

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023



Partners Banka, a.s.

OBSAH

1.	PROFIL BANKY A KONTAKTNÍ ÚDAJE	1
2.	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
3.	CO PŘEJÍ PARTNERS BANCE LEADERI VE SKUPINĚ PARTNERS	4
4.	ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ZA ROK 2023 A BUDOUCÍCH ZÁMĚRECH	6
5.	HOSPODAŘENÍ BANKY A STAV MAJETKU	8
6.	ÚDAJE O KAPITÁLU, ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH A POMĚROVÉ UKAZATELE	11
6.1.	Řízení kapitálu	11
6.2.	Údaje o kapitálu	11
6.3.	Údaje o kapitálových požadavcích	12
6.4.	Kapitálové poměry	12
6.5.	Údaje o činnosti	12
7.	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VEDENÍ	13
7.1.	Představenstvo	13
7.2.	Dozorčí rada	14
7.3.	Výbor pro audit	14
8.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY	14
9.	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	15
10.	SOCIÁLNÍ OBLAST	15
11.	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	16
12.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	16
13.	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU	17
14.	PŘÍLOHY	18
a.	Zpráva dozorčí rady za rok 2023	20
b.	Zpráva auditora k ověření účetní závěrky k 31. prosinci 2023	21
c.	Individuální účetní závěrka k 31. prosinci 2023	26
d.	Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2023	31
e.	Zpráva o vztazích za rok 2023	68



1. PROFIL BANKY A KONTAKTNÍ ÚDAJE

Obchodní firma: Partners Banka, a.s. (dále jen „Banka“)
Právní forma: akciová společnost
Identifikační číslo: 09727094
Sídlo: Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov
E-mail: info@partnersbanka.cz

Kontaktní osoba
Tisková mluvčí: Tereza Píchalová, tel.: +420 603 173 254

Banka nemá žádnou pobočku ani žádnou organizační složku v zahraničí.

Banka byla založena dne 4. prosince 2020 pod názvem Partners Branka, a.s., za účelem získání bankovní licence od České národní banky k provozování činnosti banky dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Žádost o licenci byla podána dne 23. prosince 2021 a dne 29. prosince 2022 byla podána upravená žádost dle požadavků České národní banky.

Česká národní banka udělila společnosti Partners Branka, a.s., bankovní licenci dne 25. srpna 2023 a dne 29. srpna 2023 tato licence nabyla právní moci. Následně pak dne 13. září 2023 došlo k přejmenování na Partners Banka, a.s.

Kompletní výroční zpráva je dostupná na internetových stránkách:
<https://www.partnersbanka.cz/dokumenty-ke-stazeni>



2. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení přátelé,

rok 2023 přinesl našemu týmu obrovský úspěch. V srpnu se završilo naše několikaleté úsilí a získali jsme pro naši Banku bankovní licenci od České národní banky. Naplnilo se tak naše očekávání a prioritou se stal start bankovních služeb pro klienty naplánovaný na březen 2024.

V okamžiku udělení licence jsme již několik měsíců (od května 2023) v rámci tzv. procedury „dry run“ intenzivně testovali bankovní systémy, a to jak ty pořízené dodavatelsky, tak vytvořené vlastní činností. Vlastní tvorba software probíhala zejména v dceřiné společnosti PBK Technology, s.r.o. V červnu 2023 jsme uvedli na trh naši mobilní aplikaci Partners, která zatím nenabízela bankovní služby, ale umožnila klientům poradenské síť Partners ochutnávkou budoucích digitálních poradenských služeb prostřednictvím srovnávačů cestovního, majetkového a auto pojištění. Zárodek moderní správy rodinných financí představovala i možnost nasdílet informace o finančních produktech v rámci rodiny nebo možnost zachytit v aplikaci produkty klienta mimo Partners. Naše „nebankovní“ aplikace si rychle získala oblibu a koncem roku ji používalo více než 35 000 klientů.

Začátkem listopadu jsme zahájili ověřovací provoz bankovních služeb. Zatím jen pro zaměstnance a spolupracovníky bankovního týmu a centrály Partners. Otevřeli jsme první účty, vydali první virtuální a plastové platební karty, přijali a odeslali první platby, začali platit telefonem z vlastní banky. Zahájili jsme i plnění reportingových povinností vůči ČNB a plnění povinností vyplývajících z dalších právních předpisů, jako je např. ochrana proti praní špinavých peněz. A protože vše probíhalo zdárně, naplánovali jsme na leden 2024 rozšíření počtu testovacích klientů o všechny poradce Partners a jejich rodinné příslušníky, abychom mohli vše dostatečně otestovat v komunitě několika tisíců klientů-testerů ještě před spuštěním bankovních služeb pro veřejnost v březnu 2024.

Souběžně s ověřovacím provozem a laděním provozních systémů a procedur nadále běžel vývoj, a to jak dalších funkcionalit aplikace, tak úvěrů, s jejichž startem počítáme na podzim roku 2024. Mimořádnou pozornost jsme věnovali bezpečnosti našich procesů, aplikací a dat a posilovali bezpečnostní prvky za použití nejmodernějších technologií. Zahájili jsme edukaci obchodní sítě Partners završenou certifikací poradců pro bankovní služby.

Cítíme se tak připraveni na jaro 2024, kdy přineseme na český finanční trh zcela novou propozici rodinného poradenského bankovníctví, která je založena na propojení rychlých a moderních transakčních bankovních služeb a osobního finančního poradenství nad relevantními produkty celého trhu. Tím bude klientům umožněno získat plnou kontrolu nad svým finančním životem, produkty, daty na jedné straně a zlepšit kvalitu našeho poradenství na straně druhé. Prostřednictvím mobilní aplikace si klient uspořádá své produkty a tržní nabídky, nastaví si sdílení užitečných informací mezi členy rodiny a zvolí formu podpory finančním poradcem. Vytváříme tak originální rodinný finanční ekosystém, který do budoucna nabízí spoustu příležitostí pro další rozvoj služeb klientům a růst jejich bohatství, a to nejen v České republice.

Vážení klienti, kolegyně a kolegové, obchodní partneři a naši podporovatelé, dovoluji mi vyjádřit Vám velké poděkování za Vaši důvěru, úsilí a houževnatost, se kterou pomáháte rozvíjet náš projekt, a těším se na náš první rok, kdy spolu budeme moci psát novou kapitolu moderního českého bankovníctví. S úctou a radostí

Marek Ditz

Generální ředitel a předseda představenstva

3. CO PŘEJÍ PARTNERS BANCE LEADERI VE SKUPINĚ PARTNERS

Gabriela Kudrnová

Za náš tým Partners Bance přejeme hodně spokojených klientů, zdárné propojení s našimi poradci a co nejméně překážek a zádrhelů na cestě k dalším a dalším úspěchům a růstu.

Simona Machulová

Naplněná očekávání ze strany vás finančních poradců, našich klientů, ale i toho velkého týmu lidí, který se na budování banky podílí a vtiskává do ní to nejlepší ze svých zkušeností a znalostí.

Martin Švec

Ještě víc klientů, než mají Simplea a Rentea dohromady.

Marek Ditz

Přál bych si, aby se naše banka stala symbolem nové pozitivní změny ve vnímání finančních služeb, které obohacují klienty a jejich rodiny a jsou pro ně oporou pro lepší budoucnost. K tomu potřebujeme skvělou partu lidí, které baví neustále vymýšlet úplně nové věci a nebojí se zkoušet šťastí u klientů i neotřelými nápady.

Lada Kičmerová

Rozhodně hodně nadšených aktivních klientů, kterým Partners Banka přinese dokonalé propojení bankovníctví a poradenství. Přála bych si, aby klienti ocenili úplně vše, a aby aplikace, ve které najdou úplně vše, co od Partners Banky i poradcům se splnilo vše, co od Partners Banky očekávají. Tedy lepší správu klientů, data, brand, posílení sebevědomí, a díky tomu i úspěchy v náboru a získávání nových klientů. Přála bych si, abychom za tým banky dokázali doručit vše, co jsme poradcům a klientům slíbili, a to bez chyb a s maximální technikou a procesní spolehlivostí. A abychom banku i po startu neustále vylepšovali a posouvali dál.

Petr Bartoň

Bance bych do prvních, ale i všech dalších let popřál, ať se stane objemy velkou, ale myšlením zůstane „malou“ bankou, která je možná občas i trochu „punk“, což ji činí jinou, než jsou ty staré a zapšklé banky stávající, a prostě ať jí do budoucna nevyschne pramen neotřelých a skvělých nápadů a nedojde odvahe se odlišovat.

Martin Vlnas

Partners Bance přeju stabilní systémy, spokojené klienty a konkurenci na lopatkách. Řečeno parafrází slov jednoho klasika, co si nechává říkat Duke Nukem: „**We are here to kick some ass and chew bubblegum and we are all out of bubblegum.**“

Lucie Simpartlová

Partners Bance přeji zejména spoustu spokojených klientů a neutuchající entuziasmus celého týmu.

Robert Chmelař

Samozejmě mnoho spokojených klientů. Zejména těch, kteří na svého poradce teprve čekají.

Tomáš Trčka

Bance bych popřál zejména to, aby vydržela naslouchat klientům a nepřestala být inovativní. To ostatní se pak už dostaví samo. A bank, které dělají věci stále stejně jenom proto, že „se to tak dělalo vždycky“, tady máme myslím už dost.

Daniela Hynštová

Milá Partners Banko,
Přeji Ti, ať se úspěšně rozběhneš k lidem domů, zabydlíš se u nich a získáš si lásku i respekt rodičů, dětí i seniorů.
Dále Ti přeji, ať neusínáš na vavřínech a úpěnlivě nasloucháš tomu, co si lidé povídají, a dař se Ti naplňovat jejich očekávání.

Jsi náš skupinový benjamínek, ale věřím, že za pár let z Tebe bude sebevědomá dáma, která bude na trhu nepřehlédnutelná, o kterou budou mít zájem investoři a bude skvělým místem pro talentované lidi.

Jan Brejl

Partners Bance bych do vínku dal, aby i po letech neztratila tu energii, kterou má při svém zrodu, a především aby rozvířila české vody jako banka, která se opravdu stará o finanční zdraví svých klientů.

4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ZA ROK 2023 A BUDOUCÍCH ZÁMĚRECH

Vážení klienti, akcionáři a obchodní partneři,

předkládáme Vám zprávu o činnosti Banky za rok 2023 a budoucích záměrech. Nejvýznamnější událostí roku 2023 bylo rozhodnutí České národní banky o udělení bankovní licence naší Bance, které nabylo účinnosti dne 29. srpna 2023 a završilo tak tříleté úsilí o její získání.

Vzhledem k tomu, že vývoj interních systémů probíhal paralelně s pracemi na žádosti o licenci, mohla naše Banka prostředně po jejím udělení přejít do poslední fáze testování systémů Banky vyvinutých vlastní činností a zároveň dokončit integraci systémů pořízených dodavatelsky. Zahájena byla rovněž integrace na externí produkční systémy v oblasti platebních služeb, reportingu nebo cloudových služeb. Na počátku listopadu 2023 tak byl zahájen ověřovací provoz bankovních služeb, otevřeny první účty, vydány první platební karty a zahájeny první platby. Zároveň byly plněny všechny regulatorní povinnosti v oblasti identifikace klientů, ochrany proti praní špinavých peněz, boje proti financování terorismu a agendy povinného reportingu. Ověřovací provoz byl spuštěn pouze pro zaměstnance Banky s pozdějším rozšířením na zaměstnance skupiny Partners. Byla tak získávána zpětná vazba, která vedla k odstranění chyb a k dalšímu zlepšování služeb. Představenstvo Banky se pravidelně zabývalo vyhodnocením kvantitativní a kvalitativní zpětné vazby v rámci ověřovacího provozu a řešením případných nedostatků. Vzhledem k tomu, že většina vývojových prací probíhala v dceřiné společnosti PBK Technology, s.r.o., došlo zároveň v souvislosti se zahájením bankovní činnosti k poskytnutí příslušných licencí k softwarovému řešení naší Banky. Svou činnost zahájili rovněž první zaměstnanci zajišťující provoz Banky.

Díky intenzivní práci našich zaměstnanců a spolupracovníků se podařilo dosáhnout nutných certifikací a napojení do platebních systémů, jako je systém domácích plateb CERTIS, mezinárodní karetní systém společnosti VISA nebo mobilní platební služby Google Pay. Zároveň byly podniknuty nutné přípravné

kroky k získání certifikace pro službu Apple Pay, tak aby mohla být spuštěna při zahájení služeb pro veřejnost v roce 2024. Ve spolupráci s Partners Financial Services, a.s. byly vyvinuty systémy pro podporu poradců při obsluze klientů a bezpečnou správou identitních údajů klientů na nejvyšším standardu.

Od června 2023 byla zprovozněna mobilní aplikace Partners vyvinutá naší dceřinou společností PBK Technology, s.r.o., která začala poskytovat informační služby pro klienty Partners Financial Services, a.s., v oblasti finančních produktů zprostředkovaných touto sesterskou společností. Náš vývojový a provozní tým tak získal ještě před vlastním startem Banky zkušenosti s onboardingem klientů a zajištěním provozních funkcí aplikace, mezi něž postupně přibýly i aktivní operace prostřednictvím pojišťovacích srovnávacích integrovaných přímo v naší aplikaci. Do konce roku se tak podařilo dosáhnout počtu 35 tisíc uživatelů aplikace Partners, kterým se při startu v roce 2024 výrazně zjednoduší otevírání účtů a zrychlí aktivace bankovních služeb.

Hlavní činností Banky v roce 2023 tedy byl vývoj, integrace a testování systémů. Od května 2023 do zahájení ověřovacího provozu v listopadu 2023 probíhal tzv. dry run, kdy představenstvo za účasti vedení jednotlivých týmů produktového a softwarového vývoje pravidelně vyhodnocovalo výsledky testování. Zvláštní pozornost byla věnována datové infrastruktuře, bezpečnosti a provozní spolehlivosti systémů včetně outsourcingových partnerů a cloudových služeb. Týmy interních spolupracovníků byly významně posíleny o přední odborníky v jednotlivých oblastech.

Pozitivním faktorem bylo posílení a splacení kapitálu akcionáři Banky, které probíhalo podle plánu kapitalizace komunikovaného představenstvem České národní banky v roce 2022 v reakci na regulátorem stanovený požadavek minimálního kapitálu ve výši 3 mld. Kč. Banka tak zahajuje svou činnost silně kapitálově vybavená a schopná překonat i rizikové scénáře budoucího vývoje. Díky vysoké úrovni měnověpolitických

sazeb se podařilo dosahovat vyššího než předpokládaného zhodnocení volných prostředků. Představenstvo rovněž rozhodlo o investování části volného kapitálu do vysoce likvidních dlouhodobých českých státních dluhopisů s cílem zajistit hodnotu kapitálu proti budoucímu poklesu úrokových sazeb. Díky dodatečným úrokovým výnosům tak mohla Banka více investovat do klientských služeb a zvýšit atraktivnost rodinné klientské propozice a bankovní aplikace již na startu pro veřejnost. Zároveň bylo rozhodnuto o přípravě reklamní kampaně, která doprovodí start Banky v roce 2024.

S ohledem na pozitivní výsledky ověřovacího provozu Banky očekáváme, že rok 2024 přinese bezproblémový ostrý start služeb pro veřejnost plánovaný na březen 2024. Naší hlavní prioritou bude rychlý a moderní onboarding klientů, který zajistí nejen ochutnávku, ale pravidelné používání našich služeb celou rodinou pro jejich jednoduchost, přehlednost, férovost a finanční výhodnost. Věříme, že naše klientská propozice zaměřená právě na rodinu a dlouhodobě kvalitní finanční život je atraktivní a odlišná od běžného standardu v naší zemi a povede tedy k získání dostatečného počtu spokojených klientů. Startem Banky však naše úsilí neskončí, naopak.

V prvním pololetí roku 2024 plánujeme rozšíření služeb zejména o zahraniční platby, včetně eurových SEPA plateb a poskytování služeb bankovní identity. Klientům, kteří poprvé vyzkouší služby skupiny Partners právě otevřením bankovního účtu, chceme nabídnout i možnost vybrat si svého poradce v mobilní aplikaci.

Ve druhém pololetí 2024 plánujeme start naší úvěrové propozice zaměřené na financování koupě nemovitostí, technického vylepšení a vybavení domácností, energetických úspor nebo refinancování existujících úvěrů našich klientů za výhodnějších podmínek.

Při tvorbě našich služeb i jejich poskytování věnuje naše Banka mimořádnou pozornost principům udržitelnosti. Jsme plně

bezpapíroví, a to jak navenek, tak uvnitř. Pokyny klientů a veškerou smluvní dokumentaci zpracováváme a podepisujeme v mobilní aplikaci. Díky moderním technologiím zaměstnancům umožňujeme hybridní pracovní režim, který omezuje dopravní zátěž a potřebu provozních prostor. Zajišťujeme rovné pracovní podmínky pro muže a ženy včetně podpory kariérního růstu. Snažíme se maximálně zdůrazňovat výhody bezhotovostního a mobilního placení, používání virtuálních karet místo plastu a digitálních procesů. Všechny naše plastové karty jsou vyrobeny z recyklovaného plastu. Nezavádíme technologie, které jsou náchylné ke zneužití k podvodným transakcím, jako je internetové bankovníctví nebo aplikace aktivované kombinací uživatelského jména a hesla.

Věříme, že naše Banka vstupuje do roku 2024 připravena na svůj velký okamžik, kdy přivítá své první klienty z řad veřejnosti. Chtěli bychom při té příležitosti poděkovat za důvěru, podporu a trpělivost našim zaměstnancům, spolupracovníkům, akcionářům, dodavatelům a všem příznivcům moderního českého bankovníctví.



Marek Ditz
předseda představenstva



Lada Kičmerová
místopředsedkyně představenstva

V Praze dne 3. dubna 2024

5. HOSPODAŘENÍ BANKY A STAV MAJETKU

Banka v roce 2023 hospodařila se ziskem ve výši 26 mil. Kč, a to především díky zhodnocení finančních prostředků, které Banka získala ze splacení upsaného základního kapitálu a příplatků mimo základní kapitál. Volné peněžní prostředky byly investovány do dluhopisů a ukládány na termínované vklady u bank a od listopadu 2023 také do reverzních repo obchodů s Českou národní bankou. Zejména díky tržním sazbám odvíjejícím se od repo sazby, která téměř po celé účetní období dosahovala 7%, si Banka v roce 2023 připsala čisté úrokové výnosy ve výši 144 mil. Kč.

Nárůst správních nákladů na 118 mil. Kč v roce 2023 odpovídal nárůstu počtu zaměstnanců Banky a spolupracujících dodavatelů, a to zejména v období po získání licence, aby zajistili činnost nutné k provozování Banky.

Celková aktiva Banky k 31. 12. 2023 činila 3 129 mil. Kč. Bilanční suma meziročně vzrostla o 2,95%, struktura aktiv se však významně změnila. V průběhu roku 2023 došlo k plnému splacení upsaného základního kapitálu a příplatků mimo základní kapitál ve výši 1 200 mil. Kč, což se projevilo snížením položek pohledávek z upsaného kapitálu a ostatních aktiv a navýšením volných peněžních prostředků, které byly dále investovány. Návrátnost aktiv Banky k 31. 12. 2023 činila 0,84 %.

Banka navýšila investici do své dceřiné společnosti PBK technology, s.r.o., o 300 mil. Kč na 572 mil. Kč k 31. 12. 2023. Tato společnost pro Banku zajišťovala přípravné činnosti pro spuštění bankovní činnosti včetně softwarového řešení. V tomto bude pokračovat i v dalším roce.

Dále Banka navýšila investice do českých státních dluhopisů, jejichž výše dosáhla 1 102 mil. Kč k 31. 12. 2023. Z toho dluhopisy ve výši 661 mil. Kč drží v naběhlé hodnotě, portfolio v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku dosahuje výše 441 mil. Kč.

Banka v uvedeném období vytvořila nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek v hodnotě 7 mil. Kč a k 31. 12. 2023 dosáhl celkové hodnoty 17 mil. Kč, přičemž se jedná o malou část technologické infrastruktury Banky pořízené přímo Bankou, která se začala využívat se zahájením ověřovacího provozu Banky v listopadu 2023.

K 31. 12. 2023 měli klienti uloženo v Bance 12,8 mil. Kč na běžných a spořicíh účtech, a to v rámci zkušebního provozu.

Vlastní kapitál Banky k 31. 12. 2023 činil celkem 3 073 mil. Kč, z toho 3 000 mil. Kč tvoří plně splacený základní kapitál vč. příplatků mimo základní kapitál, 21 mil. Kč pak oceňovací rozdíly k dluhopisům držným v portfoliu v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a 52 mil. Kč tvořily hospodářské výsledky minulých let a zisk běžného účetního období. Vlastní kapitál vzrostl o 47 mil. Kč, a to díky oceňovacím rozdílům a zisku běžného období.



Hlavní údaje z účetní závěrky k 31. 12. 2023:

ROZVAHA

	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022
AKTIVA CELKEM	3 128 717	3 039 042
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	0
Státní dluhopisy	1 102 334	119 916
Pohledávky za bankami	1 398 841	1 434 274
Účasti s rozhodujícím vlivem	572 100	272 100
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	847 059
Dlouhodobý majetek	24 503	10 371
Ostatní aktiva a náklady příštích období	13 134	355 322
PASIVA CELKEM	3 128 817	3 039 042
Vlastní kapitál	3 072 722	3 025 240
Základní kapitál	2 470 588	2 470 588
Ážio a kapitálové fondy	529 412	529 412
Oceňovací rozdíly	21 266	0
Neuhrazený zisk/ztráta minulých let	25 240	-1 007
Výsledek hospodaření běžného účetního období	26 216	26 247
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12 838	0
Ostatní pasiva	42 214	7 797
Rezervy	1 043	6 005

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	2023	2022
Čisté úrokové výnosy	144 396	67 673
Čisté náklady z poplatků	331	45
Zisk nebo ztráta z finančních operací	48	-50
Ostatní provozní výnosy	1 365	159
Správní náklady	117 685	35 485
Odpisy dlouhodobého majetku	783	0
Čistá tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám	197	0
Zisk před zdaněním	26 813	32 252
Daň z příjmů	597	6 005
Výsledek hospodaření za účetní období	26 216	26 247

6. ÚDAJE O KAPITÁLU, ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH A POMĚROVÉ UKAZATELE

6.1. Řízení kapitálu

Cílem řízení kapitálu a kapitálové přiměřenosti Banky je zajistit dostatečnou úroveň kapitálu k pokrytí všech rizik, kterým je Banka vystavena, a to i pro případ velmi nepravděpodobných mezních situací. Výše kapitálu je stanovena s ohledem na vývoj obchodů Banky a s ohledem na případný negativní vývoj makroekonomického prostředí. Při stanovení cílových a limitních hodnot a při alokaci kapitálu postupuje Banka v souladu s platnou evropskou i lokální regulací, zejména s Nařízením EU č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), a Směrnicí EU č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD – Capital Requirements Directive) transponovanou do českého právního řádu.

Banka provádí vyhodnocení regulatorního kapitálového poměru (Pilíř 1) i vyhodnocení vnitřně stanoveného kapitálového poměru (Pilíř 2). Banka pro rok 2023 od ČNB neobdržela požadavek na dodatečný kapitál v rámci Supervisory Review and Evaluation Process.

Vzhledem k neustálému vývoji podnikatelského prostředí i regulace Banka průběžně vyhodnocuje dopad změn prostředí i plánovaných regulatorních změn v rámci procesu plánování kapitálu. Česká národní banka jako národní regulátor dohlíží na to, že Banka požadavky kapitálové přiměřenosti dodržuje. Banka od obdržení bankovní licence vyhověla všem regulatorním požadavkům vztahujícím se k roku 2023.

6.2. Údaje o kapitálu

Vlastní kapitál Banky k 31. 12. 2023 činil 3 073 mil. Kč, z toho 2 471 mil. Kč tvořil základní kapitál (zcela splacený), 529 mil. Kč pak tvořily příplatky mimo základní kapitál (rovněž celé splaceny), 21 mil. Kč tvořil přečeňovací rozdíl k dluhopisům a zbývajících 52 mil. Kč tvořily hospodářské výsledky minulých let a zisk běžného účetního období.

Srovnatelné údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrové ukazatele nejsou prezentovány, neboť Banka získala bankovní licenci v srpnu 2023 a podle CRR regulace na Českou národní banku reportovala poprvé až k 31. 12. 2023.

Banka v roce 2023 (ani 2022) nenabyla žádné vlastní akcie.

	K 31. 12. 2023
Kapitál	3 044 446 764
Kapitál Tier 1	3 044 446 764
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1)	3 044 446 764
Z toho:	
splacené CET 1 nástroje	2 470 588 200
nerozdělený zisk z předchozích let	25 239 816
kumulovaný ostatní úplný výsledek	21 266 412
ostatní rezervy	529 411 800
Úpravy kmenového kapitálu Tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů	-440 798
(-) úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování	-440 798
Úpravy kmenového kapitálu Tier 1 o nehmotná aktiva	-1 618 666
(-) jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků	-1 618 666
Kapitál Tier 2	0

6.3. Údaje o kapitálových požadavcích

	K 31. 12. 2023
Celkový objem rizikové expozice	1 290 121 638
Objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko, úvěrové riziko protistrany a riziko rozmělnění a volné dodávky	660 152 778
Standardizovaný přístup (SA)	660 152 778
Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizačních pozic	
Instituce	52 034 163
Akcie a ostatní účasti	572 100 000
Ostatní položky	36 018 615
Z toho: software jako nehmotné aktivum	15 705 922
Celkový objem rizikové expozice pro operační riziko (opr)	629 968 859

6.4. Kapitálové poměry

Kapitálové poměry k 31. 12. 2023 jako procentní podíl rizikové expozice:

	K 31. 12. 2023
Poměr kmenového kapitálu Tier 1	235,98 %
Přebytek kmenového kapitálu Tier 1	2 986 391 290
Kapitálový poměr Tier 1	235,98 %
Přebytek kapitálu Tier 1	2 967 039 465
Celkový kapitálový poměr	235,98 %
Přebytek celkového kapitálu	2 941 237 033

6.5. Údaje o činnosti

Předmětem činnosti Banky je poskytování bankovních služeb v oblasti běžných a spořicíh účtů, souvisejících služeb platebního styku a dále poskytování spotřebitelských úvěrů a úvěrů hypotečních.

7. ORGÁNY BANKY A JEJÍ VEDENÍ

7.1. Představenstvo

Marek Ditz, předseda představenstva

Absolvent magisterského oboru finance na VŠE Praha a exekutivního programu Swiss Banking School v Curychu. Má bohatou praxi z různých manažerských pozic v řídicích a kontrolních orgánech skupiny ČSOB, kde v průběhu 24 let získal zkušenost s vedením všech podstatných obchodních i provozních činností banky působící na českém trhu; od retailového, firemního, korporátního bankovníctví přes řízení rizik, fúzí či restrukturalizace až po management transformace, projektového řízení, vývoje, provozu a bezpečnosti IT a digitálních kanálů. Funkci člena představenstva v ČSOB vykonával od roku 2013 do roku 2018. Od roku 2020 pak stál v čele přípravy Partners Banky, jejímž je dnes generálním ředitelem a předsedou představenstva.

Lada Kičmerová, místopředsedkyně představenstva

Na FSV UK absolvovala obor žurnalistika a mediální studia a ekonomickou žurnalistiku jako vedlejší specializaci na VŠE. V rámci Partners Financial Services, a.s., kam nastoupila v roce 2009, získala manažerské zkušenosti v oblasti marketingu i klientského servisu, podílela se mimo jiné na rozjezdu platformy eCommerce.

Simona Machulová, členka představenstva

Absolventka magisterského studia práv na ZČU v Plzni. Má odborné zkoušky týkající se sektorových zákonů finančního trhu – investic, spotřebitelských úvěrů, doplňkového penzijního spoření a pojištění. Pohybuje se v oblasti pojišťovnictví (od 2003 Aviva životní pojišťovna, MetLife) a finančněporadenské činnosti. Od roku 2017 je její kariéra spojena s Partners Financial Services, a.s. V průběhu své odborné a manažerské praxe získala zkušenosti s řízením právních a compliance procesů finanční instituce působící na tuzemském trhu.

Jiří Raška, člen představenstva

Od roku 2010 se věnuje IT projektům zaměřeným na infrastrukturu a bezpečnost finančního trhu. Na Univerzitě v Hradci Králové nedokončil studium aplikované informatiky, ale dlouholetou praxí v bankách a společnostech dodávajících jim služby získal široké portfolio zkušeností s řízením lidí a procesů.

Kromě bohatých zkušeností v oblasti IT má i praxi s fintech/insurtech projekty anebo znalosti pro banku podstatných procesů BCP/DRP, ISO 27001.

Michal Skalický, člen představenstva

Absolvent magisterského studia na pražské VŠE. Hned po studiu začal sbírat praxi v bankovníctví v LBBW Bank CZ, a.s. (později Expobank CZ, a.s.), kde vedl týmy Kompetenčního centra v rámci IT a Operations a Digitální pobočky jako součásti Personálního bankovníctví se zaměřením na tvorbu a optimalizaci klientsky orientovaných procesů a vývoj i správu produktů pro fyzické osoby.

Tomáš Kořínek, člen představenstva

Na Fakultě elektrotechnické ČVUT v Praze vystudoval obor ekonomika a řízení energetiky. Po více než 22 letech praxe v různých manažerských pozicích rozumí kromě jiného řízení rizik, projektovému řízení a enterprise architektuře, IT a digitálním kanálům, strategickým činnostem či compliance a právním službám v bankovním sektoru. V ČSOB zastával tři roky roli CRO, ve Volksbank CZ byl členem představenstva zodpovědným za řízení rizik, financí a operations. Předsedou představenstva Českomoravské stavební spořitelny, a.s. (dnes ČSOB Stavební spořitelna, a.s.) byl do konce roku 2020, poté se začal věnovat strategickému vývoji projektu Partners Banky, ve které dnes působí jako Chief Risk Officer a člen představenstva.

Daniela Hynštová, člen představenstva

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze se zaměřením na obor komerční právo a podnikové finance. V roce 2002 zahájila svou profesní kariéru ve společnosti Deloitte, kde působila dvacet let, v posledních čtyřech letech jako partnerka firmy. Vedla oddělení poskytující auditní i neauditní služby finančním institucím, a to jak velkým mezinárodním bankovním skupinám, pojišťovnám, investičním společnostem, tak lokálními hráči. Spolupracovala s Deloitte kanceláři v rámci celého světa a řídila týmy složené z odborníků na IT, finance, regulatoriku, risk. Ve skupině Partners vede od roku 2022 skupinové finance. K projektu Partners Banky se připojila v říjnu 2022 a od 28. února 2023 je členkou představenstva.

Jiří Charousek, člen představenstva

Absolvent magisterského studia na Přírodovědecké fakultě a FTVS Univerzity Karlovy. Má bohatou zkušenost z bankovního prostředí. Dlouho pracoval ve skupině Erste s velkým zapojením v České spořitelně, kde řídil IT několik let z pohledu dceřiné společnosti. Pracoval primárně pro IT, OPS, SEC a samozřejmě i business. Jeho životním krédem je propojování lidí, snaha o flexibilitu a efektivitu s velkým důrazem na používání nových technologií a maximální automatizaci. Zároveň působil i v poradenské roli s důrazem na IT strategie a změnu fungování ve významných firmách na českém trhu. Do Partners přišel na jaře 2023 a posléze se stal členem představenstva v roli Chief Information Officer.

7.2. Dozorčí rada

Petr Bartoš, předseda dozorčí rady

Absolvent Masarykovy univerzity v Brně. Od roku 2007 je pevně svázán s Partners Financial Services, a.s., kde je od roku 2011 členem představenstva zodpovědným za IT a provoz. V rámci své práce se zaměřuje i na speciální projekty automatizace procesů a návrhů nástrojů pro poradce a klienty. Má cenné zkušenosti především s fungováním back officu velké poradenské společnosti, provozem a vývojem informačních systémů a využitím elektronických nástrojů pro práci poradců a klientů.

Zuzana Kepková, členka dozorčí rady

Absolvovala MFF Univerzity Karlovy v Praze s doktorátem v oboru pravděpodobnost a matematická statistika. Na finančním trhu má rozsáhlou praxi zejména v pojišťovnictví, kde pracovala jako pojišťna matematicka od roku 1990. O deset let později již působila jako členka volených orgánů. Kromě soukromého podnikání v současnosti zastává členskou roli v dozorčích radách společností ze skupiny Partners HoldCo, a.s. (Simplea pojišťovna, a.s. a Rentea penzijní společnost, a.s.) a Partners Banky, a. s. a je také předsedkyní Výboru pro audit Partners HoldCo, a.s.

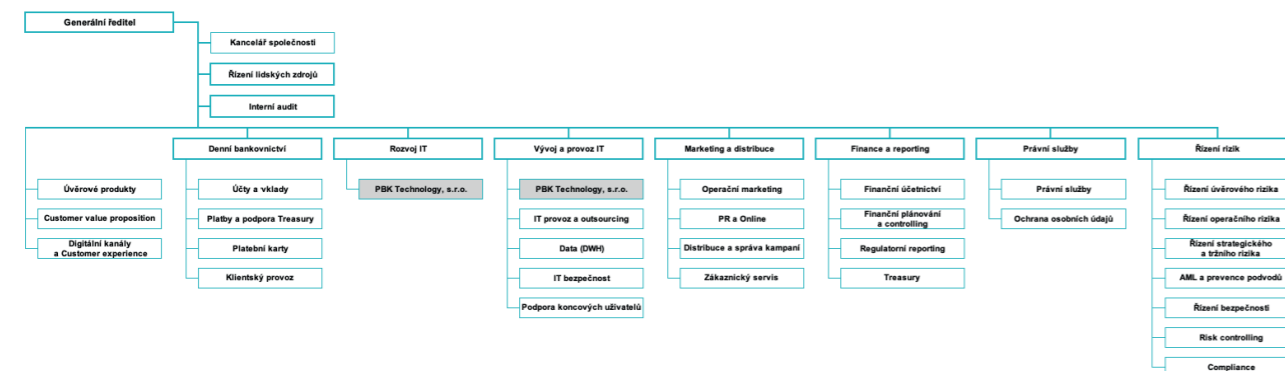
Petr Kroupa, člen dozorčí rady

Po ukončení studijního programu hospodářská politika a správa na VŠE v Praze se intenzivně věnuje finančnímu poradenství. Postupně se vypracoval až na pozici partnera ve skupině Partners Financial Services, a.s., je také jejím akcionářem. Z pozice partnera a akcionáře se aktivně podílí na jejím strategickém vývoji. Vedle finančněporadenské činnosti přednáší na odborných konferencích na téma financí, obchodních dovedností a motivace. Zároveň je od poloviny roku 2012 předsedou dozorčí rady Partners investiční společnosti, a.s.

7.3. Výbor pro audit

Banka nemá zřízen Výbor pro audit, jeho působnost vykonává v souladu s § 26 odst. 2 písm. k) stanov Banky její Dozorčí rada.

8. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY



9. VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Banka si je vědoma, že způsob, jakým nastaví svou produktovou nabídku, jak bude své produkty a služby distribuovat a jak se bude sama chovat, s sebou nese různou míru dopadů na životní prostředí.

Banka při svém vstupu na trh nabízí pouze depozitní produkty a nastavila klientské procesy jako plně digitální. To znamená, že klienti mohou kompletně obsluhovat své bankovní produkty v mobilní aplikaci. Plná digitalizace a automatizace je cílem Banky i u interních a obslužných předpisů. Tímto přístupem je minimalizována spotřeba papíru a dopady související s dispozicí s listinnými dokumenty. Klienti také mají ihned a bez poplatku k dispozici virtuální platební karty. Fyzické platební karty jsou vyráběny z recyklovaného plastu.

Při tvorbě budoucích produktových propozic je kladen důraz na aspekt udržitelnosti, mj. pokud jde o energetickou náročnost a uhlíkovou stopu financovaných projektů. To se projeví zejména u úvěrových produktů, které Banka plánuje uvést na trh v nadcházejícím období.

Pokud jde o fyzické dopady provozní činnosti, Banka aktuálně využívá pronajaté prostory v kancelářském komplexu. Již při

stávajícím provozu je samozřejmostí třídění odpadů. Banka neprovozuje vlastní vozový park a podněcuje zaměstnance k využívání ekologicky šetrnějších způsobů dopravy.

Do budoucna je plánován přesun administrativního zázemí společností skupiny Partners do nové budovy, která bude plně vyhovovat aktuálním kritériím co do vlivu na životní prostředí. Od počátku přípravy projektu je brán v potaz i zájem místních obyvatel.

Prostřednictvím pravidel, definovaných v interních směrnících, Banka posuzuje své dodavatele i z hlediska dodržování právních předpisů. Do budoucna plánuje využít některé z externích hodnocení a databází, které jsou k dispozici pro komplexní vyhodnocení dodavatelů nejen z hlediska dopadů na životní prostředí, ale i z hlediska sociálního a správního.

Banka se s cílem udržovat přehled o nejaktuálnějších opatřeních v oblasti ESG účastní debat v rámci Komise pro udržitelné finance při České bankovní asociaci a přejímá a implementuje ty prvky, které odpovídají jejímu profilu a produktovému zaměření.

10. SOCIÁLNÍ OBLAST

Banka vstoupila na trh s vizí poskytovat služby podporující finanční zdraví. To znamená, že nabízí a doporučuje zodpovědný přístup k řízení osobních i rodinných financí, prostřednictvím své mobilní aplikace i poradenské sítě Partners motivuje ke stanovení a plnění smysluplných a reálných finančních cílů. Jako zaměstnavatel se Banka teprve etabluje, výchozím bodem a samozřejmostí je dodržování pracovněprávní legislativy a vytváření příznivých a rovných pracovních podmínek.

Nad tuto základní úroveň Banka podporuje rovnováhu mezi soukromým a pracovním životem zaměstnanců tím, že umožňuje práci z domova a umožňuje čerpat 5 dnů placeného volna (sick days). K zabezpečení svých zaměstnanců na důchod a pro zodpovědné řízení finančního života v dlouhodobé per-

spektivě Banka poskytuje příspěvek na penzijní připojištění.

Prioritou Banky při výběru zaměstnanců a členů vedení je odborná způsobilost, schopnosti a zkušenosti. V žádném případě nejsou uplatňována hlediska, která by byla diskriminační s ohledem na gender, věk, sexuální orientaci atp. V současné době je osmičlenné představenstvo tvořeno třemi ženami a pěti muži.

Banka od počátku své existence podporuje u svých zaměstnanců sociální zodpovědnost a souzáležitost s těmi, kdo se nacházejí v obtížné situaci. Zaměstnanci takto formou dobrovolných příspěvků podpořili zatím své kolegy, do budoucna Banka plánuje charitativní a sociální projekty s širším dosahem.

Banka striktně dbá na férové zacházení se zaměstnanci a netoleruje žádné formy diskriminace ani šikany. Zcela jednoznačně odmítá náznaky korupčního jednání a porušování nebo obcházení právních a regulatorních předpisů. Podezření na možná porušení v této oblasti mohou zaměstnanci oznámit dle své volby jedním ze způsobů, které nabízí interní postup pro takovéto situace, včetně anonymního podání.

Své základní hodnoty Banka shrnula v závazném Etickém kodexu, který svým pracovníkům přibližuje v pravidelných školeních velmi přístupnou a srozumitelnou formou tak, aby se s nimi pracovníci mohli ztotožnit a dodržovat je. Dodržování závazků stanovených v Etickém kodexu je pravidelně kontrolováno a vyhodnocováno.

11. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Budování Partners Banky bylo a je v mnoha aspektech podporováno řadou výzkumů, ať už interních, či externích, kvalitativních i kvantitativních, a rovněž tak mohutným vývojem, bez kterého by moderní technologická banka nemohla nikdy vzniknout. Celý vývoj probíhá v naší dceřiné společnosti PBK Technology, s.r.o.

V loňském roce jsme také spustili nebankovní část Partners aplikace, kterou pro nás vyvíjí naše dceřiná společnost. Je to

aplikace, která spojuje poradenský a bankovní svět. To, jak má aplikace vypadat, aby co nejvíce vyhovovala požadavkům klientů včetně dětí a teenagerů, pro něž máme speciální verze aplikace, si vyžadovala téměř nepřetržité zkoumání a testování jednotlivých kroků, obsahu, stylu komunikace, grafického zpracování i UX. To vše při splnění náročných bezpečnostních a technických požadavků.

Do konce roku si naši aplikaci stáhlo více než 35 tisíc klientů.

12. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 4. března 2024 došlo ke spuštění nabídky služeb běžných a spořicíh účtů Banky klientům vázaných poradců společnosti Partners Financial Services, a.s.

13. ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU

Odpovědnost za výroční zprávu společnosti Partners Banka, a.s., nese představenstvo Banky.

Prohlášení

Prohlašujeme, že údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a nebyly vynechány žádné podstatné informace, které by mohly ovlivnit správné a přesné posouzení Banky.

V Praze dne 3. dubna 2024



Marek Ditz
předseda představenstva
Partners Banka, a.s.



Daniela Hynštová
člen představenstva
Partners Banka, a.s.

14. PŘÍLOHY

- a. Zpráva dozorčí rady za rok 2023
- b. Zpráva auditora k ověření účetní závěrky k 31. prosinci 2023
- c. Individuální účetní závěrka k 31. prosinci 2023
- d. Příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2023
- e. Zpráva o vztazích za rok 2023



ZPRÁVA DOZORČÍ RADY ZA ROK 2023

Zpráva dozorčí rady o kontrolní činnosti v roce 2023 a o přezkoumání řádné účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2023, návrhu na rozdělení zisku za rok 2023 a zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2023

Dozorčí rada Banky celý rok 2023 pracovala ve tříčlenném složení, a to Mgr. Petr Bartoš, Ing. Petr Kroupa a RNDr. Zuzana Kepková. K 3. 12. 2023 zanikla funkce všem třem členům dozorčí rady, ale s ohledem na převolení v rámci valné hromady konané dne 18. 10. 2023 všem třem členům započalo nové funkční období počínaje následujícím dnem, tj. 4. 12. 2023. S ohledem na převolení došlo v rámci jednání dozorčí rady konaného dne 21. 11. 2023 ke zvolení Mgr. Petra Bartoše předsedou dozorčí rady, a to s účinností od 4. 12. 2023 (tj. od momentu účinnosti nového funkčního období).

V rámci své působnosti dozorčí rada Banky dohlížela na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Banky. Dozorčí rada se v roce 2023 sešla na čtyřech řádných zasedáních a vyjma výroční agendy se scházela za účelem schválení podkladů nezbytných pro licenční řízení a dále za účelem kontroly příprav a stavu činnosti k plnému zahájení bankovní činnosti s ohledem na udělení bankovní licence dne 25. 8. 2023, které nabylo právní moci dne 29. 8. 2023. Zasedání dozorčí rady se vždy zúčastnil alespoň jeden člen představenstva Banky a informoval členy dozorčí rady o aktuálním stavu licenčního řízení a následně o činnosti Banky a její připravenosti s ohledem na pilotní provoz, který započal začátkem listopadu 2023.

Členové dozorčí rady přistupovali k plnění svých povinností s péčí řádného hospodáře a při své kontrolní činnosti využívali práv zakotvených v příslušných právních předpisech, ve stanovách Banky a v příslušných vnitřních předpisech Banky.

V rámci své kontrolní činnosti dozorčí rada neshledala žádné porušení právních předpisů, stanov Banky ani usnesení předchozích valných hromad Banky.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku Banky sestavenou k 31. 12. 2023 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2023. Dozorčí rada rovněž přezkoumala zprávu představenstva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2023 (dále jen „zpráva o vztazích“) zpracovanou za uplynulé účetní období podle § 82 a násl. zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

Na základě předložených dokumentů, informací a vlastní kontrolní činnosti dozorčí rada Banky nemá k řádné účetní závěrce Banky sestavené k 31. 12. 2023, návrhu představenstva na rozdělení zisku za rok 2023 a zprávě o vztazích žádné připomínky. Dozorčí rada proto navrhuje valné hromadě Banky schválit řádnou účetní závěrku Banky sestavenou k 31. 12. 2023 a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2023.

V Praze dne 4. dubna 2024

Mgr. Petr Bartoš
předseda dozorčí rady

Ing. Petr Kroupa
člen dozorčí rady

RNDr. Zuzana Kepková
člen dozorčí rady

ZPRÁVA AUDITORA



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Partners Banka, a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Partners Banka, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Výše vlastního kapitálu Společnosti

Vlastní kapitál Společnosti k 31. prosinci 2023 činí 3 072 722 tis. Kč (k 31. prosinci 2022 činil 3 025 240 tis. Kč).

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy účetní závěrky: 2 (Významné účetní metody) a 3.11. Vlastní kapitál.

Popis hlavní záležitosti auditu

Společnost získala v srpnu 2023 bankovní licenci. Pro účely jejího získání bylo potřeba doložit požadovanou výši vlastního kapitálu a jeho splacení. Výše tohoto vlastního kapitálu a jeho udržování představuje jednu z klíčových podmínek fungování Společnosti s ohledem na získanou bankovní licenci a požadavky České národní banky.

K 31. prosinci 2023 Společnost neposkytovala své bankovní služby veřejnosti a vlastní kapitál představoval významnou položku rozvahy Společnosti. Jeho výše činila k rozvahovému dni 98 % celkových pasiv Společnosti.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

V souvislosti s hlavní záležitostí auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Posoudili jsme postupy a kontrolní mechanismy, které vedení Společnosti zavedlo v zájmu zajištění správného zachycení pohybu klíčových položek vlastního kapitálu Společnosti (Základní kapitál a Kapitálové fondy).

Ověřili jsme, že Společnost získala od České národní banky bankovní licenci a posoudili klíčové podmínky této licence.

Otestovali jsme jednotlivé pohyby ve vlastním kapitálu (zvýšení základního kapitálu a kapitálových fondů) odsouhlasením na příslušnou právní dokumentaci a výpisy z účtů, identifikovali příslušné účetní zápisy a posoudili jejich správnost.

Přepočítali jsme hodnotu regulatorního kapitálu a kapitálových poměrů k 31. prosinci 2023.

Posoudili jsme, zda informace o výši vlastním kapitálu v účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Jiné skutečnosti

Srovnávací údaje uvedené v příložené účetní závěrce nebyly auditovány vzhledem k tomu, že účetní závěrka za rok 2022 ze zákona nepodléhala auditu.

Ostatní informace

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

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

nejeví jako 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 způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví a jeho sledování ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom

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

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 18. října 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Společnosti, kterou jsme dne 4. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.


Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Partners Banka, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 9. dubna 2024

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



Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za účetní období končící 31. prosince 2023 (v tisících Kč)

Označ.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	150 720	68 018
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	30 369	1 099
2. Náklady na úroky a podobné náklady	6 324	345
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	976	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	6	0
5. Náklady na poplatky a provize	337	45
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	48	-50
7. Ostatní provozní výnosy	1 365	159
9. Správní náklady	117 685	35 485
v tom: a) náklady na zaměstnance	40 772	8 552
z toho: aa) mzdy a platy	30 279	6 342
ab) sociální a zdravotní pojištění	9 880	2 072
b) ostatní správní náklady	76 913	26 933
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	783	0
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	113	0
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	310	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	26 813	32 252
23. Daň z příjmů	597	6 005
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	26 216	26 247

ROZVAHA k 31. prosinci 2023 (v tisících Kč)

Označ.	Běžné účetní období netto	Minulé účetní období netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	0
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 102 334	119 916
v tom: a) vydané vládními institucemi	1 102 334	119 916
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 398 941	1 434 274
v tom: a) splatné na požádání	11 810	2 352
b) ostatní pohledávky	1 387 131	1 431 922
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	572 100	272 100
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	17 325	10 371
10. Dlouhodobý hmotný majetek	7 178	0
11. Ostatní aktiva	8 092	353 961
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	847 059
13. Náklady a příjmy příštích období	5 042	1 361
AKTIVA CELKEM	3 128 817	3 039 042

Označ.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
2. Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12 838	0
<i>v tom:</i>		
<i>a) splatné na požádání</i>	1 836	0
<i>b) ostatní závazky</i>	11 002	0
4. Ostatní pasiva	42 214	7 797
6. Rezervy	1 043	6 005
<i>b) na daně</i>	1 043	6 005
Cizí zdroje celkem	56 095	13 802
8. Základní kapitál	2 470 588	2 470 588
<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>	2 470 588	1 623 529
12. Kapitálové fondy	529 412	529 412
13. Oceňovací rozdíly	21 266	0
<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>	21 266	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	25 240	-1 007
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	26 216	26 247
Vlastní kapitál celkem	3 072 722	3 025 240
PASIVA CELKEM	3 128 817	3 039 042

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY k 31. prosinci 2023 (v tisících Kč)

Označ.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
Podrozvahová aktiva celkem	0	0
10. Přijaté zástavy a zajištění	1 127 724	0
Podrozvahové závazky celkem	1 127 724	0

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU za účetní období končící 31. prosince 2023 (v tisících Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisky/ztráty minulých let	Zisk/ztráta běžného období	CELKEM
Zůstatek k 1. 1. 2022	1 200 000			-164	-844	1 198 992
Převod ztráty r. 2021				-844	844	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			2 119			2 119
Čistý zisk/ztráta za účetní období					26 247	26 247
Zvýšení fondů		529 412				529 412
Emise akcií	1 270 588					1 270 588
Zůstatek k 31. 12. 2022	2 470 588	529 412	2 119	-1 007	26 247	3 027 359
Změna účetních metod z důvodu přechodu na Vyhlášku 501/2002 Sb.			-2 119			-2 119
Zůstatek k 31. 12. 2022 upravený	2 470 588	529 412	0	-1 007	26 247	3 025 240
Zůstatek k 1. 1. 2023	2 470 588	529 412	0	-1 007	26 247	3 025 240
Převod zisku r. 2022				26 247	-26 247	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV			21 266			21 266
Čistý zisk/ztráta za účetní období					26 216	26 216
Zůstatek k 31. 12. 2023	2 470 588	529 412	21 266	25 240	26 216	3 072 722

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za účetní období končící 31. prosince 2023

(v tisících Kč)

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	1 434 274	983 784
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z. Výsledek hospodaření před zdaněním	26 813	32 252
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	-143 350	-67 673
A.1.1. Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	262	0
A.1.2. Odpisy stálých aktiv	784	0
A.1.6. Nákladové a výnosové úroky	-144 396	-67 673
A.* Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	-116 537	-35 421
A.2. Změna stavu provozních aktiv a pasiv	28 192	6 403
A.2.1. Změna stavu pohledávek za bankami a klienty	-98	0
A.2.2. Změna stavu závazků k bankám a klientům	12 838	0
A.2.4. Změna stavu ostatních aktiv a časového rozlišení aktiv	-6 195	-654
A.2.5. Změna stavu ostatních pasiv a časového rozlišení pasiv	21 647	7 057
A.** Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-88 345	-29 018
A.3. Vyplacené úroky	-5 348	-345
A.4. Přijaté úroky	143 892	65 352
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-8 979	0
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	41 220	35 989
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-1 258 748	-272 999
B.1.1. Výdaje spojené s nabytím podílů v dceřiných a přidružených podnicích	-300 000	-150 000
B.1.2. Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-7 354	-4 183
B.1.3. Výdaje spojené s nabytím cenných papírů	-951 394	-118 816
B.*** Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-1 258 748	-272 999
Peněžní toky z finančních činností		
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 200 000	687 500
C.2.1. Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu	847 059	511 029
C.2.5. Přímé platby na vrub fondů	352 941	176 471
C.*** Čistý peněžní tok z finanční činnosti	1 200 000	687 500
F. Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-17 528	450 490
R. Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	1 416 746	1 434 274

1. ZÁKLADNÍ INFORMACE

1.1. Vznik a charakteristika Banky

Partners Banka, a.s., (dále jen „Banka“) vznikla 4. prosince 2020 se sídlem Praha 4 – Chodov, Türkova 2319/5b, PSČ 149 00. Původní název Banky byl Partners Branka, a.s. Právní forma Banky je akciová společnost a bylo jí přiděleno identifikační číslo 097 27 094. Sídlo Banky je od jejího vzniku na adrese Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov, Česká republika.

Banka byla založena s cílem získat bankovní licenci ze strany České národní banky (dále jen „ČNB“) a provozovat činnost banky dle zákona č. 21/1992 Sb., zákona o bankách. Žádost o licenci byla podána dne 23. prosince 2021 a od toho dne ČNB zahájila správní řízení o udělení licence.

ČNB Banka bankovní licenci udělila 25. srpna 2023, přičemž 29. srpna 2023 bankovní licence nabyla právní moci.

1.2. Základní kapitál

K rozvahovému dni má Banka upsaný a splacený základní kapitál ve výši 2 470 588 200 Kč, který je tvořen 12 352 941 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 200 Kč. Akcie na jméno, jakož i práva s nimi spojená, jsou převoditelné pouze s předchozím souhlasem valné hromady Banky.

1.3. Předmět činnosti

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona (do 13. září 2023).

Dne 13. září 2023 byla do obchodního rejstříku zapsána změna předmětu podnikání Banky, kdy nově je předmětem podnikání Banky v rozsahu bankovní licence udělené Českou národní bankou výkon činností dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů:

- přijímání vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební služby a vydávání elektronických peněz;
- vydávání a správa platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz;
- finanční makléřství;
- poskytování bankovních informací;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Na základě získané bankovní licence Banka zahájila bankovní činnost 1. listopadu 2023, a to v pilotním režimu, který zahrnuje běžné a spořicí účty v českých korunách včetně debetních platebních karet nabízené pouze zaměstnancům skupiny Partners, jejich rodinným příslušníkům a klíčovými dodavateli. Zahájení plného provozu Banka plánuje od března 2024. Ve druhé polovině roku 2024 Banka plánuje začít nabízet spotřebitelské a hypoteční úvěry.

1.4. Statutární orgány

1.4.1. Představenstvo Banky

K 31. prosinci 2023 bylo složení představenstva Banky následující:

Předseda: Ing. Marek Ditz
Místopředseda: Mgr. Ing. Lada Kičmerová
Členové: Mgr. Jiří Charousek (den vzniku funkce 13. září 2023)
Ing. Daniela Hynštová (den vzniku funkce 28. února 2023)
Ing. Tomáš Kořínek
Mgr. Simona Machulová
Ing. Michal Skalický
Jiří Raška

Dne 30. dubna 2023 zaniklo členství v představenstvu Banky Ing. Peterovi Michajlovovi (z obchodního rejstříku vymazáno 13. září 2023).

Banku zastupuje vždy předseda představenstva společně s jedním členem představenstva anebo místopředseda představenstva společně s jedním členem představenstva.

1.4.2. Dozorčí rada Banky

K 31. prosinci 2023 bylo složení dozorčí rady Banky následující:

Členové: Mgr. Petr Bartoš
RNDr. Zuzana Kepková
Ing. Petr Kroupa

Banka nemá zřízen Výbor pro audit, jeho funkci plní Dozorčí rada.

1.5. Změny v obchodním rejstříku

V průběhu roku 2023 došlo v obchodním rejstříku k níže uvedeným změnám.

Na základě získané bankovní licence Banka změnila název z Partners Branka, a.s., na Partners Banka, a.s., a dále změnila předmět podnikání (viz bod 1.3. Předmět činnosti). Obě změny byly do obchodního rejstříku zapsány 13. září 2023.

Dále došlo k zápisům týkajícím ze změn složení statutárních orgánů Banky. Dne 28. února 2023 byla zapsána jako členka představenstva Ing. Daniela Hynštová a 13. září 2023 pak Ing. Jiří Charousek. Dne 21. března 2023 byl vymazán jako člen představenstva pan František Kalivoda (funkce mu zanikla 31. prosince 2022) a dále dne 13. září 2023 byl jako člen představenstva vymazán Ing. Peter Michajlov, jehož členství zaniklo 30. dubna 2023.

V roce 2023 došlo také k zápisům změn v počtu a podobě kmenových akcií, jakož i způsobu rozhodování o jejich převoditelnosti. Tyto změny rekapituluje níže uvedená tabulka:

Datum změny zápisu v OR	Počet kmenových akcií	Podoba akcií	Převoditelnost
Stav k 31. prosinci 2022	8 117 647 ks	Na jméno v listinné podobě	Pouze s předchozím souhlasem představenstva Banky
Od 28. února 2023	8 117 647 ks	Na jméno v listinné podobě	Pouze s předchozím souhlasem valné hromady Banky
Od 31. března 2023	12 352 941 ks	Na jméno v listinné podobě	Pouze s předchozím souhlasem valné hromady Banky
Od 13. září 2023	12 352 941 ks	Na jméno v zaknihované podobě	Pouze s předchozím souhlasem valné hromady Banky

Z obchodního rejstříku byla také vymazána informace o rozhodnutí valné hromady Banky ze dne 23. listopadu 2022 o zvýšení základního kapitálu o částku 847 058 800 Kč (4 235 294 ks listinných kmenových akcií na jméno), neboť toto zvýšení základního kapitálu bylo již do obchodního rejstříku zapsáno a kapitál byl zcela splacen (rozhodnutí zapsáno 23. listopadu 2022 a vymazáno 10. srpna 2023).

Dne 8. prosince 2023 pak bylo zapsáno znovuzvolení všech stávajících členů statutárních orgánů. Den zániku, resp. vzniku jejich funkce byl 4. prosinec 2023. Důvodem volby bylo skončení původního tříletého funkčního období.

1.6. Konsolidační celek

Banka je součástí konsolidačního celku skupiny BIG Private Holding a.s. Ovládající účetní jednotkou je BIG Private Holding a.s., IČO 11797118, se sídlem č. p. 103, 666 01 Březina, Česká republika.

Konsolidovaná účetní závěrka je k dispozici ve sbírce listin na internetových stránkách www.justice.cz.

2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů, a českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Pro oblast vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze Banka v souladu s § 4a vyhlášky č. 501/2002 Sb. postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo jí zabráňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetním obdobím Banky je kalendářní rok.

Finanční údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

2.1. Změny v použitých významných účetních metodách

Jelikož k 31. prosinci 2022 Banka ještě neměla bankovní licenci, sestavila účetní závěrku za rok 2022 v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. V souladu s touto vyhláškou pak vedla účetnictví i od 1. ledna 2023.

Vzhledem k získání bankovní licence v srpnu 2023 však s ohledem na regulatorní požadavky (FINREP) Banka zpětně k 1. lednu 2023 změnila účetní metody a přešla na vyhlášku č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů.

Při změně aplikované prováděcí vyhlášky Banka mimo jiné sestavila převodový můstek mezi účtovou osnovou pro podnikatele (konečné zůstatky k 31. prosinci 2022) a účtovou osnovou pro finanční instituce (počáteční zůstatky k 1. lednu 2023).

Jelikož finanční instituce musejí pro oblast finančních nástrojů aplikovat mezinárodní účetní standardy, byl 1. leden 2023 pro Banku mimo jiné dnem prvotní aplikace standardu *IFRS 9 Finanční nástroje*.

V souladu s přechodnými ustanovení Banka tento standard použila zpětně a k datu prvotní aplikace na základě skutečností a okolností existujících k tomuto datu posoudila, zda jsou finanční aktiva držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je:

- držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků; nebo
- jak inkaso peněžních toků, tak prodej finančních aktiv; nebo
- jsou finanční aktiva držena za účelem obchodování.

Banka proto zpětně k datu 1. ledna 2023 posoudila charakteristiky smluvních peněžních toků držených finančních instrumentů, a to zejména dluhopisů, běžných účtů a krátkodobých termínovaných vkladů, a definovala obchodní model, v rámci kterého je drží, a to s těmito závěry:

- a) smluvní podmínky uvedených dluhopisů stanovují konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny;
- b) dluhopisy jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků.

Na základě výše uvedených závěrů pak Banka držené dluhopisy k datu prvotní aplikace IFRS 9 klasifikovala jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou a jejich přecenění na reálnou hodnotu, o kterém bylo účtováno k 31. prosinci 2022 při aplikaci vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve výši 2 616 tis. Kč celé odúčtovala (včetně související odložené daně ve výši 497 tis. Kč) a z důvodu srovnatelnosti finančních výkazů tuto změnu promítla již ve srovnatelných údajích účetní závěrky k 31. prosinci 2023.

U běžných účtů a termínovaných vkladů nedošlo ke změně v oceňování a vykazování.

V rámci přechodu na vyhlášku č. 501/2002 Sb. Banka také posoudila výši očekávaných úvěrových ztrát k 31. prosinci 2022 v souladu s požadavky standardu IFRS. Jejich celková výše však byla nevýznamná, a proto tyto nebyly vykázány.

Vzhledem k výše uvedené změně účetních metod, která ve svém důsledku znamená i změnu struktury finančních výkazů, je v tabulkách níže vysvětlen převod údajů vykázaných Bankou v běžném období v účetní závěrce k 31. prosinci 2022 (netto hodnoty) podle českých účetních předpisů pro podnikatele (sloupce vlevo) na strukturu výkazů sestavených v souladu s českými účetními předpisy pro finanční instituce (sloupce vpravo).

Jak je z převodových tabulek patrné, změna účetních metod neznamenala změnu výše výsledku hospodaření Banky za rok 2022 ani za předcházející období. Bilanční suma se snížila o částku 2 616 tis. Kč, a to kvůli výše uvedené úpravě ocenění dluhových nástrojů.

Za účelem dosažení srovnatelnosti byla také upravena hodnota položky „Náklady a příjmy příštích období“ v aktivech, která k 31. prosinci 2022 obsahovala příjmy příštích období ve výši 1 922 tis. Kč představující úrokové výnosy naběhlé u bankovních depozit. V upravených hodnotách jsou naběhlé úroky z bankovních depozit vykázány (stejně jako k 31. prosinci 2023) na řádku „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami b) ostatní pohledávky“. Uvedená reklasifikace nemá vliv na bilanční sumu Banky.

AKTIVA (v tis. Kč)					
Zveřejněná účetní závěrka k 31.12.2022		Upravené hodnoty k 31.12.2022			
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	122 532	2. Státní bezkup. dluhopisy a ost. cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	119 916	
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	1 432 352	3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami a) splatné na požádání	2 352	
			Pohledávky za bankami a družstevními záložnami b) ostatní pohledávky	1 431 922	
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	272 100	8. Účasti s rozhodujícím vlivem	272 100	
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10 371	9. Dlouhodobý nehmotný majetek	10 371	
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40	11. Ostatní aktiva	353 961	
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	176 471			
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	176 470			
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	31			
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	949			
A.	Pohledávky za upsaný vlastní kapitál	847 059	12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	847 059	
D.	Časové rozlišení aktiv	3 283	13. Náklady a příjmy příštích období	1 361	
AKTIVA CELKEM		3 041 658	AKTIVA CELKEM		3 039 042

PASIVA (v tis. Kč)					
Zveřejněná účetní závěrka k 31.12.2022		Upravené hodnoty k 31.12.2022			
C.I.8.	Odložený daňový závazek	497	4. Ostatní pasiva	7 797	
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	6 070			
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	390			
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	648			
C.II.8.4.	Závazky ze soc. zabezpečení a zdrav. poj.	362			
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	112			
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	203			
C.II.8.7.	Jiné závazky	12	6. Rezervy b) na daně	6 005	
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	6 005	CIZÍ ZDROJE CELKEM		13 802
B.+C.	CIZÍ ZDROJE	14 299	8. Základní kapitál	2 470 588	
A.I.	Základní kapitál	2 470 588	12. Kapitálové fondy	529 412	
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	529 412	13. Oceňovací rozdíly a) z majetku a závazků	0	
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění maj. a záv.	2 119	14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená	-1 007	
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhr. ztráta min. let (+/-)	-1 007	15. Zisk nebo ztráta za účetní období	26 247	
A.V.	Výsledek hospodaření běžného úč. období (+/-)	26 247	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		3 025 240
A.	VLASTNÍ KAPITÁL	3 027 359	PASIVA CELKEM		3 039 042
PASIVA CELKEM		3 041 658	PASIVA CELKEM		3 039 042

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (v tis. Kč)				
Zveřejněná účetní závěrka k 31.12.2022		Upravené hodnoty k 31.12.2022		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dl. finančního majetku	1 099	1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	68 018
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	66 919	2. Náklady na úroky a podobné náklady	345
K.	Ostatní finanční náklady	440	5. Náklady na poplatky a provize	45
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	159	6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	-50
D.1.	Mzdové náklady	6 342	7. Ostatní provozní výnosy	159
D.2.1.	Náklady na soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	2 072	9. Správní náklady a) náklady na zaměstnance	8 552
D.2.2.	Ostatní náklady	138		
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	207	9. Správní náklady b) ostatní správní náklady	26 933
A.3.	Služby	26 494		
F.3.	Daně a poplatky	203		
F.5.	Jiné provozní náklady	29	19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	32 252
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	32 252	20. Daň z příjmů	6 005
L.1.	Daň z příjmů splatná	6 005	21. Zisk nebo ztráta za úč. obd.po zdanění	26 247
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	26 247		

2.2. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den, ve kterém dojde ke splnění dodávky, splnění peněžitého dluhu, inkasu pohledávky, poskytnutí či přijetí zálohy, převzetí dluhu, zjištění manka, schodku, přebytku či škody nebo i pohybu majetku uvnitř Banky. V oblasti finančních služeb je pak okamžikem uskutečnění účetního případu den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů Banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle výpisu z účtu, den sjednání obchodu s cennými papíry, devizami, popř. derivátovými nástroji.

2.3. Přepočítání cizích měn

Banka vede účetnictví v peněžních jednotkách české měny, přičemž v případě pohledávek a závazků, podílů na obchodních korporacích, práv z cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů (dále jen „cenný papír“) a derivátů, jestliže jsou vyjádřeny v cizí měně, a cizích měn, současně používá i cizí měnu. Tu Banka používá i u opravných položek a rezerv, pokud jsou majetek a závazky, kterých se tyto opravné položky týkají, vyjádřeny v cizí měně.

Majetek a závazky vyjádřené v cizí měně Banka na českou měnu přepočítává kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou, a to k okamžiku

- uskutečnění účetního případu, a dále pak
- k rozvahovému dni.

V případě nákupu nebo prodeje cizí měny za českou měnu Banka k okamžiku ocenění používá kurz, za který byly tyto hodnoty nakoupeny.

2.4. Klasifikace a ocenění finančních nástrojů

V souladu s požadavky českých účetních předpisů Banka oceňuje a klasifikuje finanční nástroje podle mezinárodních účetních standardů (dále jen „IFRS“). Ty finanční nástroj definují jako jakoukoli smlouvu, kterou vzniká finanční aktivum jedné účetní jednotky a zároveň finanční závazek nebo kapitálový nástroj jiné účetní jednotky.

Finančním aktivem jsou především peněžní prostředky, kapitálový nástroj jiné účetní jednotky, smluvní právo přijmout hotovost nebo jiné finanční aktivum od jiné účetní jednotky, smluvní právo směniti finanční aktiva nebo závazky s jinou účetní jednotkou za podmínek, které jsou pro Banku potenciálně výhodné, nebo smlouvy, které budou vypořádány nebo je lze vypořádat kapitálovými nástroji a přitom nejsou derivátem nebo jsou derivátem, který bude nebo může být vypořádán jinak než směnou pevné částky hotovosti nebo jiného finančního aktiva za pevný počet vlastních kapitálových nástrojů účetní jednotky (definice derivátů viz bod 2.7 Finanční deriváty).

Finančním závazkem je smluvní závazek dodat hotovost nebo jiné finanční aktivum jiné účetní jednotce nebo závazek směniti finanční aktiva nebo finanční závazky s jinou jednotkou za podmínek, které jsou pro účetní jednotku potenciálně nevýhodné, a dále smlouva, která bude nebo může být vypořádána vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky a která je nederivátem nebo derivátem, který bude nebo může být vypořádán jinak než směnou pevné částky hotovosti nebo jiného finančního aktiva za pevný počet vlastních kapitálových nástrojů účetní jednotky.

Kapitálový nástroj je pak smlouva dokládající zbytkový podíl na aktivech účetní jednotky po odečtení všech jejích závazků.

Banka zaúčtuje finanční aktivum nebo finanční závazek tehdy a jen tehdy, když se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje.

Banka ocení a klasifikuje finanční nástroje na základě obchodního modelu, v rámci kterého se stala smluvní protistranou finančního nástroje, a charakteristik peněžních toků finančního nástroje. Obchodní model účetní jednotky se vztahuje k tomu, jak Banka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky. To znamená, že obchodní model Banky určuje, zda peněžní toky vyplývají z inkasa smluvních peněžních toků, prodeje finančních aktiv, nebo z obojího.

Na základě posouzení výše uvedených kritérií pak Banka finanční aktivum zařadí do jednoho z níže uvedených portfolií:

- finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě, pokud
 - finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků;
 - smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny;
- finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud
 - je finanční aktivum drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv;
- finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, pokud
 - je finanční aktivum drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo výhradě prodejem finančních aktiv.

Finanční závazky Banka zařazuje všechny do kategorie následně oceňované naběhlou hodnotou s výjimkou:

- finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty;
- finančních závazků, které vzniknou, pokud převod finančního aktiva nespĺňuje podmínky pro odúčtování.

Výjimku tvoří také smlouvy o finanční záruce a přísliby poskytnout úvěr s úrokem nižším, než je tržní úroková míra, avšak tyto produkty Banka zatím neposkytuje.

Základními parametry pro výpočet ECL jsou:

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default – PD);
- ztrátovost ze selhání (Loss Given Default – LGD);
- angažovanost ve chvíli selhání (Exposure At Default – EAD).

Protože Banka nedisponuje historickými daty, jsou hodnoty PD a LGD stanoveny expertně na základě veřejně dostupných dat. Vzhledem k tomu, že dluhová aktiva Banky tvoří výhradně pohledávky za ČNB, českým státem nebo domácími bankami s vysokým úvěrovým hodnocením, nejsou tyto odhady dále nijak upravovány. Hodnota EAD je rovna hodnotě finančního aktiva.

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby. Taková aktiva Banka neviduje.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech. Žádné takové pohledávky Banka nemá.

Provozní a ostatní pohledávky jsou z pohledu Banky nevýznamné, a proto Banka vytváří opravné položky k provozním a ostatním pohledávkám ve výši 100 % v případě, kdy jsou po splatnosti delší než 90 dní.

Pro pohledávky z běžných účtů (nepovolený debet) vytváří Banka opravné položky ve výši 100 % expozice od okamžiku identifikace takovéto pohledávky. Banka neviduje takové pohledávky.

2.6. Stanovení reálné hodnoty a hierarchie reálných hodnot

Reálnou hodnotu definuje a rámec pro ni stanovuje *IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou*. Podle této definice je reálná hodnota cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v rámci řádné transakce na hlavním trhu (nebo trhu nejvýhodnějším v případě neexistence trhu hlavního) ke dni ocenění za obvyklých tržních podmínek (tj. výstupní cena), bez ohledu na to, zda je přímo pozorovatelná, nebo odhadnuta za použití jiné techniky oceňování.

Ocenění reálnou hodnotou se provádí u konkrétního aktiva či závazku a při stanovení reálné hodnoty Banka proto vezme v úvahu charakteristiky aktiva či závazku, které by účastníci trhu zohlednili při oceňování aktiva či závazku ke dni ocenění. Mezi takové charakteristiky patří například stav a poloha aktiva a případná omezení prodeje či použití aktiva.

Při ocenění reálnou hodnotou Banka použije techniky ocenění, které jsou přiměřené okolnostem a pro něž jsou k dispozici dostatečné údaje, umožňující stanovení reálné hodnoty, při maximalizaci využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizaci využití vstupů nepozorovatelných.

Hierarchie reálných hodnot slouží ke zvýšení konzistence a srovnatelnosti při oceňování reálnou hodnotou a souvisejících zveřejňovaných informací. Hierarchie reálných hodnot kategorizuje vstupní veličiny použité oceňovací technikou zvolenou pro stanovení reálné hodnoty do tří úrovní, přičemž přiřazuje nejvyšší důležitost cenám kótovaným na aktivních trzích pro identická aktiva nebo závazky a nejnižší důležitost nepozorovatelným vstupním veličinám.

Úrovně vstupů hierarchie jsou následující:

- úroveň 1 – neupravené kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má Banka přístup ke dni ocenění;

- úroveň 2 – vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek;
- úroveň 3 – vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

2.7. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

- s žádnou nebo nízkou počáteční investicí;
- jejichž reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, resp. v závislosti na podobné proměnné, které jsou smlouveny a vypořádány k budoucímu datu.

Finanční deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě, nominální částka derivátového kontraktu je pak vedena v podrozvaze.

Reálná hodnota derivátů je získávána na základě kótovaných tržních cen nebo oceňovacích modelů, které zohledňují současnou tržní a smluvní hodnotu podkladového nástroje, stejně jako časovou hodnotu peněz a výnosovou křivku.

V roce 2023 (ani 2022) Banka nerealizovala žádný derivátový obchod a ani v uzavřených smlouvách neidentifikovala žádný vložený derivát.

2.8. Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Banka většinovým podílníkem. V takovém případě má Banka rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu nebo případně ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou i případné přímé náklady související s pořízením. Pořizovací cenou je v souladu s *IAS 27 Individuální účetní závěrka* účast oceněna i k datu sestavení účetní závěrky. Účasti oceněné pořizovacími náklady jsou předmětem testu snížení hodnoty podle požadavků *IAS 36 Snížení hodnot aktiv*, a to alespoň jedenkrát ročně.

2.9. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Veškerý majetek této skupiny je na základě rozhodnutí pracovníka odpovědného za jeho pořízení zařazen pro účely odpisování do odpisové skupiny a odepisován po dobu uvedenou v tabulce níže.

Banka stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je v rozmezí 10 tis. Kč až 30 tis. Kč včetně a zároveň jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok, se sleduje v operativní evidenci. Tento majetek je vykázán ve Výkazu zisku a ztráty v položce Správní náklady: b) ostatní správní náklady. V případě jednorázového vybavení je časově rozlišován.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 10 tis. Kč, a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán ve Výkazu zisku a ztráty v položce Správní náklady: b) ostatní správní náklady a v operativní evidenci se nesleduje.

V případě pořízení většího množství majetku v souvislosti s „prvotním vybavením“ Banky ve vztahu k zahájení nebo rozšíření určité činnosti bude odpis hodnoty tohoto majetku časově rozlišen dle rozhodnutí pracovníka zodpovědného za jeho pořízení, ale nejméně na dobu 24 měsíců.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby, technické zhodnocení	Lineární, zrychlená	30 nebo 50 let
Stroje a přístroje IT	Zrychlená	3 roky
Inventář	Zrychlená	5 let
Automobily	Zrychlená	5 let
Ostatní nehmotná aktiva	Lineární	6 let
Software	Lineární	Dle očekávané životnosti 5–10 let
Audiovizuální díla	Lineární	1,5 roku

2.10. Rezervy na náklady a rizika

Rezervy jsou závazkem s nejistým časovým rozvrhem a výší, to znamená, že představují pravděpodobná plnění. Rezervy jsou tvořeny na vrub nákladů v případech, kdy:

- Banka má povinnost (ať už právní, či věcnou) plnit a tato povinnost je výsledkem minulých událostí;
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch (kde pojem „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %);
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Banka vytvořila v roce 2023 i 2022 jen rezervu na daň z příjmů právnických osob.

2.11. Ocenění nájemních smluv

V souladu s požadavky IFRS 16 Banka na začátku smlouvy posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje a vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (tj. těch s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně). Tyto krátkodobé nájmy jsou pak vykázány ve Výkazu zisku a ztráty v položce Správní náklady – b) ostatní správní náklady.

Závazek z leasingu Banka prvotně ocení současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení diskontovaných implicitní úrokovou mírou leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, používá Banka přírůstkovou výpůjční úrokovou míru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

- pevné leasingové platby (včetně v podstatě pevných plateb), snížené o případné pohledávky z leasingových pobídek;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení;
- částku, u níž se očekává, že bude splatná nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty;
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije;

- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije;
- opci na ukončení leasingu.

Dále je závazek z leasingu oceňován zvýšením účetní hodnoty tak, aby odrážela úrok ze závazku z leasingu (s použitím metody efektivní úrokové míry), a snížením účetní hodnoty tak, aby odrážela provedené leasingové platby.

V níže popsaných situacích pak Banka přeceňuje závazek z leasingu a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práv k užívání, a to jestliže:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v které se změnilo posouzení uplatnění opce na nákup;
- se změnil leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty;
- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing.

Aktiva z práva k užívání zahrnují prvotní ocenění souvisejícího závazku z leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek a počáteční přímé náklady. Následně jsou oceňovány pořizovacími náklady po odečtení kumulovaných odpisů a ztrát ze znehodnocení. Aktiva z práva k užívání jsou odepisována po dobu trvání leasingu nebo po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Banka za všechny nájem (s výjimkou krátkodobých leasingů) vykazuje:

- aktiva z práva k užívání v rozvaze v položce, ve které by byla vykazována podkladová aktiva (tj. většinou Dlouhodobý hmotný majetek);
- závazky z leasingu v rozvaze v položce Ostatní pasiva;
- odpisy aktiv z práva k užívání ve Výkazu zisku a ztráty, které jsou prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku;
- úroky ze závazků z leasingu ve Výkazu zisku a ztráty v položce Náklady na úroky a podobné náklady.

2.12. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují následující:

- úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry;
- úroky z dluhových finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo, resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázané ve Výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Efektivní úroková míra je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí přijaté nebo odeslané peněžní toky po dobu očekávané životnosti finančního nástroje na:

- hrubou účetní hodnotu finančního aktiva;
- naběhlou hodnotu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční nástroje (jiné než úvěrově znehodnocená finanční aktiva) účetní jednotka odhaduje budoucí peněžní toky, kdy bere do úvahy smluvní podmínky finančního instrumentu, nikoliv však očekávané úvěrové ztráty. Pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je vypočtena na základě odhadnutých budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje transakční náklady, poplatky a úroky, které jsou placeny nebo přijaty mezi smluvními stranami a které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, jíž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena o kumulativní amortizaci prémie či diskontu za použití efektivní úrokové míry (tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti) a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

Hrubá účetní hodnota finančního aktiva představuje naběhlou hodnotu finančního aktiva před úpravou o případnou opravnou položku.

Při výpočtu úrokového výnosu a úrokového nákladu je efektivní úroková míra aplikována na:

- hrubou účetní hodnotu aktiva (pokud aktivum není úvěrově znehodnocené); nebo
- naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, která se stala úvěrově znehodnocenými až následně po okamžiku prvotního zaúčtování, je úrokový výnos vypočten za použití efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. Pokud takové aktivum již není dále úvěrově znehodnocené, pak je zpět aplikována efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu.

U finančních aktiv, která byla úvěrově znehodnocená již při okamžiku prvotního zaúčtování, je úrokový výnos vypočten za použití efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. U těchto finančních aktiv se výpočet úrokového výnosu již nemění na aplikaci efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu, i kdyby následně došlo ke zlepšení úvěrového rizika daného aktiva.

2.13. Poplatky a provize

Způsob a okamžik uznání výnosů (jakož i nákladů) z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení případného souvisejícího finančního nástroje.

Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných (přijímaných) služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddelitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány ve Výkazu zisku a ztráty v položce Výnosy z úroků a podobné výnosy (pro finanční aktiva) nebo ve Výkazu zisku a ztráty v položce Náklady na úroky a podobné náklady (pro finanční závazky);
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Tyto poplatky a provize jsou vykazovány

ve Výkazu zisku a ztráty v položce Výnosy z poplatků a provizí, resp. Náklady na poplatky a provize.

2.14. Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce Banka účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

2.15. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Banka nemá žádnou peněžní hotovost.

Peněžní ekvivalenty představují krátkodobé (se splatností 3 měsíce nebo kratší), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty.

Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoli s investičními účely. Do této položky budou v budoucnosti zahrnuty i povinné minimální rezervy, povinnost jejichž tvorby ČNB Bance stanovila od 4. ledna 2024, neboť s objemem povinných minimálních rezerv může Banka volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

2.16. Použití odhadů

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s požadavky českých účetních předpisů je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a hodnoty rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Vedení Banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

3.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Účet u ČNB	17 805	0

Zůstatek účtu u České národní banky je vykázán v naběhlé hodnotě. Reálná hodnota (úroveň 2) není významně odlišná od účetní hodnoty.

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

Jedná se o dluhové cenné papíry, které Banka na základě posouzení charakteristik jejich smluvních peněžních toků a obchodního modelu, v rámci kterého je drží, klasifikovala do portfolia finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě nebo finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku.

Rozdělení finančních aktiv do jednotlivých portfolií zobrazuje níže uvedená tabulka.

Jak je vysvětleno v bodě 2.1. Změny v použitých významných účetních metodách, den 1. ledna 2023 byl pro Banku datem prvotní aplikace IFRS 9. V souladu s přechodnými ustanoveními tohoto standardu ho Banka použila zpětně a k datu prvotní aplikace na základě skutečností a okolností existujících k tomuto datu posoudila, zda je finanční aktivum drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem smluvních peněžních toků, nebo obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

Banka proto zpětně k datu 1. ledna 2023 posoudila charakteristiky smluvních peněžních toků držených dluhopisů a definovala obchodní model, v rámci kterého je drží s těmito závěry:

- smluvní podmínky uvedených dluhopisů stanovují konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny;
- dluhopisy jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků.

Na základě výše uvedených závěrů pak Banka držené dluhopisy k datu prvotní aplikace IFRS 9 klasifikovala jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou a jejich přecenění na reálnou hodnotu, o kterém bylo účtováno k 31. prosinci 2022 při aplikaci vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve výši 2 616 tis. Kč celě odúčtovala (včetně související odložené daně ve výši 497 tis. Kč). Z důvodu srovnatelnosti finančních výkazů tuto změnu promítla již do srovnatelných údajů účetní závěrky k 31. prosinci 2023.

Kategorie	Účetní závěrka k 31. 12. 2022	Reklasifikace z důvodu prvotní aplikace IFRS 9	Účetní závěrka k 31. 12. 2023	
			Srovnatelné období po úpravě	Běžné období
V naběhlé hodnotě	0	119 916	119 916	661 536
V reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	122 532	-122 532	0	440 798
Celkem	122 532	2 616	119 916	1 102 334

Dluhové cenné papíry	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní dluhopisy emitované MFČR oceněné naběhlou hodnotou	661 536	119 916
Státní dluhopisy emitované MFČR v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	440 798	0
Státní dluhopisy emitované MFČR celkem	1 102 334	119 916

3.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	11 810	2 352
Termínované vklady – jistina	248 000	1 430 000
Termínované vklady – AÚV	459	1 922
Poskytnuté úvěry – reverzní REPO operace – jistina	1 137 000	0
Poskytnuté úvěry – reverzní REPO operace – AÚV	1 770	0
Opravné položky	-98	0
Celkem	1 398 941	1 434 274

Pohledávky za bankami a družstevními záložkami jsou oceněny v naběhlé hodnotě. Reálná hodnota těchto pohledávek (úroveň 2) není významně odlišná od jejich účetní hodnoty.

V modelu očekávaných ztrát jsou uvedené pohledávky zařazeny ve stupni 1, tj. očekávaná ztráta je počítána na období následujících 12 měsíců. K 31. prosinci 2023 Banka k uvedeným pohledávkám vykázala očekávanou ztrátu 98 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

3.4. Účasti s rozhodujícím vlivem

Banka vlastní 100% podíl ve společnosti PBK Technology, s.r.o., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4. Podíl na hlasovacích právech je rovněž 100%.

Předmětem činnosti PBK Technology, s.r.o. jsou výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v oborech činnosti:

- poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály;
- pronájem a půjčování věcí movitých;
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků;
- mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti.

Podíl je k 31. prosinci 2023 tvořen základním kapitálem ve výši 100 tis. Kč (2022: 100 tis. Kč), dále příplatky mimo základní kapitál v celkové výši 572 000 tis. Kč (2022: 272 000 tis. Kč). V roce 2023 došlo ke zvýšení příplatků mimo základní kapitál celkem ve výši 300 000 tis. Kč.

	Vlastnický podíl	Podíl na hlasovacích právech	Obrat (v tis. Kč)	Přepočtený počet pracovníků	Zisk (+)/ztráta (-) před zdaněním (v tis. Kč)
K 31. prosinci 2023	100 %	100 %	18 429	3	-3 910
K 31. prosinci 2022	100 %	100 %	10 551	2	-672

PBK Technology, s.r.o., podniká výhradně na území České republiky, tj. neplatí žádnou daň z příjmů v zahraničí. V roce 2023 ani 2022 nezískala PBK Technology, s.r.o. žádnou veřejnou podporu.

Výsledkem hospodaření PBK Technology, s.r.o., za rok 2023 byla ztráta 3 910 tis. Kč (jedná se o neauditovaný výsledek; 2022: ztráta 672 tis. Kč).

3.5. Dlouhodobý nehmotný majetek

K 31. 12. 2023	Software	Nedokončený dlouhodobý majetek	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2023	---	10 371	10 371
Přírůstky	16 163	7 342	23 505
Úbytky	-	16 366	16 366
Zůstatek k 31. prosinci 2023	16 163	1 347	17 510
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2023	---	---	---
Odpisy	185	---	185
Oprávký k úbytkům	---	---	---
Zůstatek k 31. prosinci 2023	185	0	185
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	15 978	1 347	17 325

K 31. 12. 2022	Nedokončený dlouhodobý majetek	Celkem
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. lednu 2022	6 188	6 188
Přírůstky	4 183	4 183
Úbytky	---	---
Zůstatek k 31. prosinci 2022	10 371	10 371
Oprávký		
Zůstatek k 1. lednu 2022	0	0
Odpisy	---	---
Oprávký k úbytkům	---	---
Zůstatek k 31. prosinci 2022	0	0
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	10 371	10 371

3.6. Dlouhodobý hmotný majetek

K 31. 12. 2023	Nájem dle IFRS 16	IT technika	Celkem
Požizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2023	0	0	0
Přírůstky	7 562	215	7 777
Úbytky	---	---	0
Zůstatek k 31. prosinci 2023	7 562	215	7 777
Oprávkový majetek			
Zůstatek k 1. lednu 2023	0	0	0
Odpisy	582	17	599
Oprávkový majetek k úbytkům	---	---	0
Zůstatek k 31. prosinci 2023	582	17	599
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2023	6 980	198	7 178
Zůstatková hodnota k 31. prosinci 2022	0	0	0

V roce 2022 Banka neměla žádný dlouhodobý hmotný majetek.

Žádný dlouhodobý hmotný majetek Banky není (a nikdy nebyl) zatížen zástavním právem.

3.7. Ostatní aktiva

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky z obchodních vztahů	85	40
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	176 471
Pohledávky za společníky	0	176 470
Pohledávky z platebního styku	572	0
Krátkodobé poskytnuté zálohy	1 951	31
Dlouhodobé poskytnuté zálohy	2 311	0
Zálohy na daň z příjmů právnických osob	2 993	0
Dohadné účty aktivní	180	949
Celkem	8 092	353 961

Pokles ostatních aktiv souvisí se splacením pohledávek za upsané příplatky mimo základní kapitál v celkové výši 352 941 tis. Kč (z toho 176 471 tis. Kč pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba a 176 470 tis. Kč pohledávky za společníky), které byly v souladu se smlouvami o poskytnutí příplatků doplacený v srpnu 2023.

Dlouhodobé poskytnuté zálohy představují depozitum složené ve prospěch karetní asociace VISA Europe Limited, jejíž karty Banka klientům vydává.

Banka nemá žádná významná ostatní aktiva po splatnosti. Reálná hodnota ostatních aktiv (úroveň 3) není významně odlišná od jejich účetní hodnoty.

3.8. Pohledávky z upsaného základního kapitálu

Banka k 31. prosinci 2022 evidovala pohledávky z titulu zvýšení základního kapitálu ve výši 847 059 tis. Kč. Upsaný základní kapitál Banky byl zcela splacen 19. července 2023.

3.9. Náklady a příjmy příštích období

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady příštích období	3 144	1 165
Zásoby materiálu	1 431	0
Drobný hmotný majetek (IT vybavení)	467	196
Celkem	5 042	1 361

Náklady příštích období zahrnují zejména předplacené licence ve výši 3 082 tis. Kč (2022: 1 165 tis. Kč) a drobný hmotný majetek (výpočetní technika) ve výši 467 tis. Kč (2022: 196 tis. Kč).

Zásoby materiálu představují nakoupené plastové kartičky pro personifikaci fyzických platebních karet.

3.10. Ostatní pasiva

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky z obchodních vztahů	10 437	6 460
Závazky k zaměstnancům	3 406	648
Závazky k členům statutárních orgánů	1 022	7
Závazky ze sociálního zabezpečení	1 560	256
Závazky ze zdravotního pojištění	772	106
Stát – daňové závazky a dotace	838	112
Dohadné účty pasivní	11 927	203
Závazky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	7 021	0
Odložený daňový závazek	5 208	0
Jiné závazky	23	5
Celkem	42 214	7 797

Banka nemá žádná významná ostatní pasiva po splatnosti a nemá ani žádné závazky kryté zárukami.

Dohadné účty pasivní k 31. prosinci 2023 zahrnují dohadné položky na smluvní práce ve výši 7 837 tis. Kč, na roční bonusy zaměstnancům včetně souvisejícího zdravotního a sociálního pojištění v celkové výši 1 787 tis. Kč, na nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek 832 tis. Kč, na audit 608 tis. Kč (K 31. prosinci 2022: 203 tis. Kč), na právní poradenství 416 tis. Kč a na ostatní služby 447 tis. Kč.

Reálná hodnota ostatních pasiv (úroveň 3) není významně odlišná od jejich účetní hodnoty.

Detail výpočtu odloženého daňového závazku je uveden v bodě 5.5.2 Odložený daňový závazek této přílohy.

3.11. Vlastní kapitál

K rozvahovému dni má Banka upsaný a splacený základní kapitál ve výši 2 470 588 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: upsaný základní kapitál činil 2 470 588 tis. Kč, z toho bylo k uvedenému datu splaceno 1 623 529 tis. Kč), který je tvořen 12 352 941 ks zaknihovaných kmenových

akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 200 Kč (k 31. prosinci 2022: 8 117 647 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 200 Kč).

V roce 2023 nedošlo k žádnému zvýšení základního kapitálu. Naproti tomu v roce 2022 rozhodla valná hromada konaná dne 27. června 2022 o zvýšení základního kapitálu Banky o 423 529 tis. Kč, a to upsáním nových akcií, které byly v roce 2022 plně splaceny. A dále pak 23. listopadu 2022 došlo k dalšímu zvýšení základního kapitálu Banky, a to upsáním nových akcií v celkové částce 847 059 tis. Kč, které k 31. prosinci 2022 nebyly splaceny. Ke splacení došlo 19. července 2023 (k 31. prosinci 2022 částka upsaných, ale nesplacených akcií činila 847 059 tis. Kč a představovala pohledávku z upsaného základního kapitálu).

V roce 2023 nedošlo k uzavření žádných dohod s akcionáři o příplatcích mimo základní kapitál. V roce 2022 Banka uzavřela smlouvy o příplatcích dne 19. července 2022 ve výši 176 471 tis. Kč a dne 13. prosince 2022 ve výši 352 941 tis. Kč, tj. celkem 529 412 tis. Kč.

Příplatky z července 2022 byly v roce 2022 plně splaceny. Příplatky z prosince 2022 byly splatné až v roce 2023 a k 31. prosinci 2022 tak představovaly pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba ve výši 176 471 tis. Kč a pohledávky za společníky ve výši 176 470 tis. Kč. K jejich úplnému splacení došlo 1. srpna 2023.

Součástí vlastního kapitálu Banky k 31. prosinci 2023 jsou i oceňovací rozdíly k dluhopisům oceňovaným v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Výše přecenění činí 26 837 tis. Kč, které je upraveno o opravnou položku ve výši 65 tis. Kč a sníženo o související odložený daňový závazek v částce 5 636 tis. Kč, tj. částka vykázaná ve vlastním kapitálu činí 21 266 tis. Kč (K 31. prosinci 2022: 0 Kč)

Řádná valná hromada Banky se konala dne 31. května 2023, schválila zisk účetního období 2022 v celkové výši 26 247 tis. Kč a rozhodla o použití částky 1 007 Kč na úhradu ztrát minulých let a o převodu zbývající částky (tj. 25 240 tis. Kč) do nerozdělených zisků minulých let. V roce 2022 se valná hromada konala dne 24. června 2022, schválila účetní závěrku za rok 2021 a rozhodla o převodu ztráty roku 2021 ve výši 844 tis. Kč na účet neuhrazené ztráty minulých let.

Banka plánuje rozdělit výsledek hospodaření běžného účetního období tak, že zisk převede do nerozdělených zisků minulých let.

3.12. Třídy a kategorie finančních nástrojů a jejich reálné hodnoty

Níže uvedené tabulky poskytují kombinované informace o třídách finančních nástrojů podle jejich povahy a charakteristiky, jejich účetních hodnotách, reálných hodnotách finančních nástrojů a hierarchiích úrovní reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, jejichž hodnota byla zveřejněna.

Finanční aktiva

	Účetní hodnota			Reálná hodnota			
	V reálné hodnotě vykázané do OÚV*	V naběhlé hodnotě	CELKEM	Z toho			CELKEM
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	17 805	17 805	-	-	-	0
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	440 798	661 536	1 102 334	440 798	-	-	440 798
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-	1 398 941	1 398 941	-	-	-	0
Ostatní (finanční) aktiva	-	8 092	8 092	-	-	-	0
CELKEM k 31. prosinci 2023	440 798	2 086 374	2 527 172	440 798	0	0	440 798
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	119 916	119 916	-	-	-	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-	1 434 274	1 434 274	-	-	-	-
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	847 059	847 059	-	-	-	-
Ostatní (finanční) aktiva	-	353 961	353 961	-	-	-	-
CELKEM k 31. prosinci 2022	0	2 755 210	2 755 210	0	0	0	0

* V reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

Finanční závazky

	Účetní hodnota			Reálná hodnota			
	V reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	V naběhlé hodnotě	CELKEM	Z toho			CELKEM
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	-	12 838	12 838	-	-	-	-
Závazky z pronájmu	-	7 021	7 021	-	-	-	-
Ostatní (finanční) pasiva	-	35 193	35 193	-	-	-	-
CELKEM k 31. prosinci 2023	0	55 052	55 052	0	0	0	0
Ostatní (finanční) pasiva	-	7 797	7 797	-	-	-	-
CELKEM k 31. prosinci 2022	0	7 797	7 797	0	0	0	0

4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K PODROZVAHOVÝM POLOŽKÁM

Banka v podrozvahové evidenci vede přijaté zajištění v rámci reverzních repo operací.

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Státní pokladniční poukázky přijaté jako kolaterál v rámci reverzních repo operací	1 127 724	0

5. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Banka poskytuje své služby výhradně na území České republiky. Výnosy, zisky a ztráty vykázané v položkách Výnosy z úroků a podobné výnosy, Výnosy z poplatků a provizí, Zisk nebo ztráta z finančních operací a Ostatní provozní výnosy jsou generovány na území České republiky.

5.1. Úrokové a podobné výnosy a náklady

	2023	2022
Úroky z běžných účtů v bankách	90	107
Úroky z termínovaných vkladů v bankách	111 024	66 812
Úroky z dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou	26 197	1 099
Úroky z dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	4 172	0
Úroky z reverzních REPO operací	9 237	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	150 720	68 018
Úroky z vkladů přijatých od klientů	32	0
Záporné úroky z termínovaných vkladů *	0	345
Úroky z půjček	5 236	0
Náklady na úroky vyplývající z leasingů (IFRS 16)	80	0
Úroky z dluhopisů	976	0
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	6 324	345
Čisté úrokové výnosy/náklady	144 396	67 673

Všechny vykázané úrokové výnosy byly vypočteny s použitím metody efektivní úrokové sazby.

* Úrokové sazby z termínovaných vkladů uložených přes konec roku 2021 a začátek roku 2022 byly záporné.

5.2. Výnosy a náklady na poplatky a provize

	2023	2022
Poplatky od karetních asociací	6	0
Výnosy z poplatků a provizí celkem	6	0
Poplatky placené bankám za vedení účtů	1	3
Poplatky placené bankám za platební transakce	51	42
Poplatky placené karetním asociacím	2	0
Provize za zprostředkování*	10	0
Jiné poplatky	273	0
Nákladové provize a poplatky celkem	337	45
Čisté provize a poplatky	-331	-45

* Provize nevstupující do výpočtu efektivní úrokové míry

5.3. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2023	2022
Kurzové zisky	170	0
Kurzové ztráty	-57	-50
Snížení hodnoty	-65	0
Zisk/ztráta z finančních operací	48	-50

5.4. Správní náklady

	2023	2022
Náklady na mzdy a odměny	30 279	6 342
Náklady na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení	9 880	2 072
Ostatní mzdové náklady	613	138
Spotřeba materiálu	330	173
Spotřeba energií	93	34
Cestovné	95	35
Reprezentace	218	121
Externí a interní audit	1 223	103
IT služby a náklady	13 397	2 520
Právní a daňové poradenství	3 382	7 284
Nábor zaměstnanců	499	393
Nájem a údržby budovy	1 003	1 093
Smluvní práce	53 531	14 438
Školení zaměstnanců	700	85
Marketing	1 292	0
Daně a poplatky	237	203
Ostatní	913	451
Správní náklady celkem	117 685	35 485

Výše odměny auditorovi činila v roce 2023 celkem 1 090 tis. Kč a celou ji tvořila odměna za statutární audit (2022: 103 tis. Kč za smluvní audit).

Celkové náklady na odměny auditorské společnosti:

	2023	2022
Povinný audit	1 090	0
Jiné ověřovací služby	0	103
Daňové poradenství	81	0
Jiné neauditorské služby	0	0
Celkem	1 171	103

K 31. 12. 2023 měla Banka 51 zaměstnanců, z toho 8 ve vedení Banky. Průměrný přepočtený stav zaměstnanců za rok 2023 byl 20.

V roce 2023 (ani nikdy dříve) Banka členům statutárních ani řídicích orgánů neposkytla žádné zálohy, závdavky ani úvěry.

Banka neposkytuje žádné zaměstnanecké požitky, v rámci kterých by zaměstnanci Banky měli nárok obdržet finanční nástroje vázané na vlastní kapitál Banky nebo kdy by výše dluhu Banky vůči zaměstnancům závisela na budoucí ceně finančních nástrojů vázaných na vlastní kapitál Banky.

5.5. Daň z příjmů

5.5.1. Daňový náklad daně z příjmů

DAŇOVÝ NÁKLAD	2023	2022
Daň z příjmů právnických osob splatná		
- za běžné účetní období	1 043	6 005
- úpravy související s předchozími roky	-19	0
Celkem daň z příjmů splatná	1 024	6 005
Odložená daň		
- vznik a zrušení přechodných rozdílů	-427	0
- dopad změn daňových sazeb	0	0
- snížení hodnoty dříve vykázaných daňových pohledávek	0	0
Celkem odložená daň	-427	0
Daň z příjmů celkem	597	6 005

Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2023 činí 19 % (2022: 19 %), od roku 2024 se zvyšuje na 21 %.

SESOUHLASENÍ DAŇOVÉHO NÁKLADU SE ZISKEM PŘED ZDANĚNÍM	2023	2022
Zisk před zdaněním	26 813	32 252
Daň vypočtená za použití platné sazby (19 %)	5 094	6 128
Vliv daňově neuznatelných nákladů (+)	622	122
Vliv výnosů osvobozených od daně (-)	4 673	60
Daňový dopad dříve nevykázaných daňových ztrát (-)	0	185
Náklad na daň z příjmů za rok	1 043	6 005

5.5.2. Odložený daňový závazek

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky, které Banka vykazuje netto jako odložený daňový závazek:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022
Státní bezkupónové dluhopisy	34	---	---	---	34	---
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	21	---	---	---	21	---
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	1 476	---	-1 476	---
Závazky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	1 473	---	---	---	1 473	---
Dohadné položky pasivní	375	---	---	---	375	---
Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu	---	---	5 635	---	-5 635	---
Odložená daňová pohledávka/ závazek (+/-)	1 903	---	7 111	---	-5 208	---

K datu účetní závěrky Banka neviduje žádné neuplatněné daňové ztráty.

Položky odložené daně vykázané v ostatním úplném výsledku, resp. ve Výkazu zisku a ztráty:

	2023	2022
Odložená daň ze změny reálné hodnoty investic do dluhových nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	5 635	0
Odložená daň v ostatním úplném výsledku (ztráta (+) / zisk (-))	5 635	0
Státní bezkupónové dluhopisy	-34	---
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	-21	---
Dlouhodobý hmotný majetek	1 476	---
Závazky vyplývající z nájmu dle IFRS 16	-1 473	---
Dohadné položky pasivní	-375	---
Odložená daň ve Výkazu zisku a ztráty (náklad (+) / výnos (-))	-427	0
Odložená daň celkem	5 208	0

6. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K PŘEHLEDU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

	2023	2022
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	0
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 398 941	1 434 274
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>11 810</i>	<i>2 352</i>
<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>1 387 131</i>	<i>1 431 922</i>
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 416 746	1 434 274

7. ŘÍZENÍ RIZIK

7.1. Řízení bankovního rizika

Banka řídí rizika, kterým je při své činnosti vystavena, zejména následujícími způsoby:

- identifikací podstupovaných rizik;
- analýzou, kvantifikací, řízením a pravidelným monitorováním podstupovaných rizik;
- vyhodnocováním rizikovosti prováděných obchodů a způsobem jejich schvalování;
- stanovením limitů na velikosti svých expozic vůči protistranám;
- snahou o minimalizaci rizikovosti obchodů například využitím zajištění;
- definovaným procesem schvalování nových produktů;
- určením odpovědnosti za identifikaci a řízení rizik;
- striktním oddělením Úseku řízení rizik od obchodních útvarů Banky.

7.2. Riziko likvidity

Rizikem likvidity se rozumí riziko, že Banka nebude schopna dostát svým závazkům v čase, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna financovat svá nelikvidní aktiva pomocí stabilních zdrojů financování.

Banka řídí riziko likvidity pomocí soustavy ukazatelů a limitů a dohlíží na soulad ve struktuře splatnosti svých aktiv a pasiv. Provádí také zátěžové testování rizika likvidity a má pro tento případ připraven pohotovostní plán.

Banka snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv. Jejich hlavními zdroji jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR.

Risk management pravidelně provádí analýzu struktury aktiv a pasiv a peněžních toků, v rámci které identifikuje případné zvyšování rizika likvidity.

7.2.1. Zbytková splatnost finančních aktiv a finančních závazků

Níže uvedené tabulky obsahují zbytkovou smluvní splatnost na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2023, resp. k 31. prosinci 2022.

K 31. 12. 2023	Na požádání do 7 dní	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	-	-	-	-	-	17 805
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	5 875	40 150	333 975	1 099 950	-	1 479 950
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	613 472	787 206	-	-	-	-	1 400 678
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	572 100	572 100
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	-	17 325	17 325
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	7 178	7 178
Ostatní aktiva	650	2 121	3 010	-	-	2 311	8 092
Náklady a příjmy příštích období	-	601	3 308	1 133	-	-	5 042
AKTIVA CELKEM	631 927	795 803	46 468	335 108	1 099 950	598 914	3 508 170
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12 838	-	-	-	-	-	12 838
Ostatní pasiva	204	30 726	2 837	3 782	-	5 208	42 757
Rezervy	-	-	1 043	-	-	-	1 043
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-	3 072 722	3 072 722
PASIVA CELKEM	13 042	30 604	3 603	3 638	0	3 077 930	3 128 817
ČISTÁ LIKVIDNÍ POZICE	618 885	765 077	42 588	331 326	1 099 950	-2 479 016	378 810
KUMULOVANÁ ČISTÁ LIKVIDNÍ POZICE	618 885	1 383 962	1 426 550	1 757 876	2 857 826	378 810	378 810

K 31. 12. 2022	Na požádání do 7 dní	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	125	2 250	57 125	107 125	-	166 625
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	734 589	701 345	-	-	-	-	1 435 934
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	272 100	272 100
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	-	10 371	10 371
Ostatní aktiva	6	1 014	352 941	-	-	-	353 961
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	254 118	592 941	-	-	-	847 059
Náklady a příjmy příštích období	22	253	818	268	-	-	1 361
AKTIVA CELKEM	734 617	956 855	948 950	57 393	107 125	282 471	3 087 411
Ostatní pasiva	450	7 347	-	-	-	-	7 797
Rezervy	-	-	6 005	-	-	-	6 005
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-	3 025 240	3 025 240
PASIVA CELKEM	450	7 347	6 005	0	0	3 025 240	3 039 042
ČISTÁ LIKVIDNÍ POZICE	734 167	949 508	942 945	57 393	107 125	-2 742 769	48 369
KUMULOVANÁ ČISTÁ LIKVIDNÍ POZICE	734 167	1 683 675	2 626 620	2 684 013	2 791 138	48 369	48 369

7.2.2. Analýza splatnosti finančních závazků

Splatnost	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022
2023	-	7 797
2024	51 813	-
2025	3 782	-
2026	-	-
2027	-	-
2028	-	-
Brutto závazky celkem	55 595	7 797
Budoucí úrokové náklady	(543)	-
Netto závazky celkem	55 052	7 797

7.3. Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Banka v roce 2023 neposkytovala úvěry a její dluhové expozice jsou výhradně za ČNB, českým státem a ve formě krátkodobých úložek u domácích bank s vysokým úvěrovým hodnocením. Banka pravidelně sleduje zprávy o úvěrovém hodnocení České republiky i uvedených bank. Angažovanost vůči jiným finančním institucím (nostro pro vypořádání transakcí platebních karet) je nemateriální.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který reflektuje požadavky IFRS 9.

Limity angažovanosti Banky se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti bank. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny klientů podle nařízení EU č. 575/2013, jež stanoví i limity velkých expozic vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % použitelného kapitálu Banky. Banka má stanoveny i vnitřní limity angažovanosti vůči jednomu dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

Banka vstupuje do vztahů s protistranami (jinými bankami) na základě schválení protistrany a přidělení limitu v souladu s vnitřními předpisy.

7.3.1. Riziko koncentrace

Banka nemá stanoveny limity koncentrace.

7.4. Řízení tržních rizik

Tržními riziky se rozumějí rizika, která pro Banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Banka řídí úrokové riziko a neakceptuje měnové riziko. Měnové riziko je omezeno na technické pozice a je řízeno limitem celkové otevřené měnové pozice.

7.4.1. Aktiva a závazky podle měn

K 31. 12. 2023	CZK	EUR	USD	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	-	-	17 805
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 102 334	-	-	1 102 334
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 397 721	1 220	-	1 398 941
Účasti s rozhodujícím vlivem	572 100	-	-	572 100
Dlouhodobý nehmotný majetek	17 325	-	-	17 325
Dlouhodobý hmotný majetek	7 178	-	-	7 178
Ostatní aktiva	5 780	2 312	-	8 092
Náklady a příjmy příštích období	5 042	-	-	5 042
AKTIVA CELKEM	3 125 285	3 532	0	3 128 817
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12 838	-	-	12 838
Ostatní pasiva	42 164	25	25	42 214
Rezervy	1 043	-	-	1 043
Vlastní kapitál	3 072 722	-	-	3 072 722
PASIVA CELKEM	3 128 767	25	25	3 128 817
ČISTÁ MĚNOVÁ POZICE	-3 482	3 507	-25	0

Vzhledem k nevýznamné otevřené cizoměnové pozici vůči celkové bilanční sumě Banky je měnové riziko nevýznamné, a proto není zveřejněna jeho citlivostní analýza.

K 31. 12. 2022	CZK	EUR	USD	Celkem
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	119 916	-	-	119 916
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 434 274	-	-	1 434 274
Účasti s rozhodujícím vlivem	272 100	-	-	272 100
Dlouhodobý nehmotný majetek	10 371	-	-	10 371
Ostatní aktiva	353 961	-	-	353 961
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	847 059	-	-	847 059
Náklady a příjmy příštích období	1 361	-	-	1 361
AKTIVA CELKEM	3 039 042	0	0	3 039 042
Ostatní pasiva	6 619	1 178	-	7 797
Rezervy	6 005	-	-	6 005
Vlastní kapitál	3 025 240	-	-	3 025 240
PASIVA CELKEM	3 037 864	1 178	0	3 039 042
ČISTÁ MĚNOVÁ POZICE	1 178	-1 178	0	0

7.4.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko pro kapitál nebo zisk Banky vyplývající z nepříznivých pohybů úrokových sazeb, které ovlivňují úrokově citlivé instrumenty v portfoliu Banky.

Pro sledování míry podstupovaného úrokového rizika se používají metriky založené na gapové analýze, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do časových košů podle doby do jejich refixace. Využívají se také stresové scénáře dopadu posunů výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí kvartálně.

7.4.2.1. Úroková analýza aktiv a závazků

Hlavním tržním rizikem pro Banku je úrokové riziko, které vyplývá z rozdílné citlivosti aktiv a pasiv Banky na změnu úrokových sazeb. Tento rozdíl je způsobem odlišnou dobou do přecenění nebo do splatnosti jednotlivých položek bilance Banky. Posun úrokových sazeb může mít kvůli tomu dopad na budoucí výši peněžních toků i na reálnou hodnotu finančních nástrojů Banky.

Banka pro účely řízení úrokového rizika sestavuje úrokový gap report, ve kterém jsou peněžní toky vyplývající z aktivních a pasivních položek bilance uspořádány do časových košů. Přiřazení do časových košů probíhá na základě doby do přecenění úrokové sazby nebo splatnosti dané položky podle toho, co nastane dříve.

Peněžní toky a kapitál Banky podle doby do přecenění nebo splatnosti

K 31. 12. 2023	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Úrokově necitlivé
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 805	-	-	-	-
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2 578	16 352	145 100	938 304	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 398 941	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-	-	8 092
Aktiva celkem	1 419 324	16 352	145 100	938 304	8 092
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12 838	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	42 214
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 072 722
Pasiva celkem	12 838	0	0	0	3 114 936
Čistá pozice	1 406 486	16 352	145 100	938 304	-3 106 844
Kumulovaná čistá pozice	1 406 486	1 422 838	1 567 938	2 506 242	-600 602

Banka také testuje citlivost ekonomické hodnoty kapitálu (EVE) a čistého úrokového výnosu (NII) Banky na různé scénáře posunu úrokových sazeb a má pro maximální přípustnou citlivost stanovené limity. Ve standardních scénářích je dopad do ekonomické hodnoty kapitálu počítán za předpokladu run-off bilance a dopad do čistého úrokového výnosu je počítán pro horizont jednoho roku za předpokladu konstantní bilance.

Dopad paralelního posunu výnosové křivky na ekonomickou hodnotu kapitálu a čistý úrokový výnos Banky k 31. 12. 2023:

Posun +200 bazických bodů	V tis. CZK
ΔEVE	-140 203
ΔNII	25 710
Posun -200 bazických bodů	
ΔEVE	167 063
ΔNII	-26 180

K 31. 12. 2022	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1 rok až 5 let	Nad 5 let	Úrokově necitlivé
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	111	1 071	40 232	78 502	-
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 434 272	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-	-	353 961
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	-	-	-	847 059
Aktiva celkem	1 434 383	1 071	40 232	78 502	1 201 020
Ostatní závazky	-	-	-	-	7 797
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 025 240
Pasiva celkem	0	0	0	0	3 033 037
Čistá pozice	1 434 383	1 071	40 232	78 502	-1 832 017
Kumulovaná čistá pozice	1 434 383	1 435 454	1 475 686	1 554 188	-277 829

7.5. Obchodování na vlastní účet

Banka neobchoduje na vlastní účet a nemá otevřenou obchodní knihu.

7.6. Operační rizika

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

Základní postupy pro omezení rizika:

Rizika jsou identifikována, analyzována, evidována, hodnocena a řízena dle vnitřního předpisu.

Banka má v předpisech upraven a v praxi zaveden proces pro oznamování, řešení a evidenci událostí operačního rizika.

Banka má vypracovaný a ve vnitřním předpise popsaný proces na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů a outsourcingu.

Banka ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.

Banka aktuálně stanovuje velikost kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele podle platných regulačních nařízení a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury. Tyto plány jsou průběžně testovány a aktualizovány.

8. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Banka je mateřskou společností PBK Technology, s.r.o.

Banka je přes své akcionáře spřízněnou osobou ve vztahu ke společnosti Partners Financial Services, a.s.

Pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky	
	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022
Členové statutárních orgánů Banky	---	---	1 022	7
PBK Technology, s.r.o. *	---	949	8 153	349
Partners Financial Services, a.s.	7	---	71	41
Partners BankIn, a.s.	---	500 000	---	---
Apana s.r.o.	---	150 000	---	---
Brno Investment Group s.r.o.	---	100 000	---	---
Partners HoldCo, a.s.	---	450 000	---	---
Celkem	7	1 200 949	9 246	397

* Pohledávky vykázány na řádku dohadné položky aktivní

Změna stavu pohledávek a závazků vůči PBK Technology, s.r.o. (tj. osobě, ve které Banka vykonává rozhodující vliv)

PBK Technology, s.r.o.	Pohledávky		Závazky	
	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022	K 31. 12. 2023	K 31. 12. 2022
Počáteční zůstatek k 1. 1.	949	0	349	132
Přírůstky	0	949	12 204	4 553
Úbytky	949	0	4 400	4 336
Konečný zůstatek k 31. 12.	0	949	8 153	349

Výnosy a náklady

	Výnosy		Náklady	
	2023	2022	2023	2022
Odměny členů statutárních orgánů Banky (včetně odvodů na zdravotní a sociální pojištění)	---	---	10 307	---
PBK Technology, s.r.o.	---	---	11 892	3 522
Partners Financial Services, a.s.	---	---	1 117	163
Partners HoldCo, a.s.	---	---	3 475	---
Partners BankIn, a.s.	---	---	1 761	---
Celkem	0	0	28 552	3 685

Banka nakupuje a poskytuje služby spřízněným stranám v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

Služby nakoupené od společnosti PBK Technology, s.r.o., vstupují do pořizovací hodnoty dlouhodobého nehmotného majetku Banky.

9. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 4. března 2024 došlo ke spuštění nabídky služeb běžných a spořicíh účtů Banky klientům vázaných poradců společnosti Partners Financial Services, a.s.

V Praze dne 3. dubna 2024



Marek Ditz
předseda představenstva
Partners Banka, a.s.



Daniela Hynštová
člen představenstva
Partners Banka, a.s.



PARTNERS BANKA, A.S.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA OBDOBÍ OD 01. 01. 2023 DO 31. 12. 2023

V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOK“), je společnost Partners Banka, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 09727094, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 25885, zastoupená Ing. Markem Ditzem, předsedou představenstva a Mgr. Simonou Machulovou, členem představenstva (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“), obchodní korporací v postavení ovládané osoby.

V souladu se zákonnými ustanoveními je statutární orgán Banky povinen vypracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „Zpráva o vztazích“), a to za uplynulé účetní období, tj. za období od 01.01.2023 do 31.12.2023 (dále jen „Rozhodné období“).

Představenstvo Banky prohlašuje, že ve Zprávě o vztazích jsou uvedeny všechny významné relevantní transakce, které nastaly v Rozhodném období, a nezbytné informace, které jsou pro účely Zpráv o vztazích významné.

Všechny údaje jsou uvedené ve stavu k 31.12.2023, ledaže bude výslovně uvedeno jinak.

1. Struktura vztahů mezi Ovládající osobou a Ovládanou osobou a mezi Ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou (dále jen „Propojené osoby“)

Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je Banka, tedy Partners Banka, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 09727094, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 25885.

Ovládající osoba

Ovládajícími osobami Banky, uplatňujícími přímý rozhodující vliv na Banku, jsou společnost Partners Bankln, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 09602887, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 25749, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky ve výši 57,267504%, společnost Apana s.r.o., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky ve výši 13,953819%, společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČO: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky ve výši 1,21427% a společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 14013690, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Banky ve výši 8,571424%.

Společnost Partners Bankln, a.s., společnost Apana s.r.o., společnost Brno Investment Group s.r.o. a společnost Partners HoldCo, a.s. jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

Většinovým akcionářem společnosti Partners Bankln, a.s. a to s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 50,03125%, je společnost Brno Investment Group s.r.o.

Společnosti Apana s.r.o. a Brno Investment Group s.r.o. jsou akcionáři společnosti Partners HoldCo, a.s., a to v případě společnosti Apana s.r.o. s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 47,73%, v případě společnosti Brno Investment Group s.r.o. jednak s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 35,32% jakož i s podílem na základním kapitálu ve výši 0,03% - zde se jedná o prioritní akcie bez hlasovacích práv.

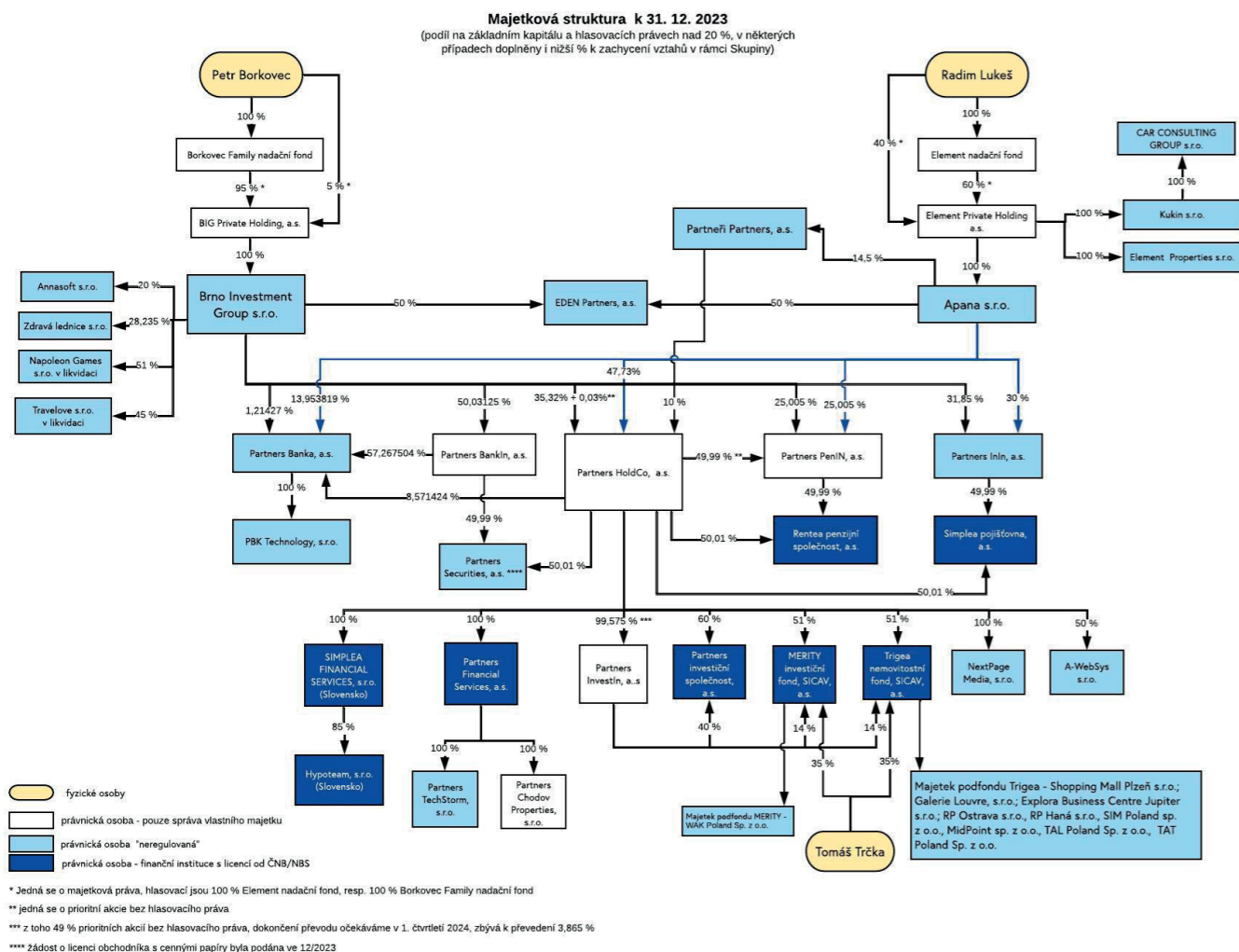
Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group s.r.o. je společnost BIG Private Holding a.s., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČO: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602, na které má dále 95% podíl Borkovec Family nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 117 97 690, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2003, a 5% podíl Ing. Petr Borkovec, nar. 1. 7. 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100% vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady. Ing. Petr Borkovec je současně jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group s.r.o. a jediným členem správní rady společnosti BIG Private Holding a.s.

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost Element Private Holding, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605, na které má Element nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004, podíl na základním kapitálu ve výši 60% a Radim Lukeš, nar. 13. 5. 1972, bytem Čilova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6, podíl na základním kapitálu ve výši 40%, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100% vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana s.r.o. a jediným členem správní rady společnosti Element Private Holding a.s.

Ing. Petr Borkovec a Radim Lukeš jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Banku, a to přes společnost Partners Bankln, a.s., Brno Investment Group s.r.o., BIG Private Holding a.s. a Borkovec Family nadační fond, resp. společnost Apana s.r.o., společnost Element Private Holding a.s. a Element nadační fond, jakož i společnost Partners HoldCo, a.s. (společně dále jen „Ovládající osoba“ nebo „Ovládající osoby“).

Banka je součástí konsolidačního celku společnosti BIG Private Holding a.s. za rok 2023.

Majetková struktura Banky a struktura vztahů s Propojenými osobami k datu 31. 12. 2023



Členové představenstva Banky prohlašují, že v Rozhodném období existovaly vztahy mezi Bankou a následujícími Propojenými osobami: společností Apana s.r.o., společností Brno Investment Group s.r.o., společností Partners HoldCo, a.s., společností Partners BankIn, a.s., společností Partners Financial Services, a.s., IČO: 27699781, společností Simplea pojišťovna, a.s., IČO:

078 80 014, společností Rentea penzijní společnosti, a.s., IČO: 097 01 125, společností Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., IČO: 079 73 179, společností Partners investiční společnost, a.s., IČO: 24716006 a společností PBK Technology, s.r.o., IČO: 09233971.

2. Úloha Ovládané osoby

Úlohou Ovládané osoby v Rozhodném období bylo získat licenci k provozování činnosti banky dle z.č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a doplnit tak portfolio finančních institucí v rámci skupiny Partners.

Bankovní licenci v rozsahu těchto povolených činností:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební služby a vydávání elektronických peněz,
- vydávání a správa platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz,
- finanční makléřství,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci, získala Banka s účinností k 29.8.2023.

K 31.12.2023 provozovala Banka bankovní služby v pilotním režimu s tím, že záměrem je úzce propojit banku s finančním poradenstvím, kdy bankovní produkty a služby jsou nabízeny poradenskou sítí společností Partners Financial Services, a.s. na principu otevřené architektury jako další privátní značka skupiny Partners vedle produktů jiných finančních institucí.

Banka zároveň zajišťovala provoz a vývoj mobilní aplikace Partners jako platformy, kde Banka a společnost Partners Financial Services, a.s. nabízejí své produkty a služby. Banka rovněž zajišťovala vývoj a provoz některých specializovaných systémů, které jsou určeny pro využití ve skupině, jako např. služby nad databázi klientských identifikačních údajů, AML systému používaného pro prevenci praní špinavých peněz apod. Banka plánuje nabídnout bankovní služby široké veřejnosti od března 2024.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoby společnost Partners BankIn, a.s., společnost Apana s.r.o., společnost Brno Investment Group s.r.o. a společnost Partners HoldCo, a.s. ovládaly Banku tím způsobem, že v ní v Rozhodném období (stav k 31.12.2023) držely akcie odpovídající dohromady podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech o celkové výši přes 81%. Ovládající osoby mohly projevit svoji vůli na valné hromadě Banky prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv.

Valná hromada Banky je usnášeníschopná, jsou-li přítomni akcionáři vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50% základního kapitálu Banky.

Valná hromada Banky rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných akcionářů, nejde-li o případy, kdy je stanovami Banky či právním předpisem vyžadován vyšší počet hlasů. Podrobnější podmínky pro přijímání příslušných rozhodnutí pro jednotlivé orgány Banky vyplývají ze stanov Banky a z akcionářské dohody uzavřené mezi akcionáři Banky.

4. Přehled vzájemných smluv mezi Bankou a Propojenými osobami účinných v Rozhodném období

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností Partners BankIn, a.s.:

- Smlouva o úpisu akcií uzavřená dne 30.11.2022.
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 13.12.2022
- Smlouva o úvěru uzavřená dne 9.2.2023, ve znění dodatku č. 1 z 8.3.2023.
- Rámcová smlouva o úvěru uzavřená dne 28.2.2023.

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností Partners HoldCo, a.s.:

- Smlouva o úpisu akcií uzavřená dne 30.11.2022.
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 13.12.2022
- Smlouva o úvěru uzavřená dne 1.2.2023, ve znění dodatku č. 1 z 8.3.2023.

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností Apana s.r.o.:

- Smlouva o úpisu akcií uzavřená dne 30.11.2022.
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 13.12.2022

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností Brno Investment Group s.r.o.:

- Smlouva o úpisu akcií uzavřená dne 30.11.2022.
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 13.12.2022

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností Partners Financial Services, a.s.:

- Smlouva o poskytování služeb uzavřená dne 28.12.2023.
- Smlouva o zpracování osobních údajů uzavřená dne 28.12.2023.
- Smlouva o užití názvu, loga a dalších prvků brandu uzavřená dne 3.10.2023.
- Smlouva o spolupráci uzavřená dne 5.9.2023, o výkonu distribuční sítě banky.

Smlouvy uzavřené mezi Bankou a společností PBK Technology, s.r.o.:

- Smlouva o poskytování služeb uzavřená dne 3.1.2022 ve znění jejího dodatku č. 1 z 20.12.2022.
- Podnájemní smlouva uzavřená dne 3.1.2022
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 30.1.2023
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 8.6.2023
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál uzavřená dne 3.10.2023
- Smlouva o poskytnutí Aplikace a jejím vývoji uzavřená dne 1.11.2023.
- Smlouva o poskytnutí Bankovního software a jeho vývoji uzavřená dne 1.11.2023
- Smlouva o poskytnutí PID a jeho vývoji uzavřená dne 1.11.2023

Ostatní smlouvy:

Akcionářská dohoda uzavřená dne 27.2.2023, ve znění Dodatku č. 1 z 22.3.2023 mezi Bankou, společností Partners HoldCo, a.s., společností Apana s.r.o., společností Brno Investment Group s.r.o., společností Partners BankIn, a.s., společností Pale Fire Capital SE, společností Rohlik.cz investment a.s. a společností Reflex Capital SE.

Podnájemní smlouva uzavřená dne 1.11.2023 mezi společností Partners Financial Services, a.s. a Bankou a společností PBK Technology, s.r.o. ve znění jejího dodatku z 19.12.2023.

Smlouva o spolupráci mezi společnými správci při zpracování osobních údajů uzavřená dne 15.3.2022, jejímiž smluvními stranami byly Banka a dále tyto společnosti: Partners Financial Services, a.s., Simplea Pojišťovna, a.s., Rentea penzijní společnost, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., a PBK Technology, s.r.o.

Smlouva o spolupráci mezi společnými správci při zpracování osobních údajů uzavřená dne 13.1.2023, jejímiž smluvními stranami jsou Banka a dále tyto společnosti: Partners Financial Services, a.s., Simplea Pojišťovna, a.s., Rentea penzijní společ-

nost, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., a PBK Technology, s.r.o.

Rámcová smlouva č. 2022/220415 o úplatném poskytování telekomunikačních služeb pro skupinu Partners uzavřená dne 27.9.2022 mezi společností Daktela s.r.o., IČO: 27232263 a Bankou, společností Partners Financial Services, a.s., společností Simplea pojišťovna, a.s. a společností Rentea penzijní společnost, a.s.

5. Přehled jednání učiněných v Rozhodném období na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu Ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává Zpráva o vztazích

V Rozhodném období došlo k jednomu relevantnímu jednání, a to mezi Bankou a společností Partners HoldCo, a.s. Jedná se poskytnutí úvěru Bance ve výši 490.000.000, - Kč, a to na základě Smlouvy o úvěru mezi Bankou jako úvěrovaným a společností Partners HoldCo, a.s. jako úvěrujícím uzavřené dne 1.2.2023, ve znění dodatku č. 1 z 8.3.2023.

6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vzájemných vztahů mezi Propojenými osobami a zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro Ovládanou osobu plynou rizika

Dle názoru představenstva Banky byla veškerá výše uvedená jednání v Rozhodném období činěna a smlouvy byly uzavřeny za účelem, aby Banka splnila podmínky z.č. 21/1992 Sb.,

o bankách, v platném znění a požadavky České národní banky (zejména s ohledem na kapitálovou vybavenost) nezbytné pro udělení bankovní licence, jakož i v rámci příprav na provoz banky a zahájení provozu banky na základě udělené bankovní licence.

Z tohoto úhlu pohledu jsou uvedená jednání a smlouvy považovány za pro Banku výhodné a dle názoru představenstva jsou činěny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku bez zvýšených rizik a nebezpečí újmy pro Banku.

Banka si aktuálně není vědoma žádných nevýhod nebo rizik, které by jí vyplývaly v důsledku vzájemné spolupráce a vztahů mezi ní a Propojenými osobami.

7. Závěr

Představenstvo Banky prohlašuje, že Zpráva o vztazích byla vypracována řádně a včas podle představenstvu jednajícímu s péčí řádného hospodáře dostupných informací v souladu s příslušnými ustanoveními ZOK a jsou v ní uvedeny všechny významné relevantní transakce, které nastaly v Rozhodném období, a nezbytné informace, které jsou pro účely Zprávy o vztazích významné.

V Praze dne 28. března 2024

Za představenstvo Banky:

Ing. Marek Ditz
předseda představenstva
Partners Banka, a.s.

Mgr. Simona Machulová
člen představenstva
Partners Banka, a.s.

www.partners.cz