 770	6 195

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
31.12.2024			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	1,14 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,14 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	1,14 %
31.12.2023			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	1,27 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	1,27 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	1,27 %

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity Banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazena jednotlivé transakci v souladu s regulačními požadavky, v některých případech ale regulační kapitálové požadavky plně nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je alokovaný kapitál upraven tak, aby reflektoval i další rizika spojená s transakcí. Alokace kapitálu je v gesci odpovědného útvaru a podléhá posouzení Výboru pro kapitálovou strategii.

45 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2024 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou mateřskou společností je AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 19696477.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V., konečnou mateřskou společnost AMALAR HOLDING s.r.o., a jejich dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Skupiny a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Skupiny.

45.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	31.12.2024	31.12.2023
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči klientům	(2 430)	(5 003)
Celkem	(2 430)	(5 003)

Skupina nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	2024	2023
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	-	-
Úrokové a obdobné náklady	(54)	(114)
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	-	-
Ostatní provozní výnosy	-	-
Celkem	(52)	(112)

45.2 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

	31.12.2024	31.12.2023
	mil. Kč	mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	834	1 103
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	34	30
Pohledávky za bankami	9 187	8 531
Pohledávky za klienty	8 712	10 072
Ostatní aktiva	26	32
Závazky vůči klientům	(45 040)	(36 690)
Závazky vůči bankám	(683)	(10)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 980)	(2 476)
Rezervy	(9)	(1)
Ostatní pasiva	(221)	(165)
Celkem	(29 140)	(19 574)

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

	2024	2023
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	1 859	1 586
Úrokové a obdobné náklady	(888)	(844)
Výnosy z poplatků a provizí	61	88
Náklady na poplatky a provize	(2)	(5)
Čistá zisk/ztráta z finančních operací	(842)	342
Čistý zisk/ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(25)	16
Ostatní provozní výnosy	2	2
Všeobecné správní náklady	(193)	(197)
Celkem	(28)	988

45.3 Členové klíčového vedení Skupiny

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	31.12.2024	31.12.2023
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	(1)
Závazky vůči klientům	(98)	(160)
Celkem	(98)	(161)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	2024	2023
Úrokové a obdobné náklady	(6)	(7)
Čistá ztráta z finančních operací	-	(1)
Všeobecné správní náklady	(61)	(58)
Celkem	(67)	(66)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Skupiny, popsané detailněji v bodě 10.

45.4 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Skupina poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2024 úvěrové přísliby ve výši 5 949 mil. Kč (31.12.2023: 6 417 mil. Kč) a garance ve výši 378 mil. Kč (31.12.2023: 0 mil. Kč).

46 Následné události

Skupině nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této účetní závěrky.

**Údaje o osobách odpovědných
za výroční zprávu a ověření
účetní závěrky**

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že údaje uvedené v prezentační části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2024 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.

V Praze dne 17. března 2025

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva a generální ředitel

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2024 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.

V Praze dne 17. března 2025

Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva a ředitel divize finančního řízení

Kontakty

Kontakty

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Registrováno Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834

Tel.: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980 E-mail: info@ppfbanka.cz

SWIFT CODE: PMBP CZ PP

Web: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2024

© PPF banka a.s. 2025

Konzultace, produkce, výroba: Monolake s.r.o. Design: Side2 s.r.o