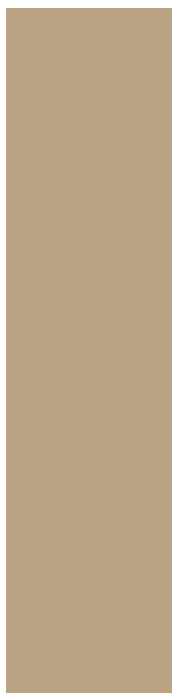


Výroční zpráva 2013

J&T BANKA



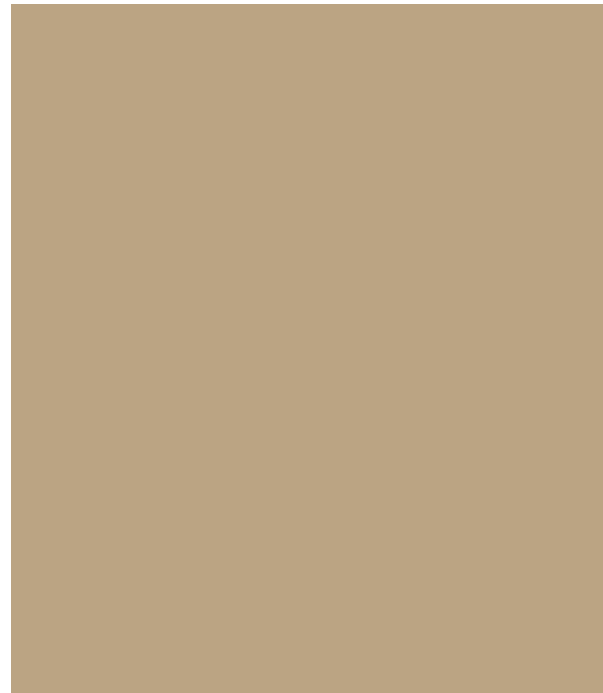
Magnus Art Karlín Hall

První ročník exkluzivního projektu Magnus Art odstartoval v bývalé tovární budově v pražském Karlíně a představil podoby současného umění, jeho tvůrce a osobnosti, které utváří současné umělecké prostředí.



Výroční zpráva 2013

J&T BANKA



Raqib Shaw
Galerie Rudolfinum

Raqib Shaw vytváří výjevy nabité bestiální energií se silným erotickým až sadomasochistickým podtextem. Jeho díla jsou bohatě zaplněna hybridními stvořeními - napůl lidmi, napůl zvířaty, vyobrazeny mimořádným, dekorativním způsobem malby s užitím širokého spektra barev.



Obsah

Prezentační část

Vybrané ekonomické ukazatele, 4
Úvodní slovo, 7
Zpráva představenstva, 9
Management banky, 17
Organizační struktura, 18
Zpráva dozorčí rady, 20
Korespondenční banky, 21
Čestné prohlášení, 22

Finanční část

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti
J&T Banky, a.s., 24
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici, 26
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, 27
Konsolidovaný přehled o změnách
ve vlastním kapitálu, 29
Konsolidovaný přehled o peněžních tocích, 31
Příloha konsolidované účetní závěrky, 34
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 118

Vybrané ekonomické ukazatele

Konsolidovaná IFRS

mil. CZK	2013	2012	2011	2010
ROČNÍ VÝSLEDKY				
Zisk před zdaněním	685	1 193	354	326
Daň	(151)	(272)	(85)	(62)
Podíl na zisku přidružených a společných podniků	321	–	–	–
Zisk z pokračujících operací	855	921	269	264
Zisk z ukončovaných operací	214	95	–	–
Celkový čistý zisk	1 069	1 016	269	264
STAV KE KONCI ROKU				
Vlastní kapitál	14 046	7 417	5 235	3 505
Závazky za bankami	5 083	11 248	9 110	2 754
Závazky za klienty	85 823	64 032	55 023	39 266
Pohledávky za bankami	3 556	6 865	9 091	6 658
Pohledávky za klienty	60 004	41 150	36 584	29 487
Aktiva	110 237	88 401	72 558	47 029
POMĚROVÉ UKAZATELE				
Rentabilita kapitálu	9,96 %	16,06 %	6,16 %	7,79 %
Rentabilita aktiv	1,08 %	1,26 %	0,45 %	0,61 %
Kapitálová přiměřenost	15,85 %	11,87 %	12,08 %	11,56 %
Celkový vlastní kapitál/celková aktiva	12,74 %	8,39 %	7,21 %	7,45 %
Průměrný počet zaměstnanců	487	499	401	312
Aktiva na jednoho zaměstnance	226	177	181	151
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(3)	(3)	(2)	(2)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2	2	1	1

mil. CZK	2013	2012
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Původní kapitál (Tier 1)	12 468	5 474
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	9 558	3 858
Povinné rezervní fondy	155	109
Ostatní fondy z rozdělení zisku	2 507	1 855
Nerozdělený zisk z předchozích období	33	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	[23]
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace dat	[100]	8
Menšinové podíly	571	4
Zisk za běžné účetní období	415	0
Goodwill	[405]	[190]
Nehmotný majetek jiný než goodwill	[165]	[147]
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	[101]	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	1 420	978
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	[37]	-
Regulační kapitál celkem	13 851	6 452

mil. CZK	2013	2012
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	5 989	3 743
Úvěrové riziko obchodního portfolia	243	193
Obecné úrokové riziko	156	117
Obecné akciové riziko	4	6
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	290	66
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	12	22
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	300	203
Kapitálové požadavky celkem	6 994	4 350

mil. CZK	2013	2012
Výpočet kapitálové přiměřenosti	8 % x $\frac{13\,851}{6\,994}$	$\frac{6\,452}{4\,350}$
Kapitálová přiměřenost	15,85 %	11,87 %



Jan Zrzavý, Božská hra
Galerie výtvarného umění v Ostravě

Výstava přinesla nový pohled na tvorbu i osobnost významného českého umělce Jana Zrzavého. Expozice byla tematicky rozdělena do několika částí, které se zabývaly umělcovou osobností, starověkými náměty, ilustracemi, díly inspirovanými cestováním, ale také jedinečným vztahem Jana Zrzavého k Ostravě.



Úvodní slovo

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé, ohlédnutí za rokem 2013 je pro nás, a doufáme i pro vás, velmi příjemné. Podařilo se nám zopakovat mimořádné výsledky z roku 2012, dokončili jsme několik významných transakcí a získali řadu prestižních ocenění za naše služby a produkty.

J&T Banka v roce 2013 navázala na úspěchy předchozího období s dluhopisovými emisemi. Rostoucí zájem klientů o naše služby se projevil zejména v nárůstu objemu obhospodařovaného majetku v individuálních portfoliích a ve fondech spravovaných investiční společností. Těší nás, že klienti oceňují naši péči a jejich počet meziročně vzrostl o téměř 41%.

Naše produkty a služby vloni ocenili nejenom klienti, ale i odborná veřejnost. Podílový fond J&T Money, se stal absolutním vítězem ve své kategorii v soutěži Investice roku, kterou pořádá společnost Fincentrum ve spolupráci s časopisem Forbes. Na Slovensku jsme obdrželi cenu Grand Prix Hermes za inovativní komunikaci s klienty. Obou cen si velmi vážíme a jsou pro nás závazkem do budoucnosti.

V roce 2013 jsme také dokončili několik významných transakcí. Jmenovat bych chtěl zejména získání 36% podílu v Poštové bance a úspěšné završení investice ve fotovoltaickém průmyslu, kde jsme prodali svůj podíl ve fondu J&T FVE UPF.

I nadále chceme naše podnikání stavět na klientském komfortu a individuálním přístupu. To však klade stále větší nároky na infrastrukturu, na které banka stojí. Proto budeme pokračovat v přípravě nového elektronického rozhraní pro klienty, které přinese vedle standardních služeb eBankingu také komfort při správě investic.

V našich aktivitách jsme pokračovali i na poli podpory výtvarného umění. Stali jsme se partnery významných uměleckých institucí a výstav, jejichž atmosféru zachycují fotografie v této výroční zprávě.

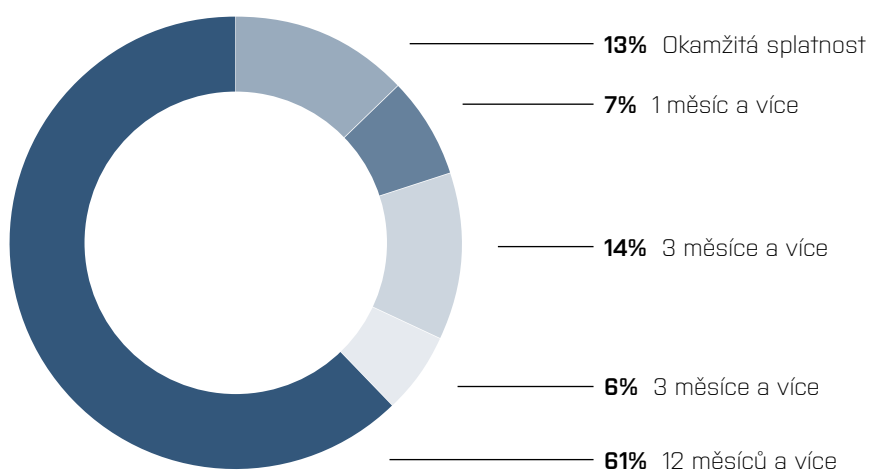


Obrovskou devizou a konkurenční výhodou J & T BANKY, a.s. jsou naši zaměstnanci, které budeme i nadále rozvíjet a vzdělávat. Zároveň naše řady plánujeme posílit zejména v oblasti klientské podpory a obchodu, abychom kopírovali dynamický růst banky.

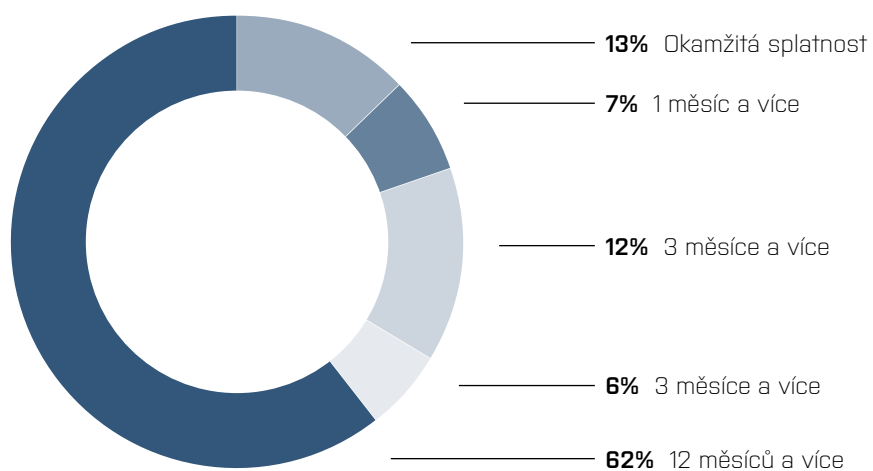
Děkujeme vám, že jste se rozhodli uplynulý rok strávit v naší blízkosti, a těšíme se na další vzájemnou spolupráci a partnerství.

Štěpán Ašer, MBA
Generální ředitel J&T BANKY, a.s.

STRUKTURA VKLADŮ 2013



STRUKTURA VKLADŮ 2012



Zpráva představenstva

Shrnutí 2013

Uplynulý rok byl pro J&T BANKU, a.s. (dále jen „banka“) úspěšný jak ve finančních ukazatelích, tak v naplňování strategických cílů. Podařilo se nám zopakovat mimořádné výsledky z roku 2012, konsolidovaný zisk po zdanění podruhé v historii přesáhl 1 mld. Kč a bilanční suma banky překročila hranici 100 mld. Kč.

Banka získala řadu ocenění, mimo jiné na Slovensku cenu Grand Prix Hermes za inovativní komunikaci s klienty a podílový fond J&T Money se stal absolutním vítězem ve své kategorii v rámci soutěže Investice roku.

Dále jsme rozvíjeli naši aktivitu na poli výtvarného umění. Stali jsme se generálním partnerem Galerie Rudolfinum, Galerie výtvarného umění v Ostravě a Slovenské národní galerie. Nadále podporujeme mladé umělce – Cenu Jindřicha Chalupického, Cenu Oskára Čepana a spustili jsme exkluzivní projekt Magnus Art, který představuje podoby současného umění, jeho tvůrce a osobnosti v netypických výstavních prostorech.

Dokončili jsme několik významných transakcí. Na prvním místě je rozhodně získání 36% podstatného podílu v Poštové bance. Dále jsme úspěšně završili naše angažmá v oblasti fotovoltaického průmyslu – banka prodala svůj podíl ve fondu J&T FVE UPF, fond vlastníci a provozující fotovoltaické elektrárny, s konsolidovaným ziskem více než 210 mil. Kč. V souladu s výrazným nárůstem bilanční sumy pak akcionář banky v závěru roku významně navýšil základní kapitál banky o 5,7 mld. Kč, na celkových 9,558 mld. Kč.

Provozní výsledek

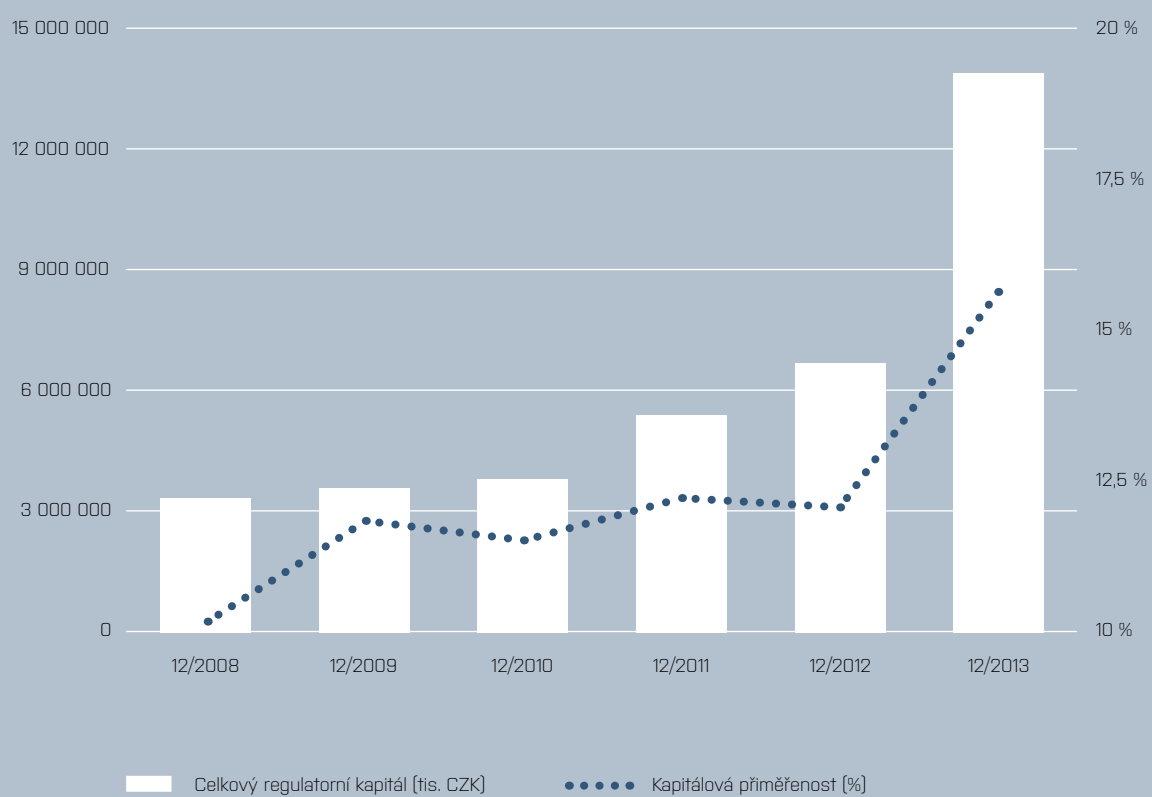
Provozní zisk konsolidovaných výsledků banky meziročně klesl z rekordních 1,6 mld. Kč na 1,2 mld. Kč. Tento pokles je však třeba vnímat ve světle mimořádných okolností, které ovlivnily zisk v roce 2012 – mimořádné zisky z investic do státních dluhopisů zemí eurozóny a také nadprůměrné zisky z FX operací. Po očištění o tyto vlivy byl provozní zisk banky stabilní.

Čisté úrokové výnosy ve výši 1,8 mld. Kč byly prakticky stejné jako v předchozím roce. Stagnace úrokových výnosů je dána několika faktory. V prvním pololetí uplynulého roku banka držela významné likvidní rezervy určené na dokončení akvizice podílu v Poštové bance k 1. červenci 2013. S ohledem na krátký investiční horizont nepřinášely tyto rezervy bance významný úrokový výnos. Následná investice do 36% podílu v Poštové bance, ke které banka alokuje kapitál, se pak neprojeví v provozním hospodářském výsledku. Alikvotní zisk Poštové banky v druhém pololetí 2013 ve výši přesahující 300 mil. Kč se projevil pouze v celkovém výsledku hospodaření banky. Také úvěrové portfolio banky významně narostlo až v druhém pololetí uplynulého roku a přínosy nových úvěrových obchodů se tak významně projeví v úrokových výnosech banky až v roce 2014.

Čisté výnosy z poplatků meziročně klesly o 50 mil. Kč na necelých 450 mil. Kč, dále však zůstávají na hranici 15% celkových konsolidovaných provozních výnosů banky. Dlouhodobým trendem, který je daný zejména vývojem na trhu, je pokles výnosů z poplatků za obchodování s cennými papíry. Přestože objem klientských obchodů meziročně neklesal, dosahovaný čistý poplatkový výnos se propadl, což je dáno zejména měnicí se strukturou realizovaných obchodů a také změnami v klientském kmenu. Výnos z poplatků za obchodování tak klesl v uplynulém roce pod 0,1% ze zobchodovaných objemů.

S ohledem na růst nových úvěrů rostly poplatky za poskytnuté financování a bankovní záruky. Bance se dařilo navázat na úspěchy s dluhopisovými emisemi z předchozího roku a tak nadále významnou část poplatkových výnosů banky tvořily poplatky za nové emise dluhopisů a poplatky ze směnkových programů. Rostl také objem obhospodařovaného majetku v individuálních portfoliích našich klientů a ve fondech spravovaných dceřinými investičními společnostmi. S růstem spravovaného majetku rostly rovněž dosažené výnosy z poplatků za tuto činnost.

KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST



Růst bilanční sumy, počtu klientů a transakcí se promítá v provozním hospodaření do provozních nákladů. Do výše nákladů mají také významný dopad náklady vynakládané na propagaci banky a marketing. O efektivitě marketingových nákladů svědčí zejména celkový růst počtu klientů a klientského majetku. Celkové provozní náklady vzrostly meziročně o více než 200 mil. Kč a přesáhly 1,7 mld. Kč. Nárůst provozních nákladů je však výrazně nižší než růst bilanční sumy a klientského majetku. Poměr provozních nákladů ke klientským vkladům meziročně klesl a výrazně se přiblížil 2% a poměr provozních nákladů k celkové bilanční sumě banky dosáhl 1,6%. Tyto ukazatele řadí J&T BANKU, a.s. k nejlepším na trhu.

Obchod

Na straně péče o klientský majetek banky v uplynulém roce pokračovala v dynamickém růstu. Počet klientů banky vzrostl meziročně o téměř 41% a přiblížil se na dosah 34 tisícům klientů. O více než 34% vzrostl také objem klientských prostředků na vkladech, ke konci roku měli klienti u banky uloženo více než 85 mld. Kč. Pokračuje také trend změn struktury vkladatelů. Postupně klesá zastoupení institucionálních klientů a velkých privátních investorů, kteří investují zejména prostřednictvím majetkových podílů. Tito klienti ještě před třemi lety tvořili téměř 70% bankovních vkladů, v současné době je tento segment zastoupen z méně než poloviny a většinu bankovních vkladů tvoří majetek privátních osob. Průměrný vklad v bance dosahuje více než 2,5 mil. Kč a nadále zůstává výrazně nad průměrem trhu, což reflektuje zaměření banky na péči o majetek movitých klientů a služby privátního bankovníctví.

Významná část majetku klientů však není umístěna v bankovních vkladech, ale v individuálních investicích, které banka nabízí ve formě podílových fondů, dluhopisových emisí, směnkových programů a individuální správy majetku. Klientský majetek v těchto instrumentech spolu s dalšími zprostředkovanými investicemi dnes představuje více než 80 mld. Kč majetku. Naším dlouhodobým cílem je, aby klientský majetek v investicích představoval více než 60%

celkového majetku klientů v bance. Abychom dále navyšovali podíl investic na celkovém klientském majetku, je pro nás klíčové přinášet klientům atraktivní investiční příležitosti, získávat ke spolupráci zajímavé emitenty cenných papírů a nabízet fondy, které klienty zaujmou svou investiční strategií a svými výsledky. To se nám v uplynulém roce dařilo. V roce 2013 jsme uvedli na trh celkem 7 nových dluhopisových emisí kotovaných na burzách v Praze a v Bratislavě. Celkový objem těchto emisí přesáhl 12 mld. Kč. Vedle dluhopisových emisí se nám podařilo připravit také nový směnkový program společnosti J&T Real Estate Holding, a.s. Banka tak dnes klientům nabízí možnost investovat do pěti různých směnkových programů.

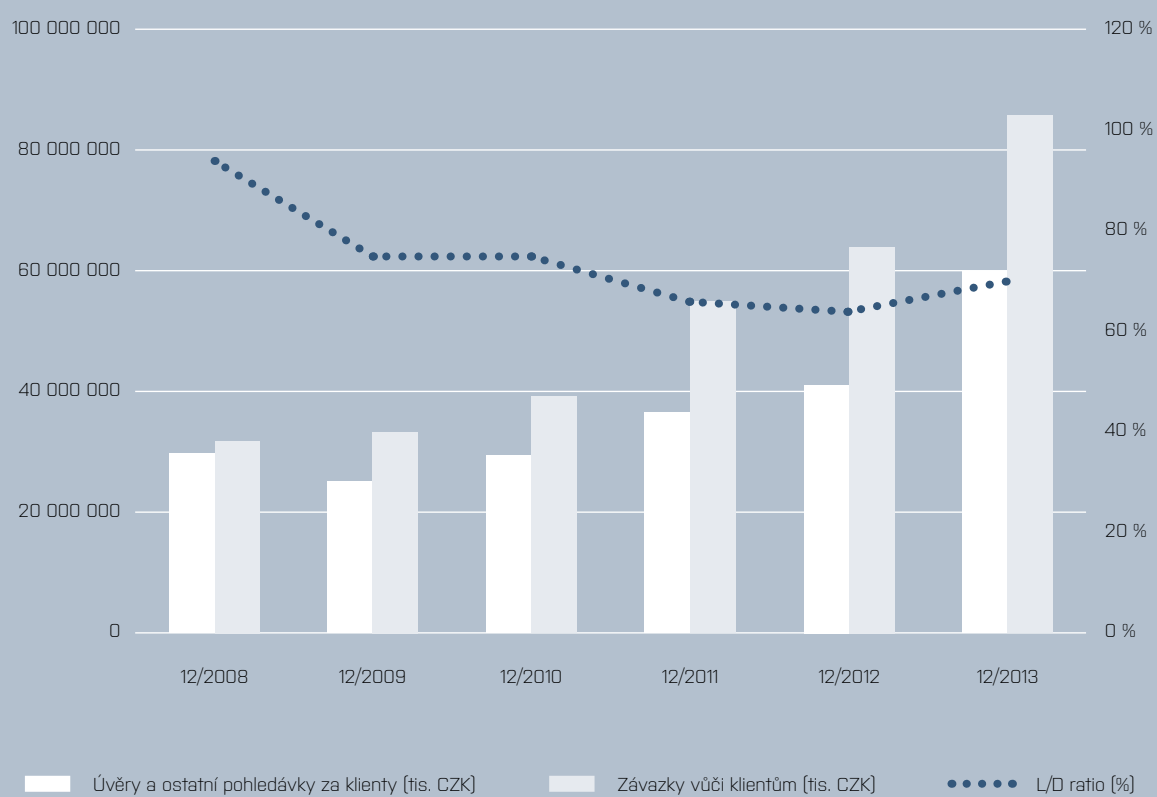
Důležitou součástí nabídky investičních produktů jsou také podílové fondy spravované J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, a.s. Významným úspěchem v této oblasti a oceněním naší práce v uplynulém roce je cena pro podílový fond J&T Money, který se stal absolutním vítězem v soutěži Investice roku, kterou pořádá společnost Fincentrum ve spolupráci s časopisem Forbes. Nejlepší investice v této soutěži je vybírána na základě dosažených výsledků, kdy kromě absolutního výnosu je hodnocena také rizikovost jednotlivých fondů. Fond J&T Money vykázal nejlepší výsledky mezi více než 700 domácími a zahraničními fondy. Banka kromě tradičních fondů pravidelně připravuje také zajímavé příležitosti investovat prostřednictvím fondů mimo kapitálové trhy. Za zmínku v této oblasti stojí nemovitostní fond J&T Ostravice Life nebo fond fotovoltaických elektráren J&T FVE UPF, který v roce 2013 přinesl investorům zhodnocení o téměř 17%.

V uplynulém roce začala banka také nabízet vlastní kapitálové produkty. Prvním z nich se stal podřízený vklad banky, investorům se tak otevřela možnost podílet se investičně na úspěšném rozvoji banky. V roce 2014 plánujeme nabídku kapitálových instrumentů banky dále rozšiřovat.

Úvěrové obchody

Banka v uplynulém roce dynamicky rostla nejen v oblasti klientského majetku, který spravujeme. Významný nárůst

KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY



zaznamenala také v oblasti poskytovaných úvěrů. Zatímco v prvním pololetí se banka soustředila na dokončení akvizice podílu v Poštové bance a objem úvěrů vzrostl pouze o 6 mld. Kč, ve druhém pololetí se dynamika růstu výrazně zvýšila a objem úvěrů za celý rok 2013 vzrostl o téměř 20 mld. Kč na konečných 60 mld. Kč. Navýšení kapitálu banky v závěru loňského roku otevřelo bance příležitost k další úvěrové expanzi, v rozpracovaných obchodních případech tak již dnes vidíme příležitosti k dalšímu výraznému růstu v roce 2014. Jsme přesvědčeni, že řada připravovaných obchodů zároveň otevře nové možnosti při poskytování financování, a to zejména novými dluhopisovými emisemi, které budeme moci nabídnout našim klientům. Bance se tak v uplynulém roce dařilo nejen naplňovat cíle v oblasti růstu klientů a spravovaného majetku, ale také se nám podařilo v oblasti úvěrových obchodů vytvořit podmínky pro přípravu dalších zajímavých investic pro klienty.

Společenská odpovědnost

Směr rozvoje společnosti ve významné míře ovlivňuje jednání a smýšlení elit. Jsme přesvědčeni, že kultura a umění jsou podstatným atributem rozvinuté a prosperující společnosti a státu. J&T BANKA, a.s. je bankou pro elity, a proto považujeme za důležité se kromě péče o majetek našich klientů věnovat také podpoře kultury a umění a přibližovat a zprostředkovávat tak nejen našim klientům zajímavé zážitky a přinášet zemi, ve které podnikáme, hodnoty, které dlouhodobě mají vliv na vyspělost a prosperitu a tím také na náš dlouhodobý úspěch.

Svět výtvarného umění je ideálním nositelem tohoto cíle, neboť v sobě spojuje kulturní prožitek a pro někoho také možnosti investic. Banka je významným podporovatelem výtvarného umění v České republice a na Slovensku. Podporujeme mladé umělce, jsme partnery Ceny Jindřicha Chalupeckého a Ceny Oskára Čepana. Uzavřeli jsme dohody o generálním partnerství s nejvýznamnějšími galeriemi v obou zemích: se Slovenskou národní galerií v Bratislavě, Galeríí Rudolfinum v Praze a Galeríí výtvarného umění v Ostravě. Partnerství s těmito galeriemi není pouze pa-

sivním finančním příspěvkem, spolupracujeme i na přípravě zajímavých programů a komentovaných prohlídek pro naše klienty. Svět výtvarného umění prezentujeme také prostřednictvím přehlídek současného umění Magnus Art, kde mají naši klienti a obchodní partneři možnost nejen na jednom místě vidět zajímavá umělecká díla, ale také příležitost setkat se se zajímavými osobnostmi z řad sběratelů, investorů do umění, galeristů a umělců.

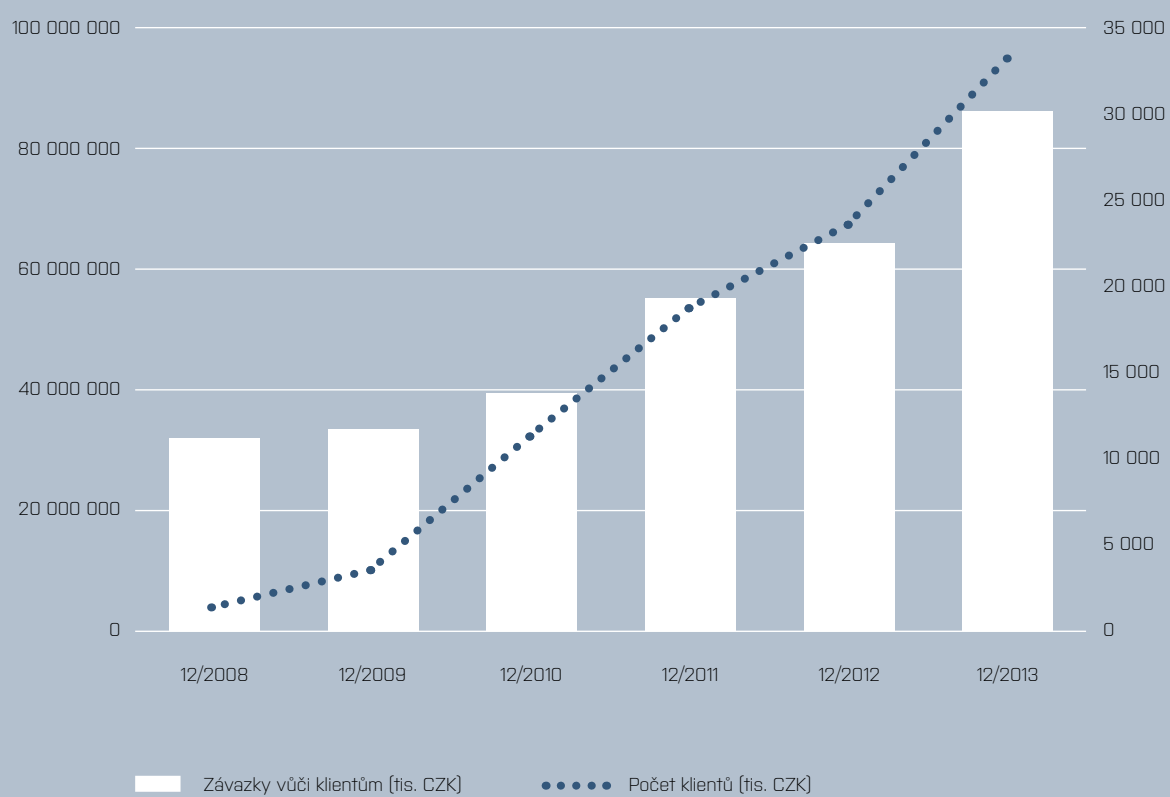
Nedílnou součástí našich doprovodných aktivit a v mnoha směrech vlajkovou loď naší snahy otevírat nové obzory a představovat náš pohled na svět kolem nás představuje časopis Magnus, určený společenským elitám, našim klientům a přátelům. V uplynulém roce jsme v Magnusu představili našim klientům Japonsko, zemi, která je výrazně svá a jedinečná, a v zatím posledním, šestém čísle, jsme se věnovali času a dynastiím.

Cíle

Do 16. roku našeho podnikání vstupujeme s řadou výzev, které před námi stojí. Úspěchy a růst v uplynulých letech jsou pro nás především závazkem. Etablovali jsme se na trhu jako banka s jedinečným klientským přístupem, prosadili jsme se důrazem na klientský komfort a individuální přístup. S nárůstem počtu klientů se výrazně mění nároky kladené na infrastrukturu, na které banka stojí. Postupně se také mění přání a požadavky našich klientů. Vedle osobního kontaktu s privátním bankéřem, který je pro klienta stěžejním průvodcem světem investic a klíčovým článkem v řešení individuálních požadavků, hraje stále důležitější roli také elektronická komunikace a podpora.

Naším stěžejním úkolem je udržet péči o klienty na vysoké úrovni, kterou od nás klienti očekávají. S ohledem na dynamický růst banky to znamená zejména další posilování týmu klientských pracovníků a privátních bankéřů. Předpokládáme, že celkový počet klientských pozic vzroste o více než 20%. Divize obchodu a klientské podpory by tak měla představovat přibližně třetinu všech zaměstnanců banky. S počtem nových zaměstnanců vzrůstají nároky

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM



na vzdělávání. Banka v tomto směru dále rozvíjí program interního vzdělávání a zároveň jsme zavedli kontrolní prvky v podobě pravidelného testování odborné vybavenosti zaměstnanců.

V oblasti rozvoje bankovní infrastruktury se chceme zaměřit na dvě klíčové oblasti. Tou první je komfort pro klienty v elektronické komunikaci. Již v minulém roce jsme zahájili práce na přípravě nového elektronického rozhraní pro klienty. Nový ePortál by měl vedle standardních služeb eBankingu přinést klientům komfort při správě investic a také umožnit plnou kontrolu nad investicemi, které klient přes banku realizoval. S novým ePortálem rovněž banka plánuje nabídnout nové služby a produkty.

Druhou oblastí bankovní infrastruktury, které se budeme intenzivně věnovat, je hlavní informační systém banky. S dynamickým rozvojem banky v uplynulých letech výrazně vzrostly nároky na výkon bankovního systému a také požadavky na produkty, které bankovní systém umožňuje nabídnout. Logickým vyústěním tohoto procesu je potřeba významného upgradu bankovního systému. Již v uplynulém roce jsme zahájili výběrové řízení na nový bankovní systém a v letošním roce bychom tento výběr rádi dokončili a zahájili přípravné práce. Svým rozsahem, komplexností a investiční náročností je implementace nového bankovního systému jedním z nejnáročnějších a nejvýznamnějších projektů, které banka realizovala.

V oblasti finančních cílů pro letošní rok předpokládáme významný nárůst provozního zisku oproti roku 2013, hlavním kontributorem růstu by měl být růst úrokových výnosů banky, a to díky nárůstu úvěrového portfolia. Předpokládáme další nárůst bilanční sumy banky zejména díky růstu objemu klientských vkladů. Zásadním cílem však pro nás je zejména nárůst podílu investic na celkovém objemu svěřeného majetku. Naším dlouhodobým cílem je, aby celkový objem majetku byl tvořen alespoň z 60% investicemi.

Kapitálovou přiměřenost cíluje nově na 12% oproti dřívějším 11%. Banka zároveň výrazně mění svou dividendovou politiku a na rozdíl od předchozích let plánuje vyplácet většinu zisku akcionářům. Kombinace vyšší cílové kapitálové přiměřenosti a nové dividendové politiky znamená, že banka bude hledat alternativní možnosti posilování kapitálu. Již v roce 2013 jsme představili klientům 6letý podřízený vklad, který je uznatelnou součástí regulatorního kapitálu. V letošním roce plánujeme na trh uvést nový investiční produkt, který splňuje požadavky pro uznatelnost jako součást nejkvalitnějšího kapitálu Tier 1 kapitálu, a nabídnout jej našim klientům.

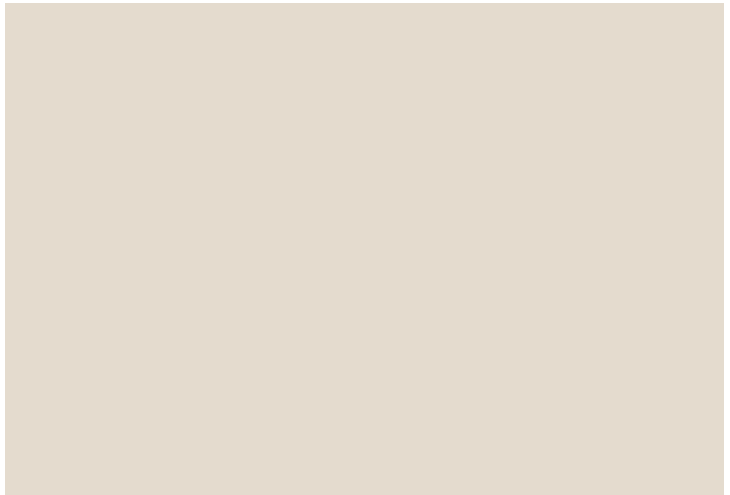
V celkových hospodářských výsledcích banky se také v letošním roce poprvé výrazně projeví zisk Poštové banky, ve které banka drží významný minoritní podíl. Příspěvek Poštové banky do hospodářského výsledku banky by měl představovat více než 700 mil. Kč.

Přes náročnost cílů, které před námi stojí, věříme, že i letošní rok bude stejně úspěšný jako rok 2013 a že kromě dobrých finančních výsledků pro naše akcionáře budeme i nadále především přinášet spokojenost našim klientům.

Ing. Patrik Tkáč



Štěpán Ašer, MBA



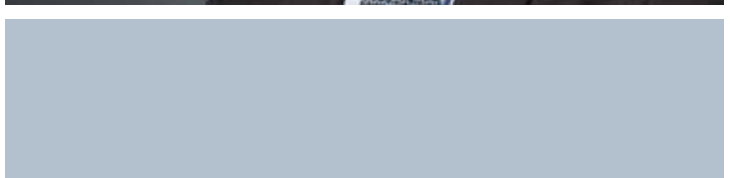
Ing. Igor Kováč



Ing. Andrej Zafko



Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.



Management banky

Představenstvo

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Igor Kováč

Člen představenstva

Ing. Andrej Zaňko

Člen představenstva

Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

prokurista

Dozorčí rada

Ing. Jozef Tkáč

Předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič

Člen dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr

Člen dozorčí rady

Jozef Šepetka

Člen dozorčí rady

JUDr. Ing. Jozef Spišiak

Člen dozorčí rady [od 9.12.2013]

Ing. Jozef Šimovčík

Člen dozorčí rady [od 9.12.2013]

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady [do 15.10.2013]

Ing. Eva Šagátová

Členka dozorčí rady [do 15.10.2013]

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady [do 9.12.2013]

Ing. Ingrid Láslopová

Člen dozorčí rady [do 9.12.2013]

Organizační struktura

PŘEDSTAVENSTVO J&T BANKA, A. S.

Kancelář předsedy
představenstva

Úsek ČR

VÝKONNÝ ŘEDITEL	Odbor vedení Úseku ČR	Odbor marketingu ČR
DIVIZE OBCHODU ČR	DIVIZE FAMILY OFFICE ČR	DIVIZE PROVOZU ČR
Odbor privátního bankovníctví ČR	Odbor Family office ČR	Odbor bankovního provozu a mezinárodního bankovníctví ČR
Oddělení privátního bankovníctví 1	Oddělení Back office Family office	Oddělení bankovního provozu
Oddělení privátního bankovníctví 2	Odbor Russian Desk ČR	Oddělení mezinárodního bankovníctví
Oddělení privátního bankovníctví 3		Oddělení platebních karet
Oddělení privátního bankovníctví 4		Oddělení klientské centrum
Oddělení Back office PB		Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek ČR
Oddělení externího prodeje segmentu PB		Odbor Back office finančních trhů ČR
Pobočka Brno		
Pobočka Ostrava		
Odbor retailového bankovníctví ČR		
Oddělení interního prodeje segmentu retail		
Oddělení externího prodeje segmentu retail		

Úsek SR

ŘEDITEL POBOČKY	Odbor vedení Úseku SR
DIVIZE OBCHODU SR	DIVIZE PROVOZU SR
Odbor strategií, řízení poboček a externích partnerů SR	Odbor Front office SR
Expozitura Vysoké Tatry	Odbor Back office SR
Expozitura Košice	Oddělení Back office Komfort
Odbor privátního bankovníctví	Oddělení Back office PrB a PB
Oddělení prémiového bankovníctví	Oddělení podpory bankovních aplikací a karet
Odbor Komfort SR	Oddělení Komfort linka
Odbor interní a externí komunikace SR	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek SR
Odbor marketingu	Odbor Back office finančních trhů SR

Úsek sdílených služeb

DIVIZE FINANČNÍCH TRHŮ	DIVIZE FINANČNÍ	DIVIZE ŘÍZENÍ RIZIK	DIVIZE INFORMAČNÍCH SYSTÉMŮ	DIVIZE SPRÁVNÍ	
Oddělení investiční centrum	Odbor treasury	Odbor řízení rizik	Oddělení provozu a vývoje bankovního systému	Odbor právní ČR	Odbor vnitřního auditu a kontroly
Odbor finančních trhů ČR	Oddělení řízení likvidity	Odbor řízení kreditních rizik	Oddělení podpory reportingu	Odbor právní SR	Odbor procesního a projektového řízení
Oddělení obchodování na cizí účet	Odbor finančních analýz		Oddělení zákaznických rozhraní	Odbor compliance a AML	Odbor bezpečnosti
Oddělení obchodování na vlastní účet	Odbor ekonomický ČR		Odbor obchodních informačních systémů		Odbor Magnus
Odbor finančních trhů SR	Oddělení účetní				
Odbor správy klientských portfolií	Oddělení výkaznictví				
Odbor Research	Odbor ekonomický SR				
Odbor nových emisí	Oddělení účetní				
	Oddělení výkaznictví				

DIVIZE

Odbor

Oddělení

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s. pracovala v roce 2013 nejprve v devítičlenném složení, od 15.10.2013 v šestičlenném složení.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky.

V průběhu roku 2013 se uskutečnilo celkem šest zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada se na svých zasedáních zabývala zejména pravidelnými zprávami představenstva banky o činnosti společnosti a její finanční situaci a dále pak všemi záležitostmi vyplývajícími z příslušných právních předpisů.

Dozorčí rada se seznámila s účetní závěrkou Banky ke dni 31.12.2013 ověřenou externím auditorem, kterým je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Podle výroku auditora ze dne 31.3.2014 účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2013 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2013 a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dále konstatovala, že podnikatelská činnost banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

V Praze dne 28. dubna 2014



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

ING Belgium SA/NV

Brussels, Belgium
SWIFT: BBRU BE BB
Currency: EUR

UBS AG

Zurich, Switzerland
SWIFT: UBSW CH ZH 80A
Currency: CHF

Československá obchodní banka, a. s.

Praha, Czech Republic
SWIFT: CEKO CZ PP
Currency: CZK, EUR, GBP, USD, HUF, PLN

Deutsche Bank Trust Company Americas

New York, USA
SWIFT: BKTR US 33
Currency: USD

ING Bank N. V.

Praha, Czech Republic
SWIFT: INGB CZ PP
Currency: CZK, EUR, CHF, GBP, RUB, USD, HUF, PLN, CAD,
AUD, SEK, RON, TRY

UniCredit Bank Slovakia, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: UNCR SK BX
Currency: EUR

Poštová banka, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: POBN SK BA
Currency: EUR

UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Praha, Czech Republic
SWIFT: BACX CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD, RUB

J&T Bank (ZAO)

Moscow, Russian Federation
SWIFT: TRRY RU MM
Currency: RUB

Čestné prohlášení

J&T BANKA, a. s., prohlašuje, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

V Praze dne 28. dubna 2014

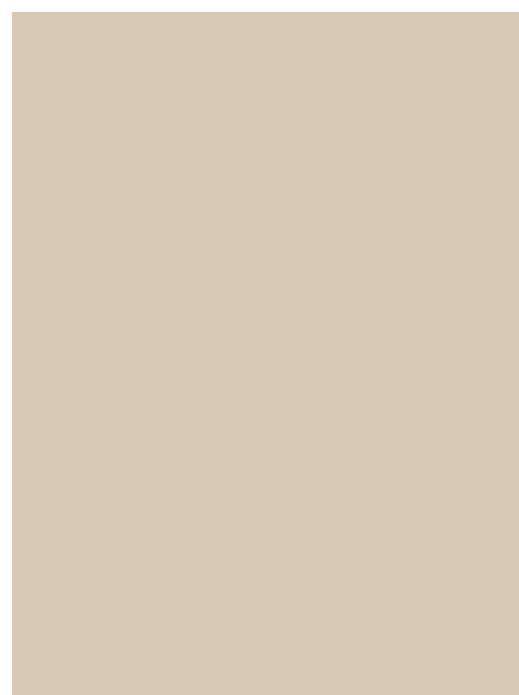
A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Patrik Tkáč', with a stylized flourish at the end.

Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva



Beyond Reality
British Painting Today
Galerie Rudolfium

Na výstavě byla představena díla dvanácti významných umělců střední i mladší generace působících ve Velké Británii. Výběr děl odrážel vzrůstající význam postkonceptuální, převážně figurální malby, jež má nyní na britské výtvarné scéně mimořádnou pozici. Jedním z klíčových momentů je tázání po možnostech, smyslu a způsobu zobrazování reality.



Finanční část

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T BANKA, a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedení auditu jsme dne 31. března 2014 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s., tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J&T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti J&T BANKA, a.s. je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedení auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevydáváme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Konsolidovaná výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu konsolidované výroční zprávy s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost konsolidované výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu konsolidované výroční zprávy s konsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorскими standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené v konsolidované výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou konsolidovanou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

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

V Praze, dne 29. dubna 2014

KPMG Česká republika Audit

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner, Oprávnění číslo 2059

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013

mil CZK	Bod přílohy	2013	2012
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	8 408	6 978
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	7	3 556	6 865
Kladná reálná hodnota derivátů	8	336	118
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11a	60 004	41 150
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9a	7 408	5 292
Finanční nástroje realizovatelné	9b	20 393	23 045
Finanční nástroje držené do splatnosti	9c	1 846	2 125
Vyřazované skupiny držené k prodeji	18	261	1 596
Účasti ve společných podnicích a investice do přidružených podniků	49	5 939	–
Splatná daňová pohledávka		30	7
Odložená daňová pohledávka		35	–
Investice do nemovitostí	13	646	–
Dlouhodobý hmotný majetek	14	211	73
Dlouhodobý nehmotný majetek	15	165	147
Goodwill	15	405	190
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	17	594	815
Aktiva celkem		110 237	88 401
PASIVA			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	19	5 083	11 248
Závazky vůči klientům	20	85 823	64 032
Záporná reálná hodnota derivátů	8	541	82
Podřízené závazky	21	1 508	996
Vyřazované skupiny držené k prodeji	18	–	698
Splatný daňový závazek		52	135
Odložený daňový závazek	26	133	141
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	22	3 051	3 652
Cizí zdroje celkem		96 191	80 984
Základní kapitál	23	9 558	3 858
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	23	3 868	3 554
Vlastní kapitál		13 426	7 412
Nekontrolní podíly	24	620	5
Vlastní kapitál celkem		14 046	7 417
Pasiva celkem		110 237	88 401

Příloha uvedená na stranách 34 až 116 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
Úrokové výnosy	24	4 305	3 980
Úrokové náklady	25	[2 473]	[2 129]
Čisté úrokové výnosy		1 832	1 851
Výnosy z poplatků a provizí	29	603	677
Náklady na poplatky a provize	30	[155]	[177]
Čisté výnosy z poplatků a provizí		448	500
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		42	58
Čistý zisk z obchodování	31	493	726
Ostatní provozní výnosy	32	172	80
Provozní výnosy		2 987	3 215
Osobní náklady	33	[698]	[752]
Ostatní provozní náklady	34	[937]	[699]
Odpisy	14, 15	[85]	[92]
Snížení hodnoty goodwillu	15	[50]	-
Provozní náklady		[1 770]	[1 543]
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 217	1 672
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		[17]	7
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	12	[515]	[486]
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		685	1 193
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků do odečtení daně z příjmů	49	321	-
Zisk před zdaněním		1 006	1 193
Daň z příjmů	25	[151]	[272]
Zisk z pokračujících činností		855	921
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		18	95
Zisk za účetní období		1 069	1 016
ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ PŘIŘADITELNÝ AKCIONÁŘŮM:			
Zisk z pokračujících činností		763	920
Zisk z ukončovaných činností		214	95
Zisk za účetní období přiřaditelný akcionářům, celkem		977	1 015
ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ PŘIŘADITELNÝ NEKONTROLNÍM PODÍLŮM:			
Zisk z pokračujících činností		45	1
Zisk z ukončovaných činností		47	-
Zisk za účetní období přiřaditelný nekontrolním podílům, celkem		92	1
Zisk za účetní období		1 069	1 016

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ:			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů			
Přecenění na reálnou hodnotu		14	639
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období		(407)	34
Rozdíly z kurzových přepočtů		(109)	(7)
Úplný výsledek za účetní období celkem		567	1 682
PŘÍŘADITELNÝ:			
Akcionářům		476	1 681
Nekontrolním podílům		91	1
Úplný výsledek za účetní období celkem		567	1 682

Příloha uvedená na stranách 34 až 116 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto konsolidovanou účetní závěrku dne 31. března 2014.

Za představenstvo podepsáni:



Štěpán Ašer, MBA
Člen představenstva



Ing. Igor Kováč
Člen představenstva

Konsolidovaný přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Nerozdělený zisk	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	3 858	110	501	2 943	7 412	5	7 417
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM							
Zisk za účetní období	-	-	-	977	977	92	1 069
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ							
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	(108)	-	(108)	(1)	(109)
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů:							
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	14	-	14	-	14
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	-	-	(407)	-	(407)	-	(407)
Úplný výsledek za účetní období	-	-	(501)	977	476	91	567
TRANSAKCE ÚČTOVANÉ PŘÍMO DO VLASTNÍHO KAPITÁLU							
Emise základního kapitálu	5 700	-	-	-	5 700	-	5 700
Výplata dividend	-	-	-	(251)	(251)	-	(251)
Oceňovací rozdíly	-	-	-	53	53	-	53
Efekt z pořízení dceřiné společnosti	-	-	-	4	4	571	575
Efekt z prodeje dceřiné společnosti	-	-	-	32	32	(47)	(15)
Převod do zákonného rezervního fondu	-	47	-	(47)	-	-	-
Příspěvek do kapitálových fondů	-	28	-	(28)	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2013	9 558	185	-	3 683	13 426	620	14 046

Dne 21. prosince 2013 společnost J&T FINANCE, a.s., jediný akcionář Banky, navýšila základní kapitál Banky o 5 700 mil. Kč upsáním nových akcií.

mil. CZK	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Nerozdělený zisk	Celkem	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	3 358	94	(165)	1 944	5 231	4	5 235
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM							
Zisk za účetní období	-	-	-	1 015	1 015	1	1 016
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ							
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů:							
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	638	-	638	-	638
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	-	-	35	-	35	-	35
Úplný výsledek za účetní období	-	-	666	1 015	1 681	1	1 682
TRANSAKCE ÚČTOVANÉ PŘÍMO DO VLASTNÍHO KAPITÁLU							
Emise základního kapitálu	500	-	-	-	500	-	500
Převod do zákonného rezervního fondu	-	16	-	(16)	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2012	3 858	110	501	2 943	7 412	5	7 417

Dne 21. prosince 2012 společnost J&T FINANCE, a.s., jediný akcionář Banky, navýšila základní kapitál Banky o 500 mil. Kč upsáním nových akcií.

Příloha uvedená na stranách 34 až 116 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

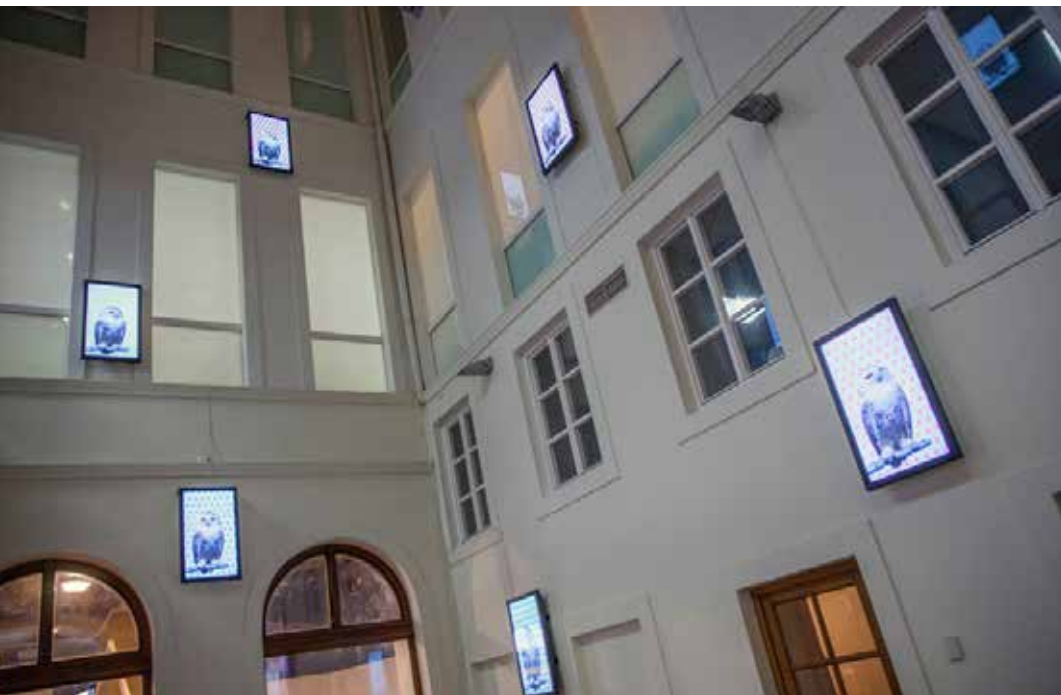
Konsolidovaný přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním z pokračujících činností		1 006	1 193
Zisk po zdanění z ukončovaných činností		214	95
Úpravy o:			
Odpisy	14, 15	85	92
Snížení hodnoty goodwillu	15	50	-
Opravné položky k úvěrům	12	515	486
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	37	[11]
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	32	44	51
Změna stavu ostatních rezerv, odložené daně a ostatních aktiv		153	182
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		[393]	673
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		[321]	-
Nerealizované kurzové zisky / (ztráty)		189	[7]
[Zvýšení] / snížení provozních aktiv:			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		1 486	[853]
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		[850]	5
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		[19 033]	[5 041]
Finanční nástroje držené do splatnosti, realizovatelné finanční nástroje a finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		815	[6 316]
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		238	[169]
Vyřazované skupiny držené k prodeji		[69]	-
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		[6 674]	2 138
Závazky vůči klientům		20 988	9 009
Výnosy a výdaje příštích období, rezervy a ostatní pasiva		[956]	1 767
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátů		241	[246]
Vliv daní			
Zaplacená daň		[257]	[98]
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		[2 492]	2 950
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Čistý (nákup) / prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		[97]	[126]
Pořízení dceřině společnosti, bez získaných peněžních prostředků		1	[190]
Investice do přidruženého podniku		[5 194]	-
Založení společného podniku		[103]	-
Prodej dceřině společnosti, bez prodaných peněžních prostředků		667	225
Pořízení vyřazovaných skupin držených k prodeji		-	[898]
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		[4 726]	[989]

mil. CZK	Note	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií		5 700	500
Vyplacené dividendy		(251)	–
Podřízené závazky		446	4
Kurzové rozdíly z podřízených závazků		66	(18)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		5 961	486

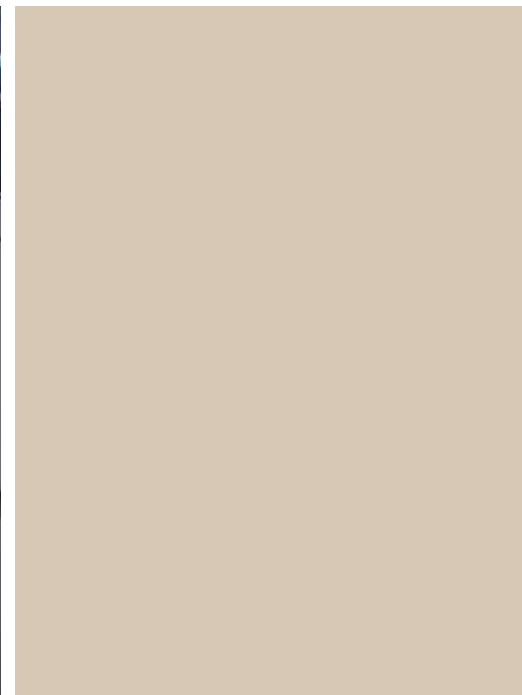
mil. CZK	Note	2013	2012
ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ			
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5, 33	11 889	9 442
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5, 33	10 632	11 889
Peněžní toky z provozní činnosti zahrnují:			
Přijaté úroky		3 235	4 149
Zaplacené úroky		1 951	1 557
Přijaté dividendy		107	59

Příloha uvedená na stranách 34 až 116 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.



Robert Wilson
Videoportréty
Slovenská národná galéria

Multimediální, inovativní, kreativní a šokující. Taková byla výstava amerického umělce a držitele Pulitzerovy ceny. Klasické plátno nahradila HD obrazovka, která vytvářela kompromis mezi kinematografií a nehybnou fotografií.



Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2013

1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a. s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence. Banka se ve své činnosti orientuje na oblast privátního, investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky („ČNB“). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, úvěrové angažovanosti, likvidity a devizové pozice Banky.

Banka má sídlo na adrese Pobřežní 14, Praha 8, Česká republika. Banka, včetně svých dceřiných společností, přidružených a společných podniků uvedených v tabulce níže („Skupina“), měla v roce 2013 v průměru 487 zaměstnanců (2012: 499). Skupina podniká v České republice, Slovenské republice a Ruské federaci.

Pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky“ se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

Dne 15. prosince 2006 vložila společnost J&T FINANCE GROUP, a.s. svůj 100% podíl v Bance do kapitálu společnosti J&T FINANCE, a.s. se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, která se stala jediným akcionářem Banky.

Dne 1. ledna 2009 Slovenská republika vstoupila do eurozóny a přijala euro, které tak nahradilo slovenskou korunu. S účinností od tohoto data proto Pobočka sestavuje účetní závěrku a vede účetnictví v euru.

V souvislosti s úmyslem akcionáře centralizovat finanční služby v rámci společnosti J&T BANKA, a.s. se následující společnosti staly dceřinými společnostmi, přidruženými a společnými podniky.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2013, jsou uvedeny v následující tabulce:

Společnost	Sídlo společnosti	Základní kapitál v mil. Kč	Vlastnický podíl v %	Konsolidační metoda	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s. (mateřská společnost)	Česká republika	9 558		Mateřská společnost	Bankovní činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	Česká republika	20	100	plná	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	Česká republika	81	100	plná	Investiční činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	Česká republika	2	100	plná	Poradenská činnost
J&T Bank, zao	Rusko	266	99,125	plná	Bankovní činnost
TERCES MANAGEMENT LIMITED	Kypr	0.05	99	plná	Investiční činnost
– Interznanie DAO	Rusko	121	100	plná	Investice do nemovitostí
PGJT B.V.	Nizozemsko	219	50	ekvivalence	Finanční činnost
– PROFIREAL OOO	Rusko	121	100	ekvivalence	Finanční činnost
Poštová banka, a.s.	Slovensko	8 400	36,36	ekvivalence	Bankovní činnost
– Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	Česká republika	–	100	ekvivalence	Bankovní činnost
– Poisťovňa Poštovej banky, a. s.	Slovensko	317	100	ekvivalence	Pojišťovnictví
– Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	Slovensko	328	100	ekvivalence	Správa penzijních fondů
– PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLEČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Slovensko	47	100	ekvivalence	Správa aktiv
– POBA Servis, a. s.	Slovensko	1	100	ekvivalence	Správa budov
– PB PARTNER, a. s.	Slovensko	22	100	ekvivalence	Finanční zprostředkování
– PB Finančné služby, a. s.	Slovensko	3	100	ekvivalence	Operační a finanční leasing
– SPPS, a. s.	Slovensko	–	40	ekvivalence	Služby platebního styku
– FOND DLHODOBÝCH VÝNOSOV o.p.f.	Slovensko	–	49,94	ekvivalence	Kolektivní investiční fond
– FORESPO BDS a.s.	Česká republika	216	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO - RENTAL 1 a.s.	Slovensko	59	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO - RENTAL 2 a. s.	Slovensko	602	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– INVEST-GROUND a. s.	Slovensko	78	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– NÁŠ DRUHÝ REALITNÝ o.p.f.	Slovensko	–	48,77	ekvivalence	Kolektivní investiční fond
– FORESPO PÁLENICA a. s.	Slovensko	53	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO SMREK a. s.	Slovensko	114	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO HOREC a SASANKA a. s.	Slovensko	83	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO HELIOS 1 a. s.	Slovensko	149	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO HELIOS 2 a. s.	Slovensko	160	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
– FORESPO SOLISKO, a. s.	Slovensko	78	100	ekvivalence	Investice do nemovitostí
J&T REALITY, o.p.f.	Česká republika	–	43,66	plná	Kolektivní investiční fond

Skupina je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, správu aktiv, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Očekává se, že všechny akvizice významně přispějí do růstu ziskovosti banky.

Dne 8. února 2013 Banka pořídila 99% podíl ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED a následně došlo k navýšení základního kapitálu o 435 mil. Kč. Společnost TERCES MANAGEMENT LIMITED drží 100% podíl v ruské společnosti Interznanie OAO, která se zabývá provozováním a pronájmem nemovitosti v Moskvě.

Dne 20. března 2013 Banka splatila základní kapitál ve výši 4 mil. EUR v nově založené společnosti PGJT B.V., ve které Banka drží 50% podíl.

Banka dne 1. července 2013 koupila 36,357% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. od společnosti ISTROKAPITAL SE. Mateřská společnost Banky, J&T Finance, a.s., zároveň ve stejný den koupila 46,052% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. Skupina J&T touto akvizicí získala většinový podíl ve výši 88,055 % ve společnosti Poštová banka, a.s. se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, Slovenská republika.

Dne 30. července 2013 Banka vložila částku 17 mil. EUR do základního kapitálu nově vzniklé společnosti J&T Reality, o.p.f., ve které drží majetkový podíl ve výši 43,66 %. Banka plně ovládá tuto společnost skrz svojí dceřinou společnost J&T Investiční společnost, a.s., která tento fond spravuje.

Během roku 2013 Banka prodala svůj kontrolní podíl v investičním fondu J&T FVE UPF, který byl vykazován v položce Vyřazované skupiny držené k prodeji podle IFRS 5 k 31. prosinci 2012.

Akvizice a prodej dceřiných společností uskutečněné v roce 2013, jsou uvedeny dále v bodě 48.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost TECHNO PLUS, a.s., jejímiž vlastníky jsou Jozef Tkáč (50 %) a Ivan Jakabovič (50 %).

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2012, jsou uvedeny v následující tabulce:

Společnost	Sídlo společnosti	Základní kapitál v mil. Kč	Vlastnický podíl v %	Konsolidační metoda	Předmět podnikání
J&T BANKA, a.s. (mateřská společnost)	Česká republika	3 858		Mateřská společnost	Bankovní činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	Česká republika	20	100	plná	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	Česká republika	141	100	plná	Investiční činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	Česká republika	2	100	plná	Poradenská činnost
J&T Bank, zao	Russia	245	99,125	plná	Bankovní činnost
J&T FVE UPF	Česká republika	–	99,61	plná	Kolektivní investiční fond
– FVE Napajedla s.r.o.	Česká republika	0.2	100	plná	Výroba a distribuce elektřiny
– FVE Slušovice s.r.o.	Česká republika	0.2	100	plná	
– FVE Němčice s.r.o.	Česká republika	0.2	100	plná	

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

[a] Prohlášení o souladu

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje informace za členy Skupiny a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií pro účetní období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 („účetní období“).

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří investice do nemovitostí, finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Členové Skupiny připravují účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Informace o významných oblastech nejistoty, odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Skupina vyhodnotila dopad níže uvedených standardů, interpretací a novel platných standardů, které dosud nejsou účinné, ale které již byly schváleny a v budoucnu budou mít dopad na účetní závěrku Skupiny. Skupina má v úmyslu tyto standardy zavést k datu, kdy nabudou účinnosti.

IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později. Nahrazuje požadavky IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka týkající se konsolidace a interpretaci SIC 12 Jednotky zvláštního určení. IAS 27 tak bude dále upravovat pouze účtování o dceřiných podnicích, spoluovládaných jednotkách a přidružených podnicích v rámci individuální účetní závěrky. Banka v současnosti vyhodnocuje dopad přijetí IFRS 10. Protože však dopad přijetí závisí na povaze vztahu mezi Bankou a jinými účetními jednotkami k datu přijetí, není možné konkrétní vliv kvantifikovat.

IFRS 11 – Společná uspořádání – Standard nahrazuje IAS 31 Podíly ve společných podnicích. IFRS 11 nepředstavuje významné změny v definici uspořádání a společné kontroly, ačkoliv definice kontroly a nepřímé společné kontroly se změnila díky IFRS 10. Skupina neočekává, že nový standard bude mít vliv na finanční výkazy, jelikož se neočekává, že posouzení společného ovládnutí podle nového standardu nezpůsobí změnu v účetním pojetí existujících společných ovládnutí. Standard se stává účinným pro účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.

IFRS 12 – Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – (Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena.) IFRS 12 vznášá požadavek na zveřejnění dodatečných informací, které se vztahují k významným úsudkům a předpokladům, na jejichž základě se určuje povaha podílů v účetních jednotkách a uspořádáních, dceřiných společnostech, společných uspořádáních a přidružených podnicích a nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách. Skupina předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společných podniků [ve znění revize z roku 2011]. V důsledku nových standardů IFRS 11 a IFRS 12 se standard IAS 28 přejmenoval na IAS 28 Investice do přidružených podniků a společných podniků a popisuje použití ekvivalenční metody nejen v případě přidružených podniků, ale i investic do společných podniků. Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později. Skupina předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela IAS 32 – Započtení finančních aktiv a finančních závazků (Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena, avšak je třeba rovněž vyhovět požadavkům na dodatečná zveřejnění dle novely IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků.) Novela zavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem řešit jejich nejednotné uplatňování. Novela objasňuje, že účetní jednotka má aktuálně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo: není podmíněno budoucí událostí; a je vymahatelné jak za normálních okolností, tak i v případě neplnění, platební neschopnosti nebo úpadku účetní jednotky a všech protistran. Skupina neočekává, že by tato novela měla nějaký dopad na účetní závěrku, neboť u svých finančních aktiv a finančních závazků zápočty neuplatňuje ani neuzavřela rámcovou smlouvu o zápočtu.

Novela IAS 36 – Zveřejnění zpětně ziskatelných částek u nefinančních aktiv (Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.) Tato novela objasňuje, že zpětně ziskatelné částky by měly být zveřejňovány pouze u těch jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či penězotvorných jednotek, u nichž byla v průběhu účetního období zaúčtována či zrušena ztráta ze snížení hodnoty. Tato novela také vyžaduje, aby byly zveřejněny následující doplňující údaje

v případě, že v účetním období došlo k zaúčtování či zrušení snížení hodnoty jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či peněžotvorných jednotek a zpětně získatelná částka vychází z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej. Očekává se, že při prvotní aplikaci bude mít tato změna dopad na míru zveřejnění informací v účetní závěrce. Skupina předpokládá, že nebude mít problém s mírou zveřejnění těchto informací.

Novela IAS 39 – Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví (Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.) Novelizace umožňuje pokračování zajišťovacího účetnictví v situaci, kdy je v důsledku právních předpisů u derivátu, který byl označen jako zajišťovací nástroj, provedena novace s cílem provést clearing u centrální protistrany. Skupina očekává, že tento nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

[b] Měna

Konsolidovaná účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na milióny.

3. ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této konsolidované účetní závěrky jsou popsány níže.

[a] Principy konsolidace

[i] Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou takové subjekty, které jsou kontrolovány Bankou. Kontrola existuje, pokud Banka uplatňuje svoji pravomoc přímo nebo nepřímo, řídí finanční a provozní aktivity účetní jednotky a získává tak užitek z těchto aktivit. Při posuzování, zda Skupina ovládá jiný subjekt, se zohledňuje existence a vliv potencionálních hlasovacích práv, která jsou aktuálně uplatnitelná nebo převoditelná. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíly Skupiny v ostatních společnostech na základě schopnosti Skupiny tyto společnosti kontrolovat bez ohledu na skutečnost, zdali je aktuálně kontrola vykonávána nebo ne. Finanční výkazy dceřiných společností jsou zahrnovány do konsolidovaných finančních výkazů od data vzniku kontroly do data jejího zániku.

[ii] Přidružené podniky

Přidružené podniky jsou takové subjekty, v kterých má Skupina významný vliv, ne však rozhodující na finanční a provozní aktivity. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkových ziscích a ztrátách a ostatním úplném hospodářském výsledku přidružených podniků účtovaných na základě ekvivalenční metody od data vzniku významného vlivu do data jeho zániku. V případě, že podíl Skupiny na ztrátě přesáhne účetní hodnotu přidruženého podniku, účetní hodnota je snížena na nulu a vykazování následných ztrát je ukončeno kromě případu, kdy Skupině vznikly závazky vůči danému přidruženému podniku anebo pokud za ni uhradila jakékoliv platby.

(iii) Společné podniky (joint ventures)

Společné podniky jsou takové subjekty, v souvislosti s nimiž Skupina uzavřela smluvní ujednání, na jehož základě Skupina a další strany vykonávají hospodářskou činnost podléhající společné kontrole. Konsolidované finanční výkazy zahrnují podíl Skupiny na celkovém vykázaném výsledku společného podniku na základě metody poměrné konsolidace od data vzniku společného podniku do data zániku společného podniku.

(iv) Eliminace transakcí v rámci konsolidace

Vnitropodnikové zůstatky, transakce a z nich vyplývající nerealizované zisky (ztráty) jsou vyloučeny během sestavování konsolidovaných finančních výkazů.

(v) Ztráta kontroly

Po ztrátě kontroly Skupina odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti, nekontrolní podíl a ostatní položky z vlastního kapitálu, které se vztahují k dceřiné společnosti. Jakýkoliv přebytek nebo úbytek vzniklý ze ztráty kontroly se vykáže ve výkazu zisku a ztrát. Jestliže Skupina následně drží zbývající podíl v původně dceřiné společnosti, tak tento podíl je oceněn reálnou hodnotou k datu ztráty kontroly. V závislosti na výši zbývajícího podílu je o něm účtováno jako o investici nebo finančním aktivu držené k prodeji.

(vi) Sjednocení účetních postupů

Účetní principy a postupy uplatňované v účetních závěrkách konsolidovaných společností byly při konsolidaci sjednoceny a jsou v souladu s účetními postupy používanými v mateřské společnosti.

(b) Finanční nástroje

Klasifikace

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou ty nástroje, které Skupina drží převážně za účelem dosažení krátkodobých zisků. Mimo jiné se jedná o investice a derivátové smlouvy, které nejsou určeny k zajištění a ani fakticky nejsou zajišťovacími nástroji, a o závazky z krátkých prodejů finančních nástrojů.

Poskytnuté úvěry a pohledávky zahrnují úvěry a ostatní pohledávky za bankami a klienty s výjimkou úvěrů a směn nakoupených od třetích osob.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou aktiva s fixními nebo jednoznačně určitelnými platbami a s pevnou splatností, která Skupina zamýšlí a zároveň je schopna držet až do jejich splatnosti.

Finančním aktivem realizovatelným se rozumí takové aktivum, které není finančním aktivem oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů ani finančním aktivem drženým do splatnosti.

Účetní metody Skupiny umožňují za určitých okolností zařadit aktiva a závazky při jejich vzniku do různých kategorií:

- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Skupiny, že Skupina splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;

- Skupina pravidelně vyhodnocuje likviditu daného finančního nástroje s ohledem na tržní podmínky (hloubku trhu);
- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů držených do splatnosti stanovilo vedení Skupiny, že Skupina má kladný úmysl i schopnost držet tyto nástroje do jejich splatnosti v souladu s příslušnými požadavky.

Účtování

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Skupina zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Skupina účtuje o realizovatelných finančních aktivech ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

O aktivech držených do splatnosti se účtuje ke dni realizace obchodu.

Oceňování

Finanční nástroje jsou při pořízení oceňovány reálnou hodnotou, která zahrnuje rovněž transakční náklady, přičemž transakční náklady týkající se finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceňují reálnou hodnotou. Nástroje, které nejsou kotovány na aktivním trhu a jejichž reálná hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, se oceňují pořizovací cenou včetně transakčních nákladů po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního nástroje je stanovena na základě tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici.

Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty z přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku a zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Změny reálné hodnoty jsou odúčtovány z vlastního kapitálu oproti účtům nákladů a výnosů v okamžiku prodeje. Úroky z realizovatelných cenných papírů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Skupina ztratí kontrolu nad smluvními právy obsaženými v tomto finančním aktivu. Tato kontrola je ztracena, pokud jsou tato práva uplatněna, pokud zaniknou nebo pokud se jich Skupina vzdá. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy zanikne.

Finanční aktiva realizovatelná a finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Skupina zaváže k prodeji těchto aktiv. Současně je účtováno o vzniku pohledávky za kupujícím.

Finanční nástroje držené do splatnosti a poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Skupina prodá.

Snížení hodnoty

Snížení hodnoty finančních aktiv je prověřováno vždy ke dni výkazu o finanční pozici. Pokud dojde ke snížení hodnoty aktiva, je odhadnuta výše jeho zpětně získatelné částky.

Skupina ke konci každého čtvrtletí posoudí, zda neexistují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv se považuje za sníženou pouze tehdy, když existuje objektivní důkaz snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva („ztrátová událost“), a když tato ztrátová událost (nebo události) má vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat: známky významných finančních problémů na straně dlužníka nebo skupiny dlužníků; pravděpodobnost konkurzu či jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo skupiny dlužníků; prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení; a případy, kdy pozorovatelné údaje naznačují, že došlo k měřitelnému poklesu odhadovaných budoucích peněžních toků, např. změny v objemu opožděných plateb nebo hospodářské podmínky, které korelují s prodleními.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank jsou evidovány ve výši nesplacené jistiny včetně časově rozlišeného úroku snížené o specifické opravné položky vytvořené z důvodu snížení hodnoty úvěru.

Specifické opravné položky

Na základě pravidelných hodnocení jednotlivých pohledávek jsou vytvářeny specifické opravné položky k těm úvěrům a pohledávkám, u kterých bylo identifikováno snížení hodnoty, čímž se pohledávka sníží na zpětně získatelnou částku.

Ke zhodnocení návratnosti takového úvěru používá Skupina především účetní výkazy klienta a své vlastní analýzy.

Tvorba opravných položek snížená o čerpání během účetního období je účtována do výkazu o úplném výsledku. V případě, že je úvěr nedobytný, je odepsán. Pokud výše znehodnocení následně poklesne v důsledku události, která nastala po zaúčtování opravné položky, je opravná položka zpětně zaúčtována ve prospěch výkazu o úplném výsledku.

Portfoliové opravné položky

Portfoliové opravné položky jsou vytvářeny ke ztrátám z úvěrů, které nejsou jednotlivě významné, a k jednotlivě významným úvěrům a ostatním pohledávkám, které byly jednotlivě posouzeny a u nichž nebylo zjištěno snížení hodnoty.

Opravné položky jsou pravidelně posuzovány, a to odděleně v rámci jednotlivých portfolií. Hromadný přístup se uplatní v případě skupin aktiv s podobnými charakteristikami rizik s cílem stanovit, zda je třeba vytvořit opravnou položku kvůli ztrátovému událostem, o nichž existuje objektivní důkaz, ale jejichž vliv se dosud neprojevil v rámci posouzení jednotlivých úvěrů.

Při určení potřebné výše opravných položek provádí vedení odhad pravděpodobnosti splacení jednotlivých úvěrů s přihlédnutím k hodnotě zajištění úvěru a možnosti Skupiny toto zajištění realizovat.

Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž je amortizace vykázána jako úrokový výnos.

Finanční deriváty

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v pořizovací ceně (včetně transakčních nákladů) a následně se přeceňují na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

S některými deriváty vloženými do jiných finančních nástrojů se zachází jako se samostatnými deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spjaty s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a tato smlouva se neoceňuje reálnou hodnotou s vykazováním nerealizovaných zisků a ztrát ve výkazu o úplném výsledku.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v čistém zisku z obchodování.

Zajišťovací účetnictví – Zajištění reálné hodnoty

Je-li derivát použit jako zajištění změny reálné hodnoty zaúčtovaného aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného závazného příslibu, jsou změny reálné hodnoty derivátu účtovány okamžitě do výkazu o úplném výsledku společně se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které se vztahují k zajištěnému riziku, a to na stejném řádku jako zajištěná položka.

Zajišťovací účetnictví se přestane používat, jestliže uplyne platnost derivátu nebo je derivát prodán, ukončen nebo uplatněn nebo již nesplňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší. Jakákoli úprava zajištěné položky, pro kterou se použije metoda efektivní úrokové míry, se odepíše do výsledku hospodaření v rámci přepočítané efektivní úrokové míry položky, a to po dobu její zbývající životnosti.

[c] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo operacích a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

[d] Nehmotný majetek

Goodwill a nehmotný majetek získaný v rámci podnikových kombinací

Goodwill představuje přebytek pořizovacích nákladů akvizice nad reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabytých dceřinou nebo přidruženou společností k datu akvizice.

V případě akvizice dceřiné společnosti se goodwill vykazuje v nehmotných aktivech. V případě akvizice přidruženého nebo společného podniku se goodwill zahrnuje do účetní hodnoty investic do přidružených podniků. Je každoročně testován na snížení hodnoty a je oceňován v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Zisky a ztráty z prodeje účetní jednotky zahrnují účetní hodnotu goodwillu týkajícího se prodané účetní jednotky.

Nehmotný majetek nabytý v rámci podnikové kombinace je vykázan v reálné hodnotě k datu akvizice v případě, že je oddělitelný nebo vyplývá ze smluvních či jiných zákonných práv. Nehmotný majetek s neurčitou dobou použitelnosti se neodepisuje a je vykazován v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Nehmotný majetek s určitou dobou použitelnosti se odepisuje po dobu použitelnosti a je vykazován v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty.

Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávký a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy nehmotného majetku kromě goodwillu se účtují lineárně do výkazu o úplném hospodářském výsledku po dobu odhadované životnosti, počínaje dnem, kdy aktivum bylo zařazeno do užívání. Průměrné odpisové sazby pro jednotlivé kategorie aktiv jsou následující:

Software	25 %
Jiný nehmotný majetek	11 % – 50 %
Vztahy se zákazníky	5 % – 33 %

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení nehmotného majetku je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s nehmotným majetkem, ke kterému se vztahuje. Ostatní výdaje jsou při jejich vynaložení účtovány do nákladů.

[e] Hmotný majetek

Hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávký a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku. Nedokončený majetek se neodpisuje. Průměrné odpisové sazby pro jednotlivé kategorie aktiv jsou následující

Budovy	2,5 %
Kancelářské zařízení	12,5 % – 33 %
Inventář	12,5 % – 33 %

Pozemky nejsou odpisovány.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

[f] Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí představují aktiva, která Skupina drží za účelem generování nájemného, nebo pro jejich kapitálové zhodnocení a nejsou využívány při výrobě, k administrativním účelům ani k prodeji jako součást běžných obchodních aktivit Skupiny.

Investice do nemovitostí se oceňují reálnou hodnotou, kterou stanoví nezávislý certifikovaný odhadce nebo management. Reálná hodnota se stanoví podle současných cen na aktivním trhu podobných nemovitostí v téže lokalitě a ve stejném stavu, nebo pokud srovnatelné nemovitosti nejsou k dispozici, podle všeobecně platných metodik oceňování jako např. expertního posudku nebo výnosových metod. Jakýkoliv zisk či ztráta plynoucí ze změny reálné hodnoty se vykazuje ve výkazu o úplném výsledku.

[g] Leasing

Platby v rámci operativního leasingu jsou účtovány do výkazu o úplném výkazu rovnoměrně po dobu nájmu. Obdržené leasingové pobídky se účtují jako nedílná část celkových nákladů po dobu nájmu.

V případě, že je Skupina pronajímatelem dle leasingové smlouvy, na základě níž dochází k podstatnému přesunu všech rizik a výhod spojených s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, vykazuje se takovýto leasing v rámci úvěrů a ostatních pohledávek.

[h] Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným ke dni výkazu o finanční pozici. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měnách je vykázán ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování.

[i] Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku (popř. po dobu kratší) na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku a již se později nemění. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku. Poplatky a provize se účtují v souladu se zásadou časového rozlišení.

[j] Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykázaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely. Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě odečitatelných dočasných rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Odložená daňová pohledávka je snížena o hodnotu, pro kterou je pravděpodobné, že příslušné daňové využití nebude v budoucnu realizovatelné. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

[k] Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Náklady na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Skupina nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

[l] Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank a u ostatních bank a krátkodobý vysoce likvidní finanční majetek s původní splatností do 3 měsíců včetně státních dluhopisů.

[m] Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Skupina právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž vyšší specifického rizika příslušného závazku.

[n] Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Skupina právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

[o] Vykazování podle segmentů

Členění na segmenty vychází z typu klientů a poskytovaných služeb. Vedení účetní jednotky dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

Skupina má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- Investiční bankovníctví
- Korporátní bankovníctví
- Privátní bankovníctví
- Retailové bankovníctví
- nealokované / ostatní

Účetní metody použité ve vztahu k provozním segmentům jsou v souladu s metodami, které jsou popsány v bodě 3. Zisky segmentů představují zisky před zdaněním dosažené daným segmentem po vyloučení podnikových správních nákladů a mezd vedení. Z analýzy segmentů vychází vedení v rámci kontrolní činnosti a strategického a operativního rozhodování.

V rámci analýzy provozních segmentů jsou všechna aktiva a pasiva přiřazena jednotlivým segmentům s výjimkou „ostatních“ finančních aktiv a pasiv a splatné a odložené daňové pohledávky (závazku).

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Skupiny, které jsou pravidelně kontrolovány výkonným ředitelem a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti.

[p] Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností se vykazují v jejich reálných hodnotách k datu akvizice. Alokační celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí

za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení společnosti. Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

V následující tabulce jsou uvedeny úpravy reálné hodnoty plynoucí z podnikových kombinací v roce 2013:

mil. CZK	Dlouhodobý hmotný majetek	Investice do nemovitostí	Odložená daňová pohledávka / (závazek)	Celkový čistý dopad na rozvahu
SPOLEČNOST				
TERCES Group	25	100	[25]	100

TERCES Group zahrnuje TERCES MANAGEMENT LIMITED a její dceřinou společnost Interznanie DAO. Společnost TERCES MANAGEMENT LIMITED byla pořízena od společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s., člena skupiny J&T FINANCE GROUP jako transakce pod společnou kontrolou dle IFRS 3. Banka vykazuje obě dceřiné společnosti ve svých konsolidovaných finančních výkazech ve stejné hodnotě, jako jsou prezentovány mateřskou společností k datu koupě. Rozdíl mezi čistou účetní hodnotou k datu vykazání a datem pořízení Bankou je vykázán jako oceňovací rozdíl ve vlastním kapitálu.

V následující tabulce jsou uvedeny úpravy reálné hodnoty plynoucí z podnikových kombinací v roce 2012:

mil. CZK	Dlouhodobý hmotný majetek	Odložená daňová pohledávka / (závazek)	Celkový čistý dopad na rozvahu
SPOLEČNOSTI			
FVE Napajedla s.r.o.	97	[18]	79
FVE Němčice s.r.o.	120	[23]	97
FVE Slušovice s.r.o.	107	[20]	87

Skupina nabyla tři společnosti, které v České republice vlastní a provozují čtyři solární elektrárny: společnost FVE Slušovice s.r.o. dne 18. ledna 2012 a společnosti FVE Němčice s.r.o. a FVE Napajedla s.r.o. dne 29. února 2012. Tyto společnosti byly Skupinou pořízeny za účelem dalšího prodeje individuálním investorům a byly vykázány jako Vyřazované skupiny držené k prodeji.

Výše uvedené společnosti byly pořízeny dceřinou společností J&T IB and Capital Markets, a.s. a následně byly postoupeny na společnost J&T FVE UPF.

V roce 2012 většinu hospodářského výsledku vlastnila Skupina.

Skupina v roce 2013 tyto společnosti prodala (více je uvedeno v bodě 48 Akvizice a prodeje dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků).

[q] Vyřazované skupiny držené k prodeji

Vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se vykazují v nižší z jejich pořizovací ceny a reálné hodnotě snížené o náklady související s prodejem. Vyřazované skupiny jsou klasifikovány jako držené k prodeji, pokud bude jejich účetní hodnota zpětně získána primárně prodejní transakcí spíše než pokračujícím užíváním. Tato podmínka je považována za splněnou, pouze pokud je prodej vysoce pravděpodobný a vyřazovaná skupina je k dispozici pro okamžitý prodej v jejím současném stavu, management se již zavázal k prodeji a dokončení prodeje se očekává do jednoho roku od data klasifikace.

V konsolidovaném výkazu o úplném výsledku za účetní období a za srovnatelné období předchozího účetního období se výnosy a náklady z ukončovaných činností vykazují odděleně od výnosů a nákladů z pokračujících činností, a to až po úroveň zisku po zdanění, i když si Skupina po prodeji ponechá v dané dceřiné společnosti nekontrolní podíl. Výsledný zisk nebo ztráta (po zdanění) se ve výkazu o úplném výsledku vykáže odděleně. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, který byl v minulosti klasifikován jako držený k prodeji, se neodpisuje.

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančního rizika.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

Aktiva zaúčtovaná v naběhlé hodnotě jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty způsobem popsaným v bodě 3(b).

Specifická složka související s protistranami v rámci celkové výše opravných položek na snížení hodnoty úvěrů vychází z nejlepšího odhadu současné hodnoty očekávaných peněžních toků vypracovaného vedením Skupiny. Při vypracování odhadů těchto peněžních toků vedení Skupiny odhaduje finanční situaci protistrany a čistou realizovatelnou hodnotu případného zajištění. Každé snížení hodnoty aktiva je posuzováno z hlediska své podstaty a strategie řešení dalšího vývoje. Veškeré odhady peněžních toků pro účely výpočtu opravných položek jsou samostatně schvalovány oddělením Řízení úvěrového rizika (Credit Risk Management).

Opravné položky jsou vytvářeny průběžně jako rozdíl mezi nominální hodnotou pohledávky a zpětně získatelnou částkou.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(b). U finančních nástrojů, se kterými se obchoduje zřídka a které vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Skupina stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené)
- Úroveň 2: odvozena z objektivně zjistitelných tržních dat, a to buď přímo (tj. ceny obdobných nástrojů), nebo nepřímo (tj. odvození od cen)
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjistitelných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje)

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení, byla by stanovená účetní hodnota finančních nástrojů klasifikovaných jako Úroveň 3 o 452 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2013 (2012: 510 mil. Kč).

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

mil. CZK	2013	2012
Pokladní hotovost (bod 6)	176	135
Nostro zůstatek u centrálních bank (bod 6)	109	175
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců (bod 6)	7 855	4 915
Pohledávky za bankami splatné na požádání (bod 7)	2 126	2 049
Termínované vklady u fin. institucí do 3 měsíců (bod 7)	366	2 726
Úvěry bankám – repo operace (bod 7)	–	1 889
Celkem	10 632	11 889

6. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

mil. CZK	2013	2012
Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv)	268	1 753
Nostro zůstatek u centrálních bank	109	175
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	7 855	4 915
Vklady u centrálních bank celkem	8 232	6 843
Pokladní hotovost	176	135
Celkem	8 408	6 978

Vklady u centrálních bank představují povinné minimální rezervy udržované podle předpisů České národní banky, Slovenské národní banky a Centrální banky Ruské federace. Povinné minimální rezervy jsou úročeny a jejich výše je stanovena jako 2% z primárních vkladů s dobou splatnosti do dvou let kromě povinných minimálních rezerv držené v Centrální bance Ruské federace, kde je výše stanovena na úrovni 4,25% z primárních vkladů a je neúročena. Banka je povinna udržovat povinné minimální rezervy na účtech příslušných centrálních bank. Splnění stanovené kvóty je měřeno prostřednictvím průměrných denních závěrek za celý měsíc.

S ohledem na současnou nejistou situaci na finančních trzích Skupina uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrálních bank, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní korporátní a státní dluhopisy. Skupina rozhoduje o umístěních v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky za bankami splatné na požádání	2 126	2 049
Termínované vklady u bank do 3 měsíců	366	2 726
Termínované vklady u bank nad 3 měsíce	53	201
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	220	–
Úvěry bankám – repo operace	–	1 889
Ostatní pohledávky za bankami	791	–
Celkem	3 556	6 865

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

Vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 0,55% p.a. (2012: 1,64% p.a.).

8. FINANČNÍ DERIVÁTY

(a) Deriváty k obchodování:

mil. CZK	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	28 849	(28 598)	286	(31)
Akciové opce	604	(566)	39	-
Komoditní opce	795	(798)	3	-
Celkem k 31. prosinci 2013	30 248	(29 962)	328	(31)

mil. CZK	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Kladná reálná hodnota	2012 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	25,983	(25,922)	107	(48)
Akciové opce	9	(8)	-	-
Komoditní opce	609	(611)	6	(1)
Celkem k 31. prosinci 2012	26,601	(26,541)	113	(49)

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Nakoupené a prodané opce jsou vykázány v rámci portfolia k obchodování. Prodané opce zahrnují deriváty vložené do strukturovaných vkladů klientů. Skupina nakoupila identické opce (se stejným podkladovým aktivem, splatností a realizační cenou) od třetích osob, aby se zajistila proti souvisejícímu riziku. Reálná hodnota portfolia nakoupených opcí se rovná celkové reálné hodnotě prodaných opcí. Přestože tyto opce představují formu zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“.

Forwardové obchody jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Z forwardových obchodů vzniká k určenému budoucímu datu za určenou cenu úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku v důsledku změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

	CZK	EUR	USD	RUB	ostatní
NÁKUP					
31. prosince 2013	86 %	10 %	1 %	3 %	-
31. prosince 2012	81 %	14 %	3 %	2 %	-

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

	CZK	EUR	USD	RUB	ostatní
PRODEJ					
31. prosince 2013	9 %	70 %	19 %	–	2 %
31. prosince 2012	14 %	66 %	16 %	1 %	3 %

[b] Deriváty držené pro řízení rizik:

mil. CZK	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
REÁLNÁ HODNOTA ZAJIŠŤOVACÍCH DERIVÁTŮ				
Forwardové obchody s měnovými nástroji	8,962	(9,459)	8	(510)
Celkem k 31. prosinci 2013	8,962	(9,459)	8	(510)

mil. CZK	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
REÁLNÁ HODNOTA ZAJIŠŤOVACÍCH DERIVÁTŮ				
Forwardové obchody s měnovými nástroji	2,659	(2,673)	5	(33)
Celkem k 31. prosinci 2012	2,659	(2,673)	5	(33)

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnového rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty kapitálových realizovatelných cenných papírů a investic ve společných a přidružených podnicích denominovaných v cizí měně. Skupina používá měnové nástroje a cizoměnová termínovaná depozita k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu.

9. FINANČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ, FINANČNÍ NÁSTROJE REALIZOVATELNÉ A FINANČNÍ NÁSTROJE DRŽENÉ DO SPLATNOSTI

[a] Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	14	2
– zahraniční	42	84
PODÍLOVÉ LISTY		
– domácí	29	–
– zahraniční	–	4
DLUHOPISY		
– domácí	4 179	2 754
– zahraniční	3 144	2 448
Celkem	7 408	5 292

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– kótované	56	86
PODÍLOVÉ LISTY		
– nekótované	29	4
DLUHOPISY		
– kótované	7 323	5 202
Celkem	7 408	5 292

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– korporátní	14	74
– vydané finančními institucemi	42	12
PODÍLOVÉ LISTY		
– vydané finančními institucemi	29	4
DLUHOPISY		
– státní	3 288	1 844
– vydané finančními institucemi	2 840	866
– vydané mezinárodními institucemi	9	–
– korporátní	1 186	2 492
Celkem	7 408	5 292

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
- Úroveň 1 – tržní cena	31	64
- Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	25	22
PODÍLOVÉ LISTY		
- Úroveň 1 – tržní cena	29	4
DLUHOPISY		
- Úroveň 1 – tržní cena	5 452	4 059
- Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	1 871	1 143
Celkem	7 408	5 292

V letech 2013 a 2012 nenastaly žádné pohyby mezi úrovněmi 1 a 2.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 4,72 % p.a. (2012: 5,43 % p.a.).

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

mil. CZK	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Celkem k 1. lednu 2013	22	1 143	1 165
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	-	(2)	(2)
Přírůstky	2	794	796
Úbytky	(1)	(285)	(286)
Převod z Úrovně 1	-	191	191
Vliv kurzových změn	2	11	13
Úrokové výnosy	-	19	19
Celkem k 31. prosinci 2013	25	1 871	1 896

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném účetním období k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Skupina převedla z Úrovně 1 do Úrovně 3 dluhopisy v hodnotě 191 mil. Kč.

V roce 2012 Skupina převedla z Úrovně 1 do Úrovně 3 akcie v hodnotě 18 mil. Kč a dluhopisy v hodnotě 942 mil. Kč.

(b) Finanční nástroje realizovatelné:

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	362	456
– zahraniční	183	2,173
PODÍLOVÉ LISTY		
– domácí	265	204
– zahraniční	3 015	1 094
DLUHOPISY		
– domácí	11 983	12 096
– zahraniční	4 585	7 022
Celkem	20 393	23 045

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– kótované	415	2 402
– nekótované	130	227
PODÍLOVÉ LISTY		
– nekótované	3 280	1 298
DLUHOPISY		
– kótované	15 416	18 729
– nekótované	1 152	389
Celkem	20 393	23 045

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– vydané finančními institucemi	21	262
– korporátní	524	2 367
PODÍLOVÉ LISTY		
– vydané finančními institucemi	3 278	1 298
– korporátní	2	–
DLUHOPISY		
– státní	10 211	15 735
– vydané finančními institucemi	1 272	423
– korporátní	5 085	2 960
Celkem	20 393	23 045

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
- Úroveň 1 – tržní cena	278	613
- Úroveň 2 – cena odvozená z trhu	20	-
- Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	247	2 016
PODÍLOVÉ LISTY		
- Úroveň 1 – tržní cena	3 274	1 298
- Úroveň 2 – cena odvozená z trhu	6	-
DLUHOPISY		
- Úroveň 1 – tržní cena	14 243	17 165
- Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	2 325	1 953
Celkem	20 393	23 045

V letech 2013 a 2012 nenastaly žádné pohyby mezi úrovněmi 1 a 2.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 3,17% p.a. (2012: 3,22% p.a.).

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

mil. CZK	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Celkem k 1. lednu 2013	2 016	1 953	3 969
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	122	-	122
Změny reálné hodnoty vykázané ve vlastním kapitálu	-	6	6
Přírůstky	48	646	694
Úbytky	(1 817)	(284)	(2 101)
Vliv kurzových změn	(122)	(27)	(149)
Úrokové výnosy	-	31	31
Celkem k 31. prosinci 2013	247	2 325	2 572

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném účetním období k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu.

[c] Finanční nástroje držené do splatnosti:

mil. CZK	2013 Naběhlá hodnota	2012 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– domácí	–	1 308
– zahraniční	1 846	817
Celkem	1 846	2 125

mil. CZK	2013 Naběhlá hodnota	2012 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– kótované	1 846	2 125
Celkem	1 846	2 125

mil. CZK	2013 Naběhlá hodnota	2012 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– finanční instituce	1 418	1 339
– korporátní	428	786
Celkem	1 846	2 125

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 6,19 % p.a. (2012: 6,26 % p.a.).

10. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

[a] Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)

Skupina nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům přechází na Skupinu, respektive na subjekt poskytující úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 507	9 383	Do 1 roku	9 429
Celkem k 31. prosinci 2013	11 507	9 383		9 429

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry bankám	2 046	1 889	To 3 Months	1 891
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 099	6 807	To 3 Months	6 821
Celkem k 31. prosinci 2012	11 145	8 696		8 712

Skupina nepoužila aktiva držená jako zajištění k následnému prodeji nebo k zajištění svých obchodních činností.

(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů ve výkazu o finanční pozici Skupiny a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a ostatním finančním institucím“ či „Závazků vůči klientům“.

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank	2 198	2 024	Do 1 měsíce	2 024
Půjčky a zálohy od klientů	23	23	Do 3 měsíců	23
Celkem k 31. prosinci 2013	2 221	2 047		2 047

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank	22	22	Do 1 měsíce	22
Půjčky a zálohy od klientů	91	89	Do 3 měsíců	89
Celkem k 31. prosinci 2012	113	111		111

Skupina prodala k 31. prosinci 2013 finanční nástroje na základě smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 2 198 mil. Kč [2012: 0 tis. Kč], které jsou vykázány v rámci výkazu o finanční pozici, a ostatní finanční nástroje prodané k 31. prosinci 2013 v rámci smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 23 mil. Kč [2012: 113 mil. Kč] byly nakoupeny v rámci smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace).

11. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI, PODMÍNĚNÁ AKTIVA

[a] Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

mil. CZK	2013	2012
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	48 328	32 578
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty – smlouvy o zpětném prodeji	9 383	6 807
Kontokorentní úvěry poskytnuté klientům	3 230	2 151
Dluhové cenné papíry – směnky	225	280
Ostatní pohledávky	62	149
Opravné položky a ztráty z úvěrů (bod 12)	(1 224)	(815)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši celkem	60 004	41 150

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty k 31. prosinci 2013 zahrnovaly úvěry ve výši 9 327 mil. Kč (2012: 12 901 mil. Kč), u kterých je splacení úvěrů závislé na úspěšném prodeji majetku, který byl pořízen prostřednictvím poskytnutého úvěrů. Tento majetek je zastaven ve prospěch Skupiny.

Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty jsou stanoveny a vytvářeny na základě nejlepšího odhadu současné hodnoty příchozích peněžních toků, které jsou managementem očekávány. V rámci vytváření toho odhadu peněžních toků management bere v úvahu finanční situaci dlužníka a čistou realizovatelnou hodnotu zajištění a záruky třetích stran.

Výše neúročených úvěrů k 31. prosinci 2013 činila 101 mil. Kč (2012: 81 mil. Kč). Jedná se většinou o úvěry získané od bývalé Podnikatelské banky. K těmto pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky v plné výši.

Vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 6,91% (2012: 7,55 %).

Vážená průměrná úroková míra ze směnek činila 7,19% p.a. (2012: 7,94% p.a.).

[b] Podmíněná aktiva

Obsahem některých úvěrových smluv jsou ujednání o podílu Skupiny na dosaženém zisku klienta z realizace projektů, které jsou Skupinou financovány. Na základě těchto ujednání mohou v budoucnu plynout výnosy, které v současné době není možné spolehlivě odhadnout či vyčíslit. Z uvedených ujednání pro Skupinu nevznikají žádná dodatečná rizika.

12. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM

mil. CZK	2013	2012
1. ledna	815	1 233
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu účetního období	515	486
Použití / odpis úvěrů	(143)	(893)
Kurzové rozdíly	37	(11)
Ke konci období	1 224	815

13. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. CZK	2013
1. ledna	-
Akvizice v rámci podnikových kombinací	667
Vliv kurzových změn	(21)
Ke konci období	646

V roce 2013 Skupina pořídila investiční nemovitosti v rámci akvizice Interznanie DAO (více bod 3 [p] – Podnikové kombinace a alokace kupní ceny a bod 48 Akvizice a prodeje dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků.

K 31. prosinci 2013 byly investiční nemovitosti plně pojištěny.

Všechny investiční nemovitosti jsou klasifikovány jako úroveň 3 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

14. BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

Změny během roku byly následující:

mil. CZK	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2012	3	127	8	138
Přírůstky	13	36	–	49
Úbytky	–	(19)	(2)	(21)
31. prosince 2012	16	144	6	166
OPRÁVKY				
1. ledna 2012	–	80	–	80
Odpisy	1	30	–	31
Úbytky	–	(18)	–	(18)
31. prosince 2012	1	92	–	93
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2013	16	144	6	166
Přírůstky	–	11	–	11
Přírůstky z akvizice	167	20	–	187
Úbytky	–	(91)	(6)	(97)
Kurzové vlivy a ostatní	–	2	–	2
31. prosince 2013	183	86	–	269
OPRÁVKY				
1. ledna 2013	1	92	–	93
Odpisy	7	23	–	30
Odpisy z akvizice	2	5	–	7
Úbytky	–	(72)	–	(72)
31. prosince 2013	10	48	–	58
ZŮSTATKOVÁ CENA				
31. prosince 2012	15	52	6	73
31. prosince 2013	173	38	–	211

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

Přírůstky z akvizice v roce 2013 představují hodnotu majetku vlastněného nově pořízenou dceřinou společností Interznanie OAO.

Úbytek inventáře a zařízení v roce 2013 souvisí zejména se skutečností, že od 1. ledna 2013 Banka převedla veškeré IT služby a související vybavení na další společnost v rámci J&T skupiny.

15. NEHMOTNÁ AKTIVA

Změny během roku byly následující:

mil. CZK	Software	Jiný nehmotný majetek	Goodwill	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA					
1. ledna 2012	265	130	309	1	705
Přírůstky	37	–	–	40	77
Úbytky	(59)	–	–	(35)	(94)
Ostatní	(1)	–	1	–	–
31. prosince 2012	242	130	310	6	688
OPRÁVKY					
1. ledna 2012	184	32	119	–	335
Odpisy	40	21	–	–	61
Úbytky	(45)	–	–	–	(45)
Ostatní	(1)	–	1	–	–
31. prosince 2012	178	53	120	–	351
POŘIZOVACÍ CENA					
1. ledna 2013	242	130	310	6	688
Přírůstky	29	–	–	50	79
Přírůstky z akvizice	–	–	273	–	273
Úbytky	(31)	–	–	–	(31)
Kurzové vlivy a ostatní	2	–	(12)	–	(10)
31. prosince 2013	242	130	571	56	999
OPRÁVKY					
1. ledna 2013	178	53	120	–	351
Odpisy	37	18	–	–	55
Snížení hodnoty	–	–	50	–	50
Úbytky	(25)	–	–	–	(25)
Kurzové vlivy a ostatní	2	–	(4)	–	(2)
31. prosince 2013	192	71	166	–	429
ZÚSTATKOVÁ CENA					
31. prosince 2012	64	77	190	6	337
31. prosince 2013	50	59	405	56	570

V roce 2013 se goodwill zvýšil o 273 mil. Kč z důvodu goodwillu nakoupeného v rámci pořízení 99% podílu v TERCES MANAGEMENT LIMITED (více v bodě 48). Celkový goodwill byl přiřazen dceřiné společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED – společnosti Interznanie OAO.

16. OPERATIVNÍ LEASING

(a) Skupina v pozici nájemce

Skupina má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

mil. CZK	2013	2012
Do jednoho roku	108	89
Od jednoho roku do pěti let	301	307
Více než pět let	163	217
Celkem	572	613

(b) Skupina v pozici pronajímatele

Skupina pronajímá svou centrálu jiným společnostem formou operativního leasingu. Skupina má následující pohledávky z nevypověditelných nájmu:

mil. CZK	2013	2012
Do jednoho roku	5	1
Od jednoho roku do pěti let	2	2
Více než pět let	1	1
Celkem	8	4

17. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

mil. CZK	2013	2012
Náklady a příjmy příštích období	90	116
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	141	350
Ostatní obchodní pohledávky	269	263
Ostatní daňové pohledávky	1	–
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	25	22
Ostatní pohledávky	53	48
Zálohové platby – ostatní	23	24
Opravné položky k ostatním aktivům	[8]	[8]
Celkem	594	815

K 31. prosinci 2013 ostatní obchodní pohledávky zahrnují odměnu za emisi dluhopisů a směnek ve výši 12 mil. Kč (2012: 157 mil. Kč), dále zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

Opravné položky k ostatním aktivům:

mil. CZK	2013	2012
1. ledna	8	7
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	2	1
Použití / odpis	(2)	-
Ke konci období	8	8

18. VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

Struktura aktiv a závazků vyřazovaných skupin k prodeji k 31. prosinci 2013 je následující:

mil. CZK	Other assets
Vyřazované skupiny držené k prodeji	261
Závazky související s aktivy drženými k prodeji	-
Čistá hodnota vyřazovaných skupin držených k prodeji	261
Zisk z ukončovaných operací	214

Struktura aktiv a závazků vyřazovaných skupin k prodeji k 31. prosinci 2012 je následující:

mil. CZK	FVE solární elektrárny
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1 596
Závazky související s aktivy drženými k prodeji	698
Čistá hodnota vyřazovaných skupin držených k prodeji	898
Zisk z ukončovaných operací	95

19. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

mil. CZK	2013	2012
ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM ZAHRNÚJÍ:		
Závazky vůči bankám	3 059	3 751
Půjčky od bank – smlouvy o zpětném prodeji	2 024	22
Závazky vůči centrálním bankám	-	7 475
Závazky vůči finančním institucím celkem	5 083	11 248

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 0,92% p.a. k 31. prosinci 2013 (2012: 1,62% p.a.).

Dne 27. února 2013 pobočka Banky předčasně splatila úvěr ve výši 7 099 mil. Kč Národní bance Slovenska v souladu s podmínkami vyhlášenými a zveřejněnými Evropskou centrální bankou. Tento úvěr byl poskytnut dne 1. března 2012 a byl úročen sazbou 1% p.a. Z titulu předčasného splacení Skupině nevznikly žádné finanční závazky.

20. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

mil. CZK	2013	2012
ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM ZAHRNÚJÍ:		
Běžné účty	11 726	8 024
Termínované vklady	74 030	55 814
Depozitní směnky	42	100
Půjčky od klientů – smlouvy o zpětném prodeji	23	89
Ostatní	2	5
Celkem	85 823	64 032

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 2,77 % p.a. k 31. prosinci 2013 (2012: 2,81 % p.a.).

21. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

mil. CZK	2013	2012
PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ:		
Vydané podřízené dluhopisy	680	622
Podřízené závazky – termínované vklady od klientů	828	374
Celkem	1 508	996

Dne 28. února 2007 vydala Banka podřízené dluhopisy v nominální hodnotě 25 mil. EUR se splatností v roce 2022. Skutečná úroková sazba k 31. prosinci 2013 činila 5,15 % p.a. (2012: 4,93 % p.a.).

Podřízené závazky – termínované vklady od klientů se splatností až do roku 2021 jsou úročeny sazbou od 5 % p.a. do 8 % p.a.

Podřízené závazky byly schváleny Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely.

22. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ, REZERVY A OSTATNÍ PASIVA

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva:

mil. CZK	2013	2012
Závazky z obchodního styku	93	102
Ostatní závazky	117	121
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	308	22
Rezerva na podrozvahové položky	29	10
Rezerva – věrnostní systém klienti	59	29
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	3	2
Ostatní rezervy	16	–
Závazky k zaměstnancům	23	93
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	10	11
Závazky v souvislosti s klientskými obchody s cennými papíry	2 199	2 922
Dohadné účty pasivní, výdaje a výnosy příštích období	156	293
Ostatní daňové závazky	38	47
Celkem	3 051	3 652

Ostatní závazky zahrnují zejména závazky z clearingů ve výši 45 mil. Kč (2012: 10 mil. Kč) a příchozí a odchozí platby z nostro účtů ve výši 6 mil. Kč (2012: 95 mil. Kč).

mil. CZK	Zůstatek k 1. lednu 2013	Přírůstky / Tvorba	Čerpání	Přesun	Kurzový rozdíl	Zůstatek k 31. prosinci 2013
PROVISIONS:						
Zaměstnanecké bonusy	22	209	(12)	84	5	308
Podrozvahové položky	10	47	(30)	–	2	29
Věrnostní programy – zákazníci	29	32	(2)	–	–	59
Věrnostní programy – zaměstnanci	2	5	(4)	–	–	3
Ostatní rezervy	–	16	–	–	–	16
Celkem	63	309	(48)	84	7	415

Částka ve výši 84 mil. Kč související s rezervami na zaměstnanecké bonusy uvedená ve sloupci „Přesun“ byla vykázána jako dohadná položka pasivní k 31. prosinci 2012.

23. ZÁKLADNÍ KAPITÁL, NEROZDĚLENÝ ZISK A KAPITÁLOVÉ FONDY

mil. CZK	2013
ZÁKLADNÍ KAPITÁL JE PLNĚ SPLACEN A SKLÁDÁ SE Z:	
9 557 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	9 557
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1
Základní kapitál celkem	9 558

Skupina neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Rozdělení zisku schválí valná hromada. Vedení Skupiny předpokládá, že část zisku bude vyplacena akcionářům ve formě dividendy.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Skupiny a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2013 nerozdělený zisk činil 3 683 mil. Kč [2012: 2 943 mil. Kč].

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny zákonným rezervním fondem a jiným kapitálovým fondem.

Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami Skupiny. Skupina má povinnost přispívat do fondu každý rok ve výši alespoň 5 % z ročního čistého zisku, dokud celková částka nedosáhne minimální výše 20 % základního kapitálu. Zákonný rezervní fond nelze použít k výplatě akcionářům.

K 31. prosinci 2013 činil zákonný rezervní fond 185 mil. Kč [2012: 110 mil. Kč].

Rezerva z přecenění

Rezerva z přecenění zahrnuje položky vzniklé ze/z:

- změn reálné hodnoty realizovatelných finančních nástrojů;
- kurzových přepočtů – zahrnuje všechny kurzové rozdíly vzniklé z přecenění účetních výkazů zahraničních operací, které nesouvisí s operacemi Skupiny.

K 31. prosinci 2013 činila rezerva z přecenění 0 mil. Kč [2012: 501 mil. Kč].

24. NEKONTROLNÍ PODÍLY

mil. CZK	2013	2012
J&T BANK ZAOD	5	5
Interznanie OAO	(1)	–
Terces Management Limited	5	–
J&T REALITY, o.p.f.	611	–
Celkem	620	5

25. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Daň z příjmů právnických osob byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % v roce 2013 [2012: 19 %]. Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2014 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice. Sazba daně z příjmů právnických osob na Slovensku činí 23 % pro rok 2013 [2012: 19%]. Od 1. ledna 2014 bude daňová sazba činit 22%.

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů právnických osob, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová přiznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Efekt rozdílných daňových sazeb jednotlivých dceřiných společností je brán v úvahu při kalkulaci celkové daně z příjmů a je vykázan v řádku „Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích“. Sazba daně z příjmu právnických osob v Rusku pro rok 2013 činí 20% [2012: 20%].

Vedení se domnívá, že v této konsolidované účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

mil. CZK	2013	2012
Zisk před zdaněním	685	1 193
Daňově neuznatelné náklady		480
Nezdanitelné příjmy a vrátka daně za minulé období	(322)	(258)
Sazba daně z příjmů	19%	19%
Daň z příjmů	(140)	(269)
Efekt daňových sazeb v zahraničních jurisdikcích	(11)	(3)
Celková daň z příjmů	(151)	(272)
Z TOHO:		
Daň z příjmů – odložená	54	1
Daň z příjmů – splatná	(205)	(273)
Efektivní daňová sazba	22,1%	22,8%

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, dary a náklady na reprezentaci.

26. ODLOŽENÁ DAŇ

Skupina má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

mil. CZK	2013 Odložená daňová pohledávka / (závazek)	2012 Odložená daňová pohledávka / (závazek)
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného majetku	(13)	(17)
Nezaplacené sankční úroky	–	(4)
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	2	1
Realizovatelná finanční aktiva	(24)	(116)
Investice do nemovitostí	(119)	–
Ostatní položky / rezervy	56	(5)
Čistý odložený daňový závazek	(98)	(141)

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2013, tj. 19 %, 20 % pro J&T Bank, zao, a 23 % pro slovenskou pobočku Banky (2012: 19 %, 20 % a 23%).

Následující tabulka uvádí vztah mezi nákladem na odloženou daň a změnou odloženého daňového závazku v roce 2013.

mil. CZK	2013	2012
Čistý odložený daňový závazek k 1. lednu	(141)	16
Příchozí z podnikové kombinace	(120)	–
Náklad z titulu odložené daně za období	54	1
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	102	(158)
Kurzový rozdíl	7	–
Čistý odložený daňový závazek k 31. prosinci	(98)	(141)

Následující tabulka uvádí přehled čisté odložené daňové pohledávky/závazku za jednotlivé společnosti Skupiny k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Pohledávka	Závazek	Netto
ODLOŽENÁ DAŇ			
J&T BANKA, a.s. (mateřská společnost)	35	–	35
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	–	(2)	(2)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	–	(4)	(4)
Interznanie OAO	–	(119)	(119)
J&T Bank, zao	–	(8)	(8)
Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)	35	(133)	(98)

Následující tabulka uvádí přehled čistého odloženého daňového závazku za jednotlivé společnosti Skupiny k 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Pohledávka	Závazek	Netto
ODLOŽENÁ DAŇ			
J&T BANKA, a.s. (mateřská společnost)	–	(122)	(122)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	–	(3)	(3)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	–	(6)	(6)
J&T Bank, zao	–	(10)	(10)
Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)	–	(141)	(141)

27. ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
Pohledávek vůči finančním institucím	49	111
Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	2 946	2 597
Repo operací	416	357
Dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	870	910
Ostatních operací	24	5
Celkem	4 305	3 980

Položka „Úrokové výnosy z úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ zahrnuje poplatky za poskytnutí úvěrů ve výši 30 mil. Kč [2012: 29 mil. Kč].

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
Finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– finančních aktiv k obchodování	200	268
– finančních aktiv takto zařazených při prvotním zaúčtování	130	76
Realizovatelných finančních aktiv	438	423
Finančních aktiv držенých do splatnosti	126	148
Úvěrů a ostatních pohledávek	3 411	3 065
– z toho: snížených úvěrů a pohledávek	39	167
Celkem	4 305	3 980

28. ÚROKOVÉ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z/ZE:		
Závazků k finančním institucím	(103)	(217)
Závazků ke klientům	(2 306)	(1 864)
Repo operací	(1)	(7)
Dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	(40)	(40)
Ostatních operací	(23)	(1)
Celkem	(2 473)	(2 129)

Úrokové náklady dle typu závazků:

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z:		
Finančních závazků v naběhlé hodnotě	(2 450)	(2 128)
Finančních závazků oceňované reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů	(23)	(1)
Celkem	(2 473)	(2 129)

29. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. CZK	2013	2012
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ:		
Z transakcí s cennými papíry a deriváty pro klienty	476	576
Z úvěrové činnosti	50	29
Za zprostředkování platebního styku	44	42
Ostatní	33	30
Celkem	603	677

30. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. CZK	2013	2012
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE:		
Z transakcí s cennými papíry	(128)	(149)
Za zprostředkování platebního styku	(13)	(12)
Ostatní	(14)	(16)
Celkem	(155)	(177)

31. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

mil. CZK	2013	2012
Realizované a nerealizované zisky / (ztráty) z cenných papírů	460	335
Čisté zisky / (ztráty) z operací s deriváty	(1 329)	726
Zisk z postoupených pohledávek	2	4
Čistý zisk / (ztráta) z přepočtu cizích měn	1,361	(343)
Čistý zisk / (ztráta) ze zajišťovacích vztahů	(4)	2
Dividendové výnosy	3	2
Čistý zisk (ztráta) z obchodování celkem	493	726

mil. CZK	2013	2012
ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ ZAHHRNUJE:		
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– k obchodování	(1 345)	967
– takto zařazených při prvotním zaúčtování	7	54
Realizovatelná finanční aktiva	468	44
Zisk či ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	2	4
Kurzové rozdíly	1 361	(343)
Celkem	493	726

32. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. CZK	2013	2012
Výnosy z pronájmu investičních nemovitostí	78	–
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	12	8
Výnosy z poradenských služeb	53	46
Výnosy z přefakturace služeb	6	11
Ostatní výnosy	23	15
Celkem	172	80

Ostatní výnosy ve výši 23 mil. Kč k 31. prosinci 2013 (2012: 15 mil. Kč) zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

33. OSOBNÍ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
Mzdy a platy	(452)	(514)
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	(129)	(72)
Náklady na sociální zabezpečení	(102)	(149)
Ostatní sociální náklady	(15)	(17)
Osobní náklady celkem	(698)	(752)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	487	499

K 31. prosinci 2013 měla představenstva podniků Skupiny 20 členů (2012: 18).

34. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
Náklady na nájemné	(113)	(104)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(113)	(89)
Daně a poplatky	(118)	(69)
PROVOZNÍ NÁKLADY:		
Opravy a údržba – ostatní	(5)	(4)
Poradenské služby	(12)	(9)
Komunikační poplatky	(13)	(14)
Spotřeba materiálu	(18)	(20)
Marketing a reprezentace	(148)	(124)
Audit, právní a daňové poradenství	(51)	(42)
Cestovné	(17)	(19)
Přefakturace	(6)	(12)
Opravy a údržba – IS, IT	(25)	(25)
Dary	(16)	–
Služby související s nájmem	(28)	(26)
Outsourcing	(110)	(11)
Náklady související s investicemi do nemovitostí	(6)	–
Jiné provozní náklady	(138)	(131)
Celkem	(937)	(699)

Meziroční nárůst nákladů na outsourcing o 99 mil. Kč [2012: nárůst o 0 mil. Kč] byl způsoben převedením činností týkající se konsolidace, informačních technologií a služeb logistiky na společnost ve skupině J&T, od které si tyto služby Skupina outsourcuje.

Ostatní náklady ve výši 138 mil. Kč k 31. prosinci 2013 [2012: 131 mil. Kč] zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

V běžném roce vláda Slovenské republiky zavedla bankovní odvod („odvod“). Základem pro výpočet odvodu je souhrn pasiv banky vykázaných v rozvaze snížený o výši vlastního kapitálu, je-li jeho hodnota kladná, o hodnotu finančních zdrojů dlouhodobě poskytnutých pobočce zahraniční banky (týká se poboček) a o hodnotu podřízeného dluhu. Odvod se uplatňuje ve výši 0,4% a není odčitatelný pro účely daně z příjmů právnických osob. Odvod nespadá do rámce IAS 12 Daně ze zisku. Skupina považuje tento odvod dle jeho podstaty za provozní a vytvořila příslušný náklad v rámci položky „Ostatní provozní náklady“. Daně a poplatky v roce 2013 představují zvláštní odvod slovenskému finančnímu úřadu ve výši 90 mil. Kč [2012: 65 mil. Kč].

35. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ VYKÁZANÝCH VE VÝKAZU O FINANČNÍ POZICI

mil. CZK	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Termínované vklady u centrálních bank – splatné do 3 měsíců	Úvěry bankám – repo operace	Pohledávky za bankami splatné na požádání nebo do 3 měsíců	Celkem
31. prosince 2011	197	361	800	8 084	9 442
Změna v roce 2012	113	4 554	1 089	[3 309]	2 447
31. prosince 2012	310	4 915	1 889	4 775	11 889
Změna v roce 2013	[25]	2 940	[1 889]	[2 283]	[1 257]
31. prosince 2013	285	7 855	–	2 492	10 632

„Povinné minimální rezervy“ nejsou zahrnuty v položce „Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty“ pro účely výkazu o finanční pozici.

36. FINANČNÍ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

mil. CZK	2013	2012
FINANČNÍ ZÁRUKY PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE ZAHRNÚJÍ:		
Poskytnuté záruky	1 836	1 717
Nevyužitě úvěrové linky	3 336	2 971
Cenné papíry držené jménem klientů	22 805	12 401
Celkem	27 977	17 089

37. INFORMACE O SEGMENTECH

Informace o segmentech se týkají obchodních a geografických segmentů Skupiny. Hlavní dělení na obchodní segmenty vychází z organizační struktury Skupiny.

[a] Obchodní segmenty

Skupina se skládá z následujících hlavních obchodních segmentů:

- Finanční trhy
 - zahrnuje aktivity obchodování a korporátního bankovníctví, zejména pak aktivity na finančních trzích bez ohledu na úroveň obsluhy a obchodní segment klienta;
- Korporátní bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k firemním zákazníkům [obsahuje obchodní segmenty: podniky, neziskové organizace, finanční instituce];
- Privátní bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a další transakce a zůstatky vůči klientům privátního a prémiového bankovníctví;

- Retailové bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k retailovým zákazníkům;
- Nealokované / ostatní
 - zahrnuje rozvahové položky strategického významu, které jsou řízeny Výborem pro řízení aktiv a pasiv

Skupina má rovněž centrální provoz sdílených služeb, který spravuje budovy Skupiny a některé firemní náklady. Přiměřené přiřazení centrálních nákladů jednotlivým obchodním segmentům upravují dohody o sdílení nákladů.

Segment „Nealokované / ostatní“ zahrnuje rozvahové položky strategického významu, které jsou řízeny Výborem pro řízení aktiv a pasiv. K nejvýznamnějším položkám patří:

- Finanční nástroje realizovatelné a držené do splatnosti
- Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi
- Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím
- Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
- Vlastní kapitál

Osobní náklady, provozní náklady a odpisy, které nejsou přiřazeny obchodním segmentům, jsou rovněž zahrnuty do tohoto segmentu.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovníctví	Privátní bankovníctví	Retailové bankovníctví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	–	–	–	–	8 408	8 408
Pohledávky za finančními institucemi	–	–	–	–	3 556	3 556
Finanční nástroje	6 908	–	–	–	23 075	29 983
Účasti ve společných podnicích a investice do přidružených podniků	–	–	–	–	5 939	5 939
Investice do nemovitostí	–	–	–	–	646	646
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	14 475	35 912	8 997	620	–	60 004
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	–	30	30
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	35	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	1 375	1 375
Vyřazené skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	261	261
Aktiva celkem	21 383	35 912	8 997	620	43 325	110 237

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	31	–	–	–	510	541
Závazky vůči bankám	–	–	–	–	5 083	5 083
Závazky vůči klientům	–	38 325	15 210	32 288	–	85 823
Podřízené závazky	–	1 050	361	97	–	1 508
Splatný daňový závazek	–	–	–	–	52	52
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	133	133
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 051	3 051
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–	14 046	14 046
Pasiva celkem	31	39 375	15 571	32 385	22 875	110 237

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	–	–	–	–	6 978	6 978
Pohledávky za finančními institucemi	22	–	–	–	6 843	6 865
Finanční nástroje	4 814	–	–	–	25 766	30 580
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 554	23 940	6 208	360	88	41 150
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	–	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	350	–	–	–	875	1 225
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	1 596	1 596
Aktiva celkem	15 740	23 940	6 208	360	42 153	88 401

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	82	–	–	–	–	82
Závazky vůči finančním institucím	50	762	–	–	10 436	11 248
Závazky vůči klientům	6	32 653	10 222	21 144	7	64 032
Podřízené závazky	–	996	–	–	–	996
Splatný daňový závazek	–	–	–	–	135	135
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	141	141
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 652	3 652
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	698	698
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 417	7 417
Pasiva celkem	3 063	34 411	10 222	21 144	19 561	88 401

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2013:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	180	989	298	150	215	1 832
Výnosy z poplatků a provizí	492	93	8	10	–	603
Náklady na poplatky a provize	(118)	(37)	–	–	–	(155)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	–	–	–	–	42	42
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	493	–	–	–	–	493
Ostatní provozní výnosy	132	–	–	–	40	172
Zisk z provozní činnosti						2 987
Osobní náklady	(122)	(97)	(73)	(16)	(390)	(698)
Ostatní provozní náklady	(116)	(36)	(16)	(6)	(763)	(937)
Odpisy	(27)	(2)	(1)	–	(55)	(85)
Snížení hodnoty goodwillu	(50)	–	–	–	–	(50)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním						1 217
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity	–	(17)	–	–	–	(17)
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	3	(473)	(43)	(2)	–	(515)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků						685
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	–	–	–	–	321	321
Zisk před zdaněním						1 006
Daň z příjmů	(191)	(72)	(34)	(39)	185	(151)
Zisk z pokračujících činností						855
Zisk z ukončovaných činností						214
Zisk za účetní období						1 069

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2012:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	112	946	283	229	281	1 851
Výnosy z poplatků a provizí	591	77	4	5	–	677
Náklady na poplatky a provize	(133)	(38)	(1)	(6)	–	(177)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	–	–	–	–	58	58
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	726	–	–	–	–	726
Ostatní provozní výnosy	(30)	–	–	–	110	80
Zisk z provozní činnosti						3 215
Osobní náklady	(107)	(68)	(86)	(21)	(480)	(752)
Ostatní provozní náklady	(69)	(21)	(32)	(26)	(551)	(699)
Odpisy	(28)	(2)	(1)	–	(61)	(92)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním						1 672
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity	–	–	–	–	7	7
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	–	(486)	–	–	–	(486)
Zisk před zdaněním						1 193
Daň z příjmů	(225)	(66)	(39)	(42)	100	(272)
Zisk z pokračujících činností						921
Zisk z ukončovaných činností						95
Zisk za účetní období						1 016

(b) Geografické segmenty

V rámci vykázání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy vykázány dle země, v níž má daný zákazník sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. Provozní náklady a daň z příjmů nejsou alokovány.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřířazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	7 821	421	–	166	–	8 408
Pohledávky za finančními institucemi	1 128	444	1 489	495	–	3 556
Finanční nástroje	17 030	7 505	3 020	2 428	–	29 983
Účasti ve společných podnicích a investice do přidružených podniků	–	5 930	9	–	–	5 939
Investice do nemovitostí	9 626	12 852	34 589	2 937	–	60 004
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	–	–	–	30	30
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	–	35	35
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	646	646
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	1 375	1 375
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	–	–	148	–	261
Aktiva celkem	35 718	27 152	39 107	6 174	2 086	110 237
mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřířazeno	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	26	–	513	2	–	541
Závazky vůči finančním institucím	2 074	328	2 681	–	–	5 083
Závazky vůči klientům	54 535	23 363	3 648	4 277	–	85 823
Podřízené závazky	506	322	687	[7]	–	1 508
Splatný daňový závazek	–	–	–	–	52	52
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	133	133
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 051	3 051
Vlastní kapitál	–	–	–	–	14 046	14 046
Pasiva celkem	57 141	24 013	7 529	4 272	17 282	110 237

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifázeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 183	1 590	–	205	–	6 978
Pohledávky za finančními institucemi	1 118	3 607	368	1 772	–	6 865
Finanční nástroje	16 863	9 892	3 016	809	–	30 580
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 921	10 018	20 478	1 733	–	41 150
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	–	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	1 225	1 225
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1 596	–	–	–	–	1 596
Aktiva celkem	33 681	25 107	23 862	4 519	1 232	88 401

mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifázeno	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	5	4	73	–	–	82
Závazky vůči finančním institucím	3 161	7 100	75	912	–	11 248
Závazky vůči klientům	42 494	17 168	1 655	2 715	–	64 032
Podřízené závazky	70	304	630	[8]	–	996
Daňové závazky	–	–	–	–	135	135
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	141	141
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 652	3 652
Vyřazované skupiny držené k prodeji	698	–	–	–	–	698
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 417	7 417
Pasiva celkem	46 428	24 576	2 433	3 619	11 345	88 401

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2013:

mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifaženo	Celkem
Úrokové výnosy	1 197	1 038	1 558	512	–	4 305
Úrokové náklady	(1 555)	(616)	(48)	(255)	–	(2 473)
Čisté úrokové výnosy	(358)	423	1 510	257	–	1 832
Výnosy z poplatků a provizí	300	151	116	36	–	603
Náklady na poplatky a provize	(133)	(18)	–	(4)	–	(155)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	16	18	7	1	–	42
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	1 362	309	(1 201)	23	–	493
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	172	172
Zisk z provozní činnosti						2 987
Osobní náklady	–	–	–	–	(698)	(698)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(937)	(937)
Odpisy	–	–	–	–	(85)	(85)
Snížení hodnoty goodwillu	–	–	–	–	(50)	(50)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním						1 217
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity	–	–	–	–	(17)	(17)
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	–	–	–	–	(515)	(515)
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků						685
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	–	–	–	–	321	321
Zisk před zdaněním						1 006
Daň z příjmů	–	–	–	–	(151)	(151)
Zisk z pokračujících činností						855
Zisk z ukončovaných činností						214
Zisk za účetní období						1 069

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2012:

mil. CZK	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřiráženo	Celkem
Úrokové výnosy	1 406	757	1 368	449	–	3 980
Úrokové náklady	(1 347)	(580)	(50)	(152)	–	(2 129)
Čisté úrokové výnosy	59	177	1 318	297	–	1 851
Výnosy z poplatků a provizí	420	46	191	20	–	677
Náklady na poplatky a provize	(157)	(15)	(1)	(4)	–	(177)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	22	33	3	–	–	58
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	(577)	166	1 090	47	–	726
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	80	80
Zisk z provozní činnosti						3 215
Ostatní náklady	–	–	–	–	(752)	(752)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(699)	(699)
Odpisy	–	–	–	–	(92)	(92)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním						1 672
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity	–	–	–	–	7	7
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	–	–	–	–	(486)	(486)
Zisk před zdaněním						1 193
Daň z příjmů	–	–	–	–	(272)	(272)
Zisk z pokračujících činností						921
Zisk z ukončovaných činností						95
Zisk za účetní období						1 016

38. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OBECNÉ

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí Skupiny se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Společnosti vykázané jako spřízněné osoby jsou propojeny:

- I) na základě vztahu mateřské a dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje společnost J&T Finance Group, a.s., její akcionáře, a ty z jejich dceřiných společností, které jsou zahrnuty v konsolidované účetní závěrce na základě pravidel pro konsolidaci;
- II) prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Osoby se zvláštním vztahem zahrnují klienty, se kterými společnost J&T Finance Group podepsala dohodu o podílu na zisku (tzn. J&T Finance Group, a.s. má nárok na podíl na zisku plynoucím z projektu klienta, který Skupina financovala). Povaha vztahu s těmito osobami je popsána v bodě 38, kde je také uveden přehled příslušných zůstatků a transakcí.

[I] Mateřská společnost a dceřiné společnosti

Níže jsou uvedeny spřízněné osoby, které jsou buďto mateřskou, nebo dceřinou společností. Nevypořádané transakce převyšující hodnotu 5 mil. Kč jsou uvedeny samostatně, ostatní jsou obsaženy v položce Ostatní. Pokud daná společnost tuto hranici přesáhla alespoň v jednom období, je uvedena samostatně.

[a] Pohledávky

mil. CZK	2013	2012
Poštová banka, a.s.	439	–
KPRHT 3, s.r.o.	169	191
ABS Property Limited	112	175
J&T SERVICES ČR, a.s.	76	39
J&T SERVICES SR, s.r.o.	64	–
KPRHT 19, s.r.o.	41	–
KPRHT 14, s.r.o.	17	–
Ostatní	20	11
Celkem	938	416

Výše uvedené pohledávky představují především úvěry včetně časového rozlišení úroků.

31.12.2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Global Finance III, s.r.o., J&T Cafe, s.r.o., J&T Global Finance I., B.V., Jakobovič, Ivan Ing., J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCE, LLC, J&T FINANCE, a.s., J&T FINANCE GROUP, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, TECHNO PLUS a.s., J&T Bank & Trust Inc., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácii

31.12.2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Jakabovič, Ivan Ing., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, J&T Concierge, s.r.o.

(b) Závazky

mil. CZK	2013	2012
J&T FINANCE GROUP, a.s.	1 005	–
J&T Bank & Trust Inc.	938	675
J&T FINANCE, a.s.	394	–
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s.	220	–
J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED	36	–
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	27	–
Jakabovič, Ivan Ing.	27	25
J&T SERVICES ČR, a.s.	22	15
JTG Services Anstalt	19	–
Poštová banka, a.s.	14	–
J&T GLOBAL SERVICES LIMITED	10	5
J&T SERVICES SR, s.r.o.	1	10
J&T FINANCE GROUP, a.s.	–	18
Ostatní	18	26
Celkem	2 731	774

Výše uvedené závazky představují především termínované vklady a zůstatky na běžných účtech u společnosti J&T BANKA, a.s.

31.12.2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., J&T Global Finance I., B.V., J&T Concierge, s.r.o., PGJT B.V., J&T Global Finance III., s.r.o., KOLIBA REAL s.r.o., J&T Cafe, s.r.o., KPRHT 19, s.r.o., J&T Global Finance II., B.V., Tkáč, Jozef Ing., Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, KPRHT 14, s.r.o., TECHNO PLUS a.s., ABS Property Limited, KHASOMIA LIMITED, BRUBESCO LIMITED, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Securities, s.r.o., DANILLA EQUITY LIMITED, První zpravodajská a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácií, Bresco Financing S.à.r.l.

31.12.2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., J&T Global Finance I., B.V., KHASOMIA LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., TECHNO PLUS, a.s., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, J&T Sport Team ČR, s.r.o., J&T Securities, s.r.o., BRUBESCO LIMITED, J&T Global Finance II., B.V., J&T Private Investments B.V., J&T BFL Anstalt, ABS Property Limited, Bresco Financing S.à.r.l., J&T Concierge SR, s.r.o., Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, První zpravodajská a.s.

[c] Výnosy a náklady

mil. CZK	2013 Výnosy	2012 Výnosy	2013 Náklady	2012 Náklady
OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2013				
J&T Private Equity B.V.	184	102	25	63
Poštová banka, a.s.	71	–	188	–
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	59	92	40	94
J&T Global Finance III., s.r.o.	54	–	–	–
PGJT B.V.	27	–	29	–
J&T Bank & Trust Inc.	15	–	41	–
J&T Global Finance I., B.V.	12	11	–	–
KPRHT 3, s.r.o.	8	–	–	–
ABS Property Limited	7	7	–	–
J&T SERVICES SR, s.r.o.	5	–	29	–
J&T Global Finance II., B.V.	3	41	–	–
J&T SERVICES ČR, a.s.	2	–	108	25
J&T FINANCE GROUP, a.s.	1	–	24	25
J&T FINANCE, a.s.	1	1	11	–
J&T Cafe, s.r.o.	–	–	6	–
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	–	5	–	1
Ostatní	1	11	7	19
Celkem	450	270	508	227

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 19, s.r.o., KPRHT 14, s.r.o., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, JTG Services Anstalt, J&T Concierge, s.r.o., Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s., Jakobovič, Ivan Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, J&T FINANCE, LLC, KOLIBA REAL s.r.o., J&T Private Investments B.V., Tkáč, Jozef Ing., TECHNO PLUS a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácii, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, NÁŠ DRUHÝ REALITNÝ o.p.f. – PRVÁ PENZIUNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol.,a. s., J&T BFL Anstalt, J&T Capital Management Anstalt, KHASOMIA LIMITED, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T Private Investments II B.V., První zpravodajská a.s., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, Bresco Financing S.à.r.l., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED, KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, BRUBESCO LIMITED, DANILLA EQUITY LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., Poisťovňa Poštovej banky, a.s.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

ABS Property Limited, BRUBESCO LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T BFL Anstalt, J&T Capital Management Anstalt, J&T Concierge SR, s.r.o., J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Global Finance I, B.V., J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, J&T International Anstalt, J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Private Investments B.V., J&T Securities, s.r.o., J&T Sport Team ČR, s.r.o., Jakobovič, Ivan Ing., JTG Services Anstalt, KHASOMIA LIMITED, KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, První zpravodajská a.s., TECHNO PLUS a.s., Tkáč, Jozef Ing., KHASOMIA LIMITED, Bresco Financing S.à.r.l., Terces Management Ltd., J&T Financial Investments Ltd.

[d] Úvěrové přísliby

mil. CZK	2013	2012
J&T SERVICES ČR, a.s.	24	9
J&T SERVICES SR, s.r.o.	9	–
Jakabovič, Ivan Ing.	5	6
Ostatní	4	5
Celkem	42	20

31.12.2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Concierge, s.r.o., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o.

31.12.2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Concierge, s.r.o., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o.

[e] Záruky

mil. CZK	2013	2012
POSKYTNUTÉ ZÁRUKY		
J&T SERVICES ČR, a.s.	7	6
Ostatní	2	3
Celkem	9	9

31.12.2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Jakabovič, Ivan Ing., Tkáč, Jozef Ing.

31.12.2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Jakabovič, Ivan Ing., Tkáč, Jozef Ing.

mil. CZK	2013	2012
PŘIJATÉ ZÁRUKY		
J&T FINANCE GROUP, a.s.	2 139	25
Poštová banka, a.s.	194	–
KPRHT 3, s.r.o.	169	165
J&T Global Finance I., B.V.	103	–
J&T Global Finance III., s.r.o.	54	–
KPRHT 19, s.r.o.	41	–
KPRHT 14, s.r.o.	17	–
J&T Global Finance II., B.V.	8	–
Celkem	2 725	190

mil. CZK	2013	2012
PŘIJATÁ ZAJIŠTĚNÍ		
J&T FINANCE GROUP, a.s.	27	1 901
J&T Global Finance I., B.V.	103	100
J&T Global Finance II., B.V.	8	49
J&T Global Finance III., B.V.	54	–
Celkem	192	2 050

(f) Spřízněné osoby – mateřská společnost a dceřiné společnosti, se kterými nebyly uskutečněny žádné transakce

2013		
BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.	FORESPO PÁLENICA a. s.	J&T Finance, LLC
Důchodková správcovská společnost Poštovéj banky, d.s.s., a. s.	FORESPO SMREK a. s.	J&T Funds Inc.
FOND DLHODOBÝCH VÝNOSOV o.p.f. – PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSTĚ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	FORESPO SOLISKO, a. s.	PB Finančné služby, a. s.
FORESPO – RENTAL 1 a.s.	FVE Napajedla s.r.o.	PB PARTNER, a. s.
FORESPO – RENTAL 2 a. s.	FVE Němčice s.r.o.	POBA Servis, a. s.
FORESPO BDS a.s.	FVE Slušovice s.r.o.	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
FORESPO HELIOS 1 a. s.	INVEST-GROUND a. s.	PROFIREAL OOO
FORESPO HELIOS 2 a. s.	J & T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable	Solegnos Enterprises Limited
FORESPO HOREC a SASANKA a. s.	J&T Advisors Inc.	SPPS, a. s.
2012		
AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED	J & T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable	J&T Funds Inc.
DANILLA EQUITY LIMITED	J&T Advisors (Canada) Inc.	

[g] Pohledávky za členy představenstva a dozorčí rady

mil. CZK	2013	2012
Poskytnuté úvěry	30	25

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Skupiny k 31. prosinci 2013 činila 93 mil. Kč (2012: 155 mil. Kč). Úvěry poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

[II] Klíčoví vedoucí pracovníci účetní jednotky nebo její mateřské společnosti

Níže jsou v souhrnném vyjádření uvedeny transakce se spřízněnými osobami, které jsou propojeny prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků Skupiny:

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky	4 366	2 505
Závazky	1 542	2 169
Úvěrové přísliby	24	17
Přijaté záruky	588	451
Poskytnuté záruky	6	4
Přijatá zajištění	472	471

mil. CZK	2013	2012
Výnosy	272	80
Náklady	31	28

39. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OSOBY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM

Skupina realizuje transakce s klienty, kteří se Skupinou uzavřeli dohody o podílu na zisku. Dle těchto dohod poskytuje Skupina těmto subjektům odborné znalosti v oblasti strukturalizace a řízení projektů, z čehož plyne Skupině nárok na významnou část případného zisku vytvořeného těmito subjekty v průběhu daného projektu. Přestože Skupina tyto subjekty nevlastní ani neovládá, subjekty jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Skupiny, protože ta má právo obdržet většinu výhod plynoucích z aktivit subjektů. Všechny dohody o podílu na zisku byly ukončeny k 31. prosinci 2013.

Přehled transakcí je následující:

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky	–	3 297
Závazky	–	651

mil. CZK	2013	2012
Výnosy	161	123
Náklady	–	94

40. ŘÍZENÍ RIZIK

Strategie, hlavní cíle a procesy

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Skupiny.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Skupiny byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Skupiny.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Skupiny řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Skupiny a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Skupina přijme příslušná nápravná opatření.
- Skupina stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Skupiny.

41. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Skupina vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Skupina vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními nástroji, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

[a] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů:

mil. CZK	2013	2012
Nefinanční instituce	46 775	35 616
Finanční instituce	10 016	2 633
Pojišťovny	–	34
Domácnosti	3 129	2 842
Ostatní	84	25
Celkem	60 004	41 150

[b] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru:

mil. CZK	2013	2012
Finanční činnost	26 966	19 114
Činnosti v oblasti nemovitostí	11 820	10 539
Zpracovatelský průmysl	4 952	3 689
Výroba a distribuce elektřiny, plynu a tepla	3 526	1 565
Velkoobchod a maloobchod	2 390	1 882
Doprava a skladování	2 198	1 400
Sběr, odstraňování, úprava odpadu	1 430	–
Ubytování a pohostinství	1 133	4
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 501	266
Stavebnictví	928	749
Sportovní, zábavní a rekreační činnost	884	556
Reklama a průzkum trhu	551	228
Tvorba programů a vysílání	127	204
Těžba a dobývání, zemědělství	103	–
Činnosti vedení podniků, poradenství	72	252
Ostatní	1 423	702
Celkem	60 004	41 150

[c] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí:

mil. CZK	2013	2012
Kypr	28 126	17 562
Slovensko	12 617	10 018
Česká republika	9 861	8 921
Nizozemsko	2 961	350
Velká Británie	2 738	2 210
Rusko	2 621	1 731
Rakousko	347	–
Seyshelly	315	–
Malta	182	149
Irsko	125	208
Chorvatsko	55	–
Britské Panenské ostrovy	54	–
Ostatní	2	1
Celkem	60 004	41 150

[d] Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění:

mil. CZK	2013	2012
Slovensko	26 257	18 110
Česká republika	22 288	17 783
Rusko	4 036	1 640
Ukrajina	1 514	–
Řecko	1 368	–
Spojené státy americké	902	1 011
Velká Británie	579	790
Německo	792	–
Lucembursko	548	174
Kypr	534	115
Rakousko	431	516
Polsko	388	–
Rumunsko	107	–
Maledivy	96	–
Nizozemsko	82	88
Chorvatsko	55	–
Ostatní	27	923
Celkem	60 004	41 150

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo operací a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženy jako zástava.

[e] Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy

K 31. prosinci 2013

mil. CZK	Pohledávky za bankami	Smlouvy o zpětném odkupu – finanční instituce	Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	Smlouvy o zpětném odkupu – klienti
FINANČNÍ AKTIVA, KE KTERÝM BYLA TVOŘENA OPRAVNÁ POLOŽKA:				
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná jednotlivě, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Hrubá výše	–	–	3 704	–
Opravná položka	–	–	(1 175)	–
Zůstatková hodnota	–	–	2 529	–
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná společně, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Hrubá výše	–	–	1 798	–
Opravná položka	–	–	(49)	–
Zůstatková hodnota	–	–	1 749	–
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka celkem	–	–	4 278	–
FINANČNÍ AKTIVA BEZ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Do splatnosti bez opravné položky:	3 556	–	45 532	9 383
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	811	–
Do splatnosti	–	–	751	–
Do 1 měsíce	–	–	10	–
1 měsíc až 6 měsíců	–	–	–	–
6 měsíců až 12 měsíců	–	–	31	–
Více než 12 měsíců	–	–	19	–
Finanční aktiva bez opravné položky celkem	3 556	–	46 343	9 383
Celkem	3 556	–	50 621	9 383
z toho: Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky				
Hrubá výše	–	–	2 914	–

K 31. prosinci 2012

mil. CZK	Pohledávky za bankami	Smlouvy o zpětném odkupu – finanční instituce	Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	Smlouvy o zpětném odkupu – klienti
FINANČNÍ AKTIVA, KE KTERÝM BYLA TVOŘENA OPRAVNÁ POLOŽKA:				
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná jednotlivě, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Hrubá výše	–	–	2 093	–
Opravná položka	–	–	(785)	–
Zůstatková hodnota	–	–	1 308	–
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná společně, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Hrubá výše	–	–	1 733	–
Opravná položka	–	–	(30)	–
Zůstatková hodnota	–	–	1 703	–
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka celkem	–	–	3 011	–
FINANČNÍ AKTIVA BEZ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Do splatnosti bez opravné položky:	4 976	1 889	31 110	6 807
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	222	–
Do splatnosti	–	–	154	–
Do 1 měsíce	–	–	66	–
1 měsíc až 6 měsíců	–	–	1	–
6 měsíců až 12 měsíců	–	–	–	–
Více než 12 měsíců	–	–	1	–
Finanční aktiva bez opravné položky celkem	4 976	1 889	31 332	6 807
Celkem	4 976	1 889	34 343	6 807
z toho: Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky				
Hrubá výše	–	–	3 756	–

Aktiva klasifikovaná jako „Finanční aktiva do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky“ a „Po splatnosti bez opravné položky“ představují takové poskytnuté úvěry s náznakem snížení hodnoty, jejichž současná hodnota očekávaného cash-flow převyšuje účetní hodnotu pohledávky, proto k nim opravná položka nebyla vytvořena.

Pohledávky, které nejsou po splatnosti, jsou vykázány v řádku „Do splatnosti“. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích dle doby po splatnosti.

[f] Zajištění finančních aktiv

mil. CZK	2013 Účetní hodnota	2013 Reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota
Do splatnosti bez snížení hodnoty:	42 470	61 589	33 412	49 023
Záruky	5 929	6 257	3 128	4 364
Akceptace směnek	1 652	12 992	1 137	9 532
Nemovité zástavy	9 157	11 597	7 351	9 480
Peněžní zástavy	1 705	1 716	2 151	2 156
Zástavy – cenné papíry	8 098	11 774	5 968	8 281
Ostatní zástavy	4 422	6 743	2 761	4 294
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	11 507	11 507	10 916	10 916
Po splatnosti, ale bez snížení hodnoty:	510	1 061	891	927
Záruky	–	–	–	–
Akceptace směnek	25	51	4	4
Nemovité zástavy	108	586	869	905
Peněžní zástavy	335	335	7	7
Zástavy – cenné papíry	38	38	1	1
Ostatní zástavy	4	51	10	10
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	–	–	–	–
Se snížením hodnoty:	1 341	1 392	1 474	1 926
Záruky	–	–	93	93
Akceptace směnek	–	–	–	–
Nemovité zástavy	1 279	1 330	1 135	1 580
Peněžní zástavy	–	–	–	–
Zástavy – cenné papíry	5	5	–	–
Ostatní zástavy	57	57	17	24
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	–	–	229	229

Pro účely zajištění úvěrů přijímala Skupina pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem. Skupina neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývající z úvěrů v prodlení.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient. Účetní hodnota je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota není upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

[g] Zůstatková hodnota finančních aktiv, která byla restrukturalizována

Skupina nevlastní žádná finanční aktiva vyplývající z restrukturalizace.

[h] Procesy týkající se úvěrového rizika

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze platební schopnosti, kterou zpracovává oddělení Řízení úvěrového rizika. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu, které rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko je sledováno na denní bázi s výjimkou úvěrového rizika investičního portfolia, které je sledováno měsíčně.

Míru rizika vyhodnocuje oddělení Řízení rizik. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informováno oddělení Finančních trhů, které zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

[i] Sledování úvěrového rizika

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či emitovaného dluhu je prováděno na základě interního ratingu Skupiny. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze systému scoringu Skupiny.

Scoringový systém Skupiny má sedm stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje, kvality a přiměřenosti zajištění a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

[j] Měření úvěrového rizika

Skupina úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni portfolia je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based – BASEL II), která vychází z interního ratingu.

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Skupina analýzy úvěrového vývoje. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

Pokles reálné hodnoty k poslednímu dni daného účetního období:

mil. CZK	2013	2012
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	397	48

[dle škály agentury Standard & Poor's]

[k] Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

Skupina zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účtu klienta, kdy Skupina vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Spot Buy, spot Sell, Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této diference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30% stanovené diference, Skupina bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Skupina pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Skupina dále rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

K 31. prosinci 2013 Skupina evidovala klientské obchody v celkové výši 81 mil. Kč [2012: 426 mil. Kč], přičemž tyto nejsou vykázány v účetní závěrce Skupiny.

42. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Banka má oznamovací povinnost vůči národní bance, které pravidelně předkládá řadu indikátorů týkajících se likvidity. Snahou Skupiny je, v souvislosti s rizikem likvidity, diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak problémům.

Skupina každodenně sleduje svoji likvidní pozici, aby identifikovala potenciální problémy s likviditou. Analýza zohledňuje všechny zdroje financování, které Skupina využívá, a rovněž závazky, které je Skupina povinna zaplatit. Skupina rovněž v rámci své strategie řízení rizika likvidity drží významnou část svých aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jakými jsou státní pokladniční poukázky a podobné dluhopisy, vklady u centrální banky a krátkodobé pohledávky za finančními institucemi.

Skupina třídí všechny peněžní toky dle data splatnosti jednotlivých nástrojů a následně zkoumá výsledný likvidní profil, který je rozhodující pro kvalitní řízení rizika likvidity. Stejná analýza se provádí rovněž pro peněžní toky denominované v cizích měnách.

Skupina používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

- A) Očekávaný scénář
- B) Rizikový scénář
- C) Stresový scénář

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků.

Pro účely měření rizika likvidity na základě uvedených scénářů jsou denně vyhodnocovány ukazatele likvidity, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným interním / externím limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních /externích limitů likvidity, je informováno oddělení Treasury a výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Skupina má nouzový plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu.

Hlavní preventivní opatření zavedená oddělením Řízení rizik Skupiny v této oblasti s cílem reagovat na ekonomickou krizi byla následující:

- zavedení nových stresových testů vycházejících z různých krizových scénářů;
- obezřetnější interní limity pro prostředky splatné na požádání a se střednědobou splatností.

a) Riziko likvidity k 31. prosinci 2013:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
AKTIVA							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 408	8 408	8 187	–	–	–	221
Pohledávky za finančními institucemi	3 556	3 802	3 291	21	165	325	–
Finanční nástroje [bez derivátů]	29 647	33 544	2 114	1 580	17 624	8 316	3 910
Účasti ve společných podnicích a investice do přidružených podniků	5 939	5 939	–	–	–	–	5 939
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	60 004	69 542	20 523	14 941	21 844	12 228	6
Aktiva celkem	107 554	121 235	34 115	16 542	39 633	20 869	10 076
PODROZVAHA							
Poskytnuté přísliby	3 336	3 336	2 035	930	371	–	–
Poskytnuté jiné záruky	1 836	1 836	1 836	–	–	–	–

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
PASIVA							
Závazky vůči finančním institucím	5 083	(5 381)	(3 756)	(42)	(994)	(589)	–
Závazky vůči klientům	85 823	(87 708)	(42 417)	(27 077)	(18 189)	(25)	–
Podřízené závazky	1 508	(2 299)	(17)	(74)	(381)	(1 827)	–
Pasiva celkem	92 414	(95 388)	(46 190)	(27 193)	(19 564)	(2 441)	–

Hrubý nominální příjem / (odtok) představuje očekávané peněžní toky vyplývající ze smluv.

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky ve výši 42 mil. Kč [2012: 100 mil. Kč] rozděleny dle data splatnosti (bod 20).

Očekávaná splatnost

In the worst case scenario, the latest possible repayment date is assumed, which is based on latest expected completion date of the project.

Nejzazší datum očekávaného dokončení projektů se nemusí shodovat s datem smluvní splatnosti.

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	60 004	69 542	20 011	13 752	23 389	12 226	164

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování.

a) Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
AKTIVA							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 978	6 978	5 257	–	–	–	1 721
Pohledávky za finančními institucemi	6 865	7 858	6 178	147	1 292	241	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	30 462	35 021	855	3 060	18 384	8 705	4 017
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 150	48 116	13 663	10 578	17 169	6 643	63
Aktiva celkem	85 455	97 973	25 953	13 785	36 845	15 589	5 801
PODROZVAHA							
Poskytnuté přísliby	2 971	3 024	2 072	579	320	–	–
Poskytnuté jiné záruky	1 717	–	253	440	971	–	53

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
PASIVA							
Závazky vůči finančním institucím	11 248	(11 327)	(3 328)	(519)	(7 480)	–	–
Závazky vůči klientům	64 032	(65 691)	(29 848)	(23 097)	(12 674)	(72)	–
Vydané podřízené dluhopisy	996	(1 536)	(14)	(36)	(239)	(1 247)	–
Pasiva celkem	76 276	(78 554)	(33 190)	(23 652)	(20 393)	(1 319)	–

Očekávaná splatnost

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 150	48 116	14 900	9 379	17 616	6 005	215

b) Riziko likvidity derivátů k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / odtok	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – AKTIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	–	(23 117)	(22 829)	(221)	(67)
– přítok	294	23 402	23 104	227	71
Akciové opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	39	39	–	–	39
Komoditní opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	3	3	2	–	1
Celkem	336	327	277	6	44

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / odtok	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	(541)	(15 052)	(8 365)	(1 202)	(5 485)
– přítok	–	14 521	8 331	1 193	4 997
Akciové opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	–	–	–	–	–
Komoditní opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	–	–	–	–	–
Celkem	(541)	(531)	(34)	(9)	(488)

b) Riziko likvidity derivátů 31. prosinci 2012

mil. CZK	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / odtok	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – AKTIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	–	(18 999)	(17 542)	(1 457)	–
– přítok	112	19 106	17 649	1 457	–
Akciové opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	–	–	–	–	–
Komoditní opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	6	5	2	–	3
Celkem	118	112	109	–	3
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	(81)	(9 515)	(4 370)	(116)	(5 029)
– přítok	–	9 453	4 342	114	4 997
Akciové opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	–	–	–	–	–
Komoditní opce					
– odtok	(1)	(1)	–	–	(1)
– přítok	–	–	–	–	–
Celkem	(82)	(63)	(28)	(2)	(33)

43. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Skupina utrpět v důsledku tržních pohybů cen finančních nástrojů, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s bankovním portfoliem.

Tržní riziko spojené s portfoliem k obchodování zahrnuje:

- úrokové riziko;
- devizové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a devizovém riziku jsou obsaženy v bodech 44 a 45.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Skupina metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována oddělením Řízení rizik Skupiny, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informováno oddělení Finančních trhů, které zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a výboru pro investice (Investment Committee).

Skupina denně provádí zpětné testování (backtesting) tržního rizika a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

Údaje VaR k 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 jsou následující:

mil. CZK	2013	2012
Celkové tržní riziko dle VaR	85	17
Úrokové riziko dle VaR	45	15
Devizové riziko dle VaR	50	15
Akciové riziko dle VaR	11	5
Komoditní riziko dle VaR	3	4

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Skupina stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Skupiny jako celku uplatní krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozím roce (krátkodobý scénář), 2 letech (střednědobý scénář) nebo 5 letech (dlouhodobý scénář). Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

mil. CZK	2013	2012
Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování z titulu historického šokového scénáře		
– Krátkodobý historický scénář	49	15
– Střednědobý historický scénář	49	19
– Dlouhodobý historický scénář	101	28

Tržní riziko spojené s bankovním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem.

Podrobnosti o úrokovém riziku jsou obsaženy v bodu 44.

Skupina provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů („bp“).

Pokles současné hodnoty investičního portfolia v procentních bodech vlastního kapitálu by byl následující:

mil. CZK	2013	2012
[% OF TIER 1 + TIER 2]		
Pokles současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	10,17	17,04

44. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko je riziko fluktuaace hodnoty finančního nástroje v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního nástroje fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje míru citlivosti Skupiny na úrokové riziko dle smluvního data splatnosti finančních nástrojů, nebo – v případě nástrojů přečehovaných na tržní úrokové sazby před splatností – dle data příštího přecenění. Aktiva a pasiva, u kterých není stanoveno smluvní datum splatnosti nebo která nejsou úročena, jsou vykázána společně ve sloupci „Bez specifikace“.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2013 bylo následující:

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 185	–	–	223	8 408
Pohledávky za finančními institucemi	3 337	–	219	–	3 556
Finanční nástroje	6 319	12 160	7 544	3 960	29 983
Účasti ve společném podnikání a investice do přidružených podniků	–	–	–	5 939	5 939
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	43 397	12 216	2 883	1 508	60 004
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, goodwill a investice do nemovitostí	–	–	–	1 427	1 427
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	30	30
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	35	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	594	594
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	261	261
Aktiva celkem	61 238	24 376	10 646	13 977	110 237

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů	539	–	–	2	541
Závazky vůči finančním institucím	4 268	813	–	2	5 083
Závazky vůči klientům	67 372	17 090	63	1 298	85 823
Podřízené závazky	689	–	819	–	1 508
Splatný daňový závazek	–	–	–	52	52
Odložený daňový závazek	–	–	–	133	133
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	30	–	–	3 021	3 051
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	–
Základní kapitál	–	–	–	9 558	9 558
Nerozdělený zisk, kapitálové fondy, rezerva z přecenění a nekontrolní podíly	–	–	–	4 488	4 488
Pasiva celkem	72 898	17 903	882	18 554	110 237
Čisté úrokové riziko	(11 660)	6 473	9 764	(4 577)	–
Kumulativní úrokové riziko	(11 660)	(5 187)	4 577	–	–

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky v hodnotě 135 mil. Kč (2012: 100 mil. Kč) rozděleny dle data splatnosti (bod 20).

Úrokové riziko k 31. prosinci 2012 bylo následující:

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 653	–	–	325	6 978
Pohledávky za finančními institucemi	6 865	–	–	–	6 865
Finanční nástroje	14 546	9 879	1 627	4 528	30 580
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	32 683	5 058	3 152	257	41 150
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, goodwill	–	–	–	410	410
Splatná daňová pohledávka	–	–	–	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	815	815
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	1 596	1 596
Aktiva celkem	60 747	14 937	4 779	7 938	88 401

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	79	1		2	82
Závazky vůči finančním institucím	3 948	7 299	–	1	11 248
Závazky vůči klientům	45 706	17 633	18	675	64 032
Podřízené závazky	627	–	369	–	996
Splatný daňový závazek	–	–	–	135	135
Odložený daňový závazek	–	–	–	141	141
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	3 652	3 652
Vyřazované skupiny držené k prodeji				698	698
Základní kapitál	–	–	–	3 858	3 858
Nerozdělený zisk, kapitálové fondy, rezerva z přecenění a nekontrolní podíly	–	–	–	3 559	3 559
Pasiva celkem	50 360	24 933	387	12 721	88 401
Čisté úrokové riziko	10 387	(9 996)	4 392	(4 783)	–
Kumulativní úrokové riziko	10 387	391	4 783	–	–

45. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Skupiny. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99% intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2013 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v mil. Kč):

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 793	13	434	168	8 408
Pohledávky za finančními institucemi	148	1 278	1 704	426	3 556
Finanční nástroje	16 309	1 013	11 873	788	29 983
Účasti ve společném podnikání a investice do přidružených podniků	–	–	5 939	–	5 939
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	15 266	5 593	36 293	2 852	60 004
Splatná daňová pohledávka	1	–	29	–	30
Odložená daňová pohledávka	–	–	35	–	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	646	56	192	1 127	2 021
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	–	–	148	261
Celkem	40 276	7 953	56 499	5 509	110 237

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	1 415	664	2 914	90	5 083
Závazky vůči klientům	53 582	1 735	26 863	3 643	85 823
Podřízené závazky	506	–	1 002	–	1 508
Splatný daňový závazek	51	–	–	1	52
Odložený daňový závazek	5	–	–	128	133
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	15 337	314	1 844	143	17 638
Celkem	70 896	2 713	32 623	4 005	110 237
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	34 344	378	3 775	943	39 440
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	23	7	6	–	36
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 825	6 259	28 908	657	39 649
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	1 005	7	–	–	1 012
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	(1 083)	(641)	(1 251)	1 790	(1 185)

K 31. prosinci 2012 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v mil. Kč):

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 157	7	1 606	208	6 978
Pohledávky za finančními institucemi	282	1 785	4 438	360	6 865
Finanční nástroje	14 275	1 675	14 124	506	30 580
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 393	3 280	25 107	2 370	41 150
Splatná daňová pohledávka	7	–	–	–	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	740	114	296	75	1 225
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1 596	–	–	–	1 596
Celkem	32 450	6 861	45 571	3 519	88 401

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	2 170	1 230	7 471	377	11 248
Závazky vůči klientům	41 263	957	19 865	1 947	64 032
Podřízené závazky	374	–	622	–	996
Splatný daňový závazek	111	–	24	–	135
Odložený daňový závazek	150	–	(19)	10	141
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	8 727	572	1 710	142	11 151
Vyřazované skupiny držené k prodeji	698	–	–	–	698
Celkem	53 493	2 759	29 673	2 476	88 401
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	23 887	773	4 030	746	29 436
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	62	–	19	–	81
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 698	4 625	19 747	1 318	29 388
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	422	–	78	–	500
Otevřená pozice aktivní / [pasivní]	(1 214)	250	122	471	(371)

46. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST A ŘÍZENÍ KAPITÁLU

mil. CZK	2013	2012
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Hlavní kapitál (Tier 1)	12 431	5 474
Doplňkový kapitál (Tier 2)	1 420	978
Celková výše regulatorního kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	13 851	6 452

mil. CZK	2013	2012
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	5 989	3 743
Úvěrové riziko portfolia k obchodování	243	193
Obečné úrokové riziko	156	117
Obečné riziko vlastního kapitálu	4	6
Kapitálový požadavek týkající se měnového rizika	290	66
Kapitálový požadavek týkající se komoditního rizika	12	22
Kapitálový požadavek týkající se provozního rizika	300	203
Celková výše kapitálových požadavků	6 994	4 350

Regulační kapitál se vypočte jako součet hlavního kapitálu (Tier 1) a doplňkového kapitálu (Tier 2), od kterého se odečtou odčitatelné položky.

Kapitál Tier 1 zahrnuje splacený základní kapitál, zákonný rezervní fond, ostatní kapitálové fondy a nerozdělený zisk.

Kapitál Tier 2 zahrnuje podřízený dluh schválený Českou národní bankou ve výši 24 mil. EUR (664 mil. Kč; 2012: 609 mil. Kč) a 756 mil. Kč (2012: 369 mil. Kč).

Odčitatelné položky Tier 1 zahrnují nehmotný majetek (kromě goodwillu) vykázaný v zůstatkové hodnotě.

mil. CZK	2013	2012
VÝPOČET UKAZATELE KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI		
	8% x $\frac{13\,851}{6\,994}$	8% x $\frac{6\,452}{4\,350}$
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	15,85%	11 87%

Ukazatel kapitálové přiměřenosti je počítán dle regulačních požadavků jako poměr regulačního kapitálu k celkovým kapitálovým požadavkům vynásobený 8%. Ukazatel kapitálové přiměřenosti musí být alespoň 8%.

Hlavním cílem řízení kapitálu Skupiny je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Skupiny a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce Skupiny představenstvo rovněž stanovilo cílovou hodnotu 11% pro střednědobou kapitálovou přiměřenost zohledňující rizikovou toleranci Skupiny.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne ještě blíže k regulačnímu minimu.

Oddělení Řízení rizik pravidelně vyhodnocuje, zda kapitál Skupiny vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

47. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních nástrojů uvedených v tabulce.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi: Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti a rizikovou přírůžkou. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Finanční nástroje držené do splatnosti: Reálná hodnota vychází z tržní ceny kotované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

Závazky vůči bankám a klientům: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se rovná částce splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

K 31. prosinci 2013

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálná hodnota	Celková účetní hodnota
FINANČNÍ AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	8 407	–	8 407	8 408
Pohledávky za finančními institucemi	–	3 552	–	3 552	3 556
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	55 691	5 262	60 953	60 004
Finanční nástroje držené do splatnosti	1 939	–	–	1 939	1 846
FINANČNÍ PASIVA					
Závazky vůči bankám	–	5 080	–	5 080	5 083
Závazky vůči klientům	–	83 276	–	83 276	85 823
Podřízené závazky	–	1 450	–	1 450	1 508

48. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ, PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTÍ A SPOLEČNÝCH PODNIKŮ

a) Akvizice dceřiných společností, přidružených společností a společných podniků

mil. CZK	Datum akvizice	Pořizovací cena	Vklad do kapitálu	Odtok pen. prostředků
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI				
TERCES MANAGEMENT LIMITED	8.2.2013	–	435	0
- Inŕerznanie DAO	8.2.2013	–	–	–
Celkem		–	435	0
Získané peněžní prostředky				1
Celkový přítok/(odtok) peněžních prostředků				1

Vklad do kapitálu TERCES MANAGEMENT LIMITED v hodnotě 435 mil. Kč se uskutečnil po datu akvizice. Vklad do kapitálu dceřiných společností nepředstavuje odtok peněžních prostředků ze Skupiny.

mil. CZK	Datum akvizice	Pořizovací cena	Vklad do kapitálu	Odtok pen. prostředků
NOVÉ PŘIDRUŽENÉ SPOLEČNOSTI V ROCE 2013				
Poštová banka, a.s.	1.7.2013	5 194	–	5 194
Celkem		5 194	–	5 194

mil. CZK	Datum akvizice	Pořizovací cena	Vklad do kapitálu	Odtok pen. prostředků
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI V ROCE 2012				
FVE Slušovice s.r.o.	18.1.2012	50	–	50
FVE Němčice s.r.o.	29.2.2012	44	–	44
FVE Napajedla s.r.o.	29.2.2012	96	–	96
Celkem		190	–	190

Vlastnický podíl na solárních elektrárnách získala Skupina v roce 2012 se záměrem následného prodeje individuálním investorům – viz bod 18 – Vyřazované skupiny držené k prodeji.

b) Založení dceřiných společností a společných podniků

mil. CZK	Datum akvizice	Pořizovací cena	Vklad do kapitálu	Odtok pen. prostředků
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI A SPOLEČNÉ PODNIKY V ROCE 2013				
PGJT B.V. [společný podnik]	20.3.2013	–	103	103
J&T REALITY, o.p.f. [dceřiná společnost]	30.7.2013	–	420	–
Celkem		–	523	103

mil. CZK	Datum akvizice	Pořizovací cena	Vklad do kapitálu	Odtok pen. prostředků
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI V ROCE 2012				
J&T FVE UPF	1.8.2012	–	761	0
Celkem		–	761	0

Vklad do kapitálu dceřiných společností nepředstavuje odtok peněžních prostředků ze Skupiny. Vklad do kapitálu společných podniků představuje odtok peněžních prostředků ze Skupiny, protože nejsou konsolidované plnou metodou.

c) Efekt z akvizic dceřiných společností

Akvizice nových dceřiných společností (konsolidované plnou metodou) mají následující efekt na aktiva a závazky Skupiny:

1.1. – 31.12.2013:

mil. CZK	2013
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	13
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	373
Budovy a zařízení	180
Goodwill	273
Investice do nemovitostí	667
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	17
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	509
Závazky vůči klientům	803
Splatné daňové závazky	–
Odložený daňový závazek	120
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	39
Čistá identifikovatelná aktiva a závazky	53
Oceňovací rozdíly z akvizic nových dceřiných společností	(53)
Požizovací cena akvizice	0
Poskytnutá peněžní úhrada	0
Získané peněžní prostředky	1
Zisk od data akvizice	(2)
Zisk nabytých společností za celý rok 2013	(14)

Goodwill z akvizice v hodnotě 273 mil. Kč vzniklé na TERCES skupině, odpovídá zejména očekávaným ekonomickým výhodám získaných Skupinou vzhledem na momentální operace Skupiny v Rusku.

1.1.-31.12.2012:

mil. CZK	2012
DOPAD AKVIZIC	
Vyřazovaná skupina držená k prodeji	1 385
Závazky spojené s vyřazovanou skupinou drženou k prodeji	1 151
Požizovací náklad akvizice	190
Poskytnutá peněžní úhrada	(190)
Zisk od data akvizice	51

Vzhledem k tomu, že akvizice dceřiných společností v roce 2012 se udály převážně v lednu tohoto roku, zisk nebo ztráta ze získaných dceřiných společností pro rok 2012 se významně neliší od zisku od data akvizice v hodnotě 51 mil. Kč.

d) Prodeje dceřiných společností

mil. CZK	Datum prodeje	Prodejní cena	Příliv pen. prostředků	Zisk / (ztráta) z prodeje
J&T FVE Group*	23.12.2013	243	243	69
Celkem		243	243	69

Částečný prodej podílů na dceřiných společnostech bez ztráty kontroly

mil. CZK	Datum prodeje	% of disposal	Příliv pen. prostředků
J&T FVE Group*	V průběhu roku 2013	53,15%	424
Celkem			424

V roce 2012 Banka neprodala žádnou ze svých dceřiných společností.

e) Dopad prodejů dceřiných společností

Prodeje dceřiných společností a jednotek zvláštního určení měly následující dopad na aktiva a závazky Skupiny:

mil. CZK	2013
DOPAD PRODEJŮ	
Vyřazovaná skupina držená k prodeji	1 524
Závazky spojené s vyřazovanou skupinou drženou k prodeji	(784)
Nekontrolní podíly	(393)
Čisté aktiva a závazky	347
Požizovací cena	243
Ostatní získaná hodnota	173
Zisk/(ztráta) z prodeje	69
Prodané peněžní prostředky	-
Čistý příliv peněžních prostředků	243

*J&T FVE UPF, FVE Napajedla s.r.o. (Kokusai CzechSol Three [3] s.r.o.), FVE Němčice s.r.o. (Kokusai CzechSol Two [2] s.r.o.), FVE Slušovice s.r.o. (Kokusai CzechSol One [1] s.r.o.)

Ke dni 14. srpna 2013 Banka prodala svůj rozhodující podíl v investičním fondu J&T FVE UPF.

Ke dni 23. prosince 2013 Banka prodala významný podíl na svém zbývajícím podílu v investičním fondu J&T FVE UPF, který byl vykázán jako Vyřazovaná skupina držená k prodeji podle IFRS 5.

mil. CZK	2012
Čistý příliv peněžních prostředků	225

30. srpna 2012, Banka obdržela úhradu kupní ceny ve výši 225 mil. Kč za prodej dceřiné společnosti Bea Development, a.s., která byla prodána v prosinci 2011.

49. ÚČASTI VE SPOLEČNÝCH PODNICÍCH A INVESTICE DO PŘIDRUŽENÝCH PODNIKŮ

Následující tabulka uvádí rozpad individuálních účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků:

mil. CZK	Poštová banka, a.s.	PGJT B.V.	Celkem
Podíl skupiny na konsolidované reálné hodnotě vlastního kapitálu k datu akvizice	4 955	103	5 058
Goodwill	239	–	239
Rozdíly z kurzových přepočtů	337	7	344
Podíl Skupiny na po-akvizičním zisku / (ztrátě)	334	(13)	321
Podíl Skupiny na po-akvizičních ostatním úplném výsledku	(25)	2	(23)
Celkem	5 840	99	5 939

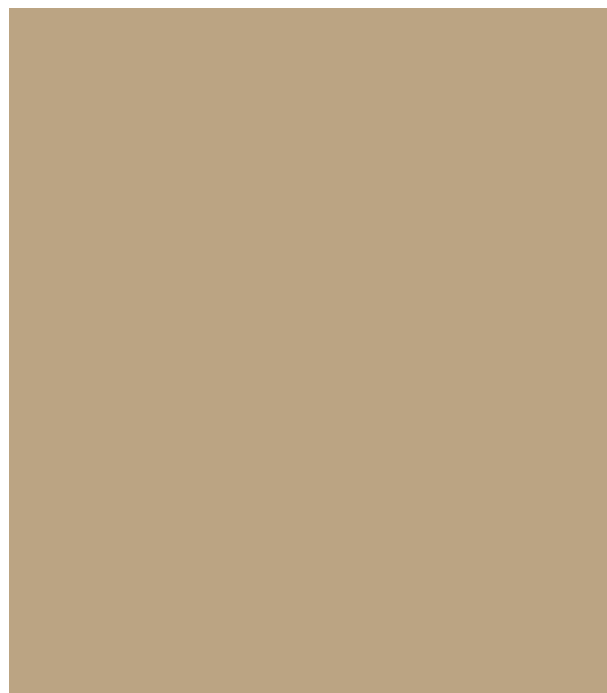
Souhrn finančních informací investic konsolidovaných metodou ekvivalence k 31. prosinci 2013, pro období začínající 1. července 2013 a končící 31. prosince 2013 (pro Poštovou banku, a.s.) a pro období začínající 20. března a končící 31. prosince 2013 (pro PGJT B.V.) je následující:

mil. CZK	Poštová banka, a.s.	PGJT B.V.	Celkem
Typ	Přidružená společnost	Společný podnik	
Aktiva	118 676	416	119 092
Závazky	96 058	20	96 078
Čistá aktiva	22 618	396	23 014
Výnosy	10 405	5	10 410
Náklady	(9 474)	(32)	(9 506)
Zisk / (ztráta)	931	(27)	904
Podíl Skupiny	36,36%	50%	
Podíl Skupiny na zisku / (ztrátě) společných podniků a přidružených podniků	334	(13)	321

Finanční informace prezentované v tabulce výše jsou tvořeny finančními informacemi mateřských společností (Poštová banka, a.s. a PGJT B.V.) a jejich dceřiných společností (bod 1).

50. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Na základě projektu přeshraniční fúze sloučením ze dne 23. září 2013 došlo k 1. lednu 2014 ke změně právní formy a sloučení mateřské společnosti Banky J&T Finance, a.s. se společnostmi J&T FINANCE GROUP, a.s. a Techno Plus, a.s. Nástupnickou společností se stala společnost J&T Finance, a.s., která se přejmenovala na J&T FINANCE GROUP SE a zároveň změnila i právní formu na evropskou společnost Societa Europaea (SE) se sídlem v Praze.



Ovčáček!!!

Galerie výtvarného umění v Ostravě

Výstava provedla souborem vybraných prací Eduarda Ovčáčka, nejčastěji pocházejících z posledních deseti let autorova působení. Zastupovala vybrané práce z oboru malířství, sochařství, grafiky, strukturální abstrakce, ale i vizuální poezie a fotografické techniky.



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013

Zpracovalo představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ: 47115378 [dále jen „Banka“].

1.1 Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla J&T BANKA, a.s. ovládána přímo následujícími osobami:

- J&T FINANCE, a.s.
IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika

1.2 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič,
R.č.721008/6246, bytem Bratislava, Donnerova 15, PSČ 841 05, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem [viz níže] společnost TECHNO PLUS, a.s.

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnostech:

- J&T Securities, s.r.o.
IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakobovič
- DANILLA EQUITY LIMITED
IČ: HE297027, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012, ovládá Ing. Ivan Jakobovič a Ing. Jozef Tkáč

Ing. Jozef Tkáč
R.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem [viz výše] společnost TECHNO PLUS, a.s.

TECHNO PLUS, a.s.
IČ: 31385419, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, která ovládá společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

BRUBESCO LIMITED
IČ: HE294153, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012 ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s. společně s DANILLA EQUITY LIMITED

- Bresco Financing S.à r.l.
B169116, se sídlem 18, avenue Marie-Thérèse, L-2132, Luxembourg, kterou ovládá společnost BRUBESCO LIMITED.

J&T FINANCE GROUP, a.s.

IČ: 31391087, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, kterou ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s.

2.1 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2013 do 31.12.2013 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Private Equity B.V.

IČ: 34157775, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Investment Pool - I- CZK, a.s.

IČ: 26714493, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.

IČ: 3588016, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Capital Management Anstalt

IČ: FLO0021166286, se sídlem Industriestrasse 105/A, Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Investment Pool - I- CZK, a.s. a J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.

J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

IČ: HE99801, se sídlem SAVVIDES CENTER, 59-61 Akropoleos Avenue, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

J&T Private Investments B.V. [dříve Ingramm International, N.V.]

IČ: 24323401, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Nizozemsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

J&T Private Investments II B.V.

IČ: 0055573150, se sídlem Weteringschans 26, 1017SG, Amsterdam, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

První zpravodajská a.s.

IČ: 27204090, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00 Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T SERVICES ČR, a.s. [J&T Management, a.s.]

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T SERVICES SR, s.r.o. [J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.]

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábřežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED

IČ: HE131634, se sídlem Klimentos, 41-43, Klimentos Tower, 2nd floor, Flat/Office 21, P.C. 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

JTG Services Anstalt

IČ: FLO0023085917, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED.

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577, se sídlem Rosolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

TERCES MANAGEMENT LTD

IČ: HE201003, se sídlem Akropoleos 59-61, 1st floor, Off 102, 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 8.2.2013 ovládána společností J&T BANKA, a.s.**

Interznanie OAO

IČ: 1037700110414, se sídlem Kadashevskaya embankment 26, 113035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností TERCES MANAGEMENT LTD.

J&T Sport Team ČR, s.r.o.

IČ: 24215163, se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

IČ: HE260821, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

Equity Holding, a.s.

IČ: 100050005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

ABS PROPERTY LIMITED

IČ: 385594, se sídlem 41 Central Chambers, Dame Court, Dublin 2, Ireland, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE301655, se sídlem Kyriakou Matsi 16, Eagle Star, Agioi Omologites, 1082 Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE251765, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Nicosia, Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTRE, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

IČ: HE234362 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Global Finance I., B.V.

IČ: 53836146, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Global Finance II., B.V.

IČ: 53835697, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Global Finance III., s.r.o.

IČ: 47101181, se sídlem Dvořákovo nábřežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 19.3.2013.**

2.2 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že J&T BANKA, a.s. byla od 1.1.2013 do 31.12.2013 ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE, a.s.

Poštová banka, a.s.

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T Finance, a.s. **Od 1.7.2013.**

Poisťovňa Poštovej banky, a. s.

IČ: 31405410, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.

IČ: 35904305, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PRVÁ PENZIUNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

POBA Servís, a. s.

IČ: 47234571, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB PARTNER, a. s.

IČ: 36864013, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlem Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

SPPS, a. s.

IČ: 46552723, se sídlem Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarská konfederace, ovládána společností J&T FINANCE a.s.

J&T Concierge, s.r.o.

IČ: 28189825, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Concierge SR, s.r.o.

IČ: 43905323, se sídlem Dvořákovo nábrežie 10, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Cafe, s.r.o.

IČ: 24165409, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Integris Group Ltd.

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 21, Nicosia, P.C. 1061, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T BFL Anstalt

IČ: FLO0022538043, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Integris Group Ltd. **Do 30.12.2013.**

Bayshore Merchant Services Inc.

Se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

J&T Bank & Trust Inc.

Se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Funds Inc. [INTEGRIS FUNDS LIMITED]

Se sídlem Walkers House, Mary Street, George Town, Grand Cayman, Kajmanské ostrovy, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Advisors [Canada] Inc.

IČ: 7602871, se sídlem Suite 5700, 100 King St. W., Toronto, Ontario, M5X 1C7, Kanada, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J and T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

Se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2013:

Se společností J&T FINANCE, a.s.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 15.1.2006, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 19.7.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 poradenské služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úpisu akcií ze dne 27.11.2013, na základě které J&T FINANCE, a.s. upsala nové akcie J&T BANKY, a.s. peněžitým vkladem. J&T FINANCE, a.s. ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivanem Jakobovičem:

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová smlouva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 5.10.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení vkladového účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Securities, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností DANILLA EQUITY LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

- Rámcová smlouva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 10.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TECHNO PLUS, a.s.:

- Komisionářská smlouva č. 17630 ze dne 12.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 1.4.2008 ve znění pozdějšího Dodatku ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností BRUBESCO LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Bresco Financing S.à.l.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCE GROUP, a.s.:

- Smlouva o dělení nákladů ze dne 19.12.2011, na základě které si společnosti ve stejném poměru rozdělily náklady za audit konsolidačních balíčků, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 15.12.2005, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. poskytla v roce 2013 garanci určité hodnoty minimálního výnosu portfolia klienta, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování ručení ze dne 21.8.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2013 garanci vybraným klientům Banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o přistoupení k závazku ze dne 11.7.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění přistoupení k případnému závazku J&T BANKY, a.s. vyplývajícím z Kupní smlouvy s prvotními nabyvateli podřízeného dluhu, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2.11.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů ze dne 14.3.2008 ve znění pozdějšího Dodatku č. 1 ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o podnikatelském nájmu movitých věcí ze dne 22.9.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2013 nájem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o nájmu movitých věcí a finančním vypořádání ze dne 30.5.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2013 nájem inventáře v budově Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 22.11.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě pronájem bezpečnostní schránky, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 10/KTK_SR/2013 ze dne 12.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T FINANCE GROUP, a.s. se zavázala vrátit úvěr,

zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.

- Dohoda o převodu akcií ze dne 8.2.2013, na základě které se J&T FINANCE GROUP zavázala k převodu vlastnického práva k podílu a J&T BANKA, a.s. se zavázala k převzetí akcií a úhradě kupní ceny za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Equity B.V.:

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 1.11.2001, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová smlouva o poskytnutí jednotlivých úvěrů ze dne 8.11.2005 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 finanční prostředky – úvěry, na základě uzavřených Konfirmací.
- Komisionářská smlouva č. 17279 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 7.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o spolupráci ve směnkovém programu ze dne 20.7.2009 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnek J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o spolupráci ve směnkovém programu ze dne 9.11.2009 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnek J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Investment Pool – I – CZK, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Capital Management Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 21.12.2008 na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Investments B.V. [dříve Ingramm International, N.V.]:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Investments II. B.V.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností První zpravodajská, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s. [dříve J&T Management, a.s.]:

- Mandátní smlouva o vedení personální a mzdové agendy ze dne 31.3.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/OAO/2008 ze dne 21.4.2008 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Nájemní smlouva o podnájmu nebytových prostor ze dne 1.7.2008 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla následující plnění nájem nebytových prostor a inventáře v budově Sokolovská 394/17, Praha 8 v roce 2013, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO/2011 ze dne 30.6.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 82/KTK/2012 ze dne 10.12.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. v roce 2013 poskytla finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES ČR, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 95/KTK/2013 ze dne 11.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES ČR, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 28.6.2012, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby konsolidace dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 28.12.2012, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění činností IT/IS dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2012, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění činností v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Kupní smlouva ze dne 31.12.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej IT techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.1.2013, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění právních služeb dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci ze dne 31.5.2013, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění IT Auditů dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES SR, s.r.o. (dříve J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.):

- Kupní smlouva ze dne 20.12.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění prodej IT techniky a inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 2.9.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla následující plnění prodej výpočetní techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Mandátní smlouva o vedení mzdové a personální agendy ze dne 26.10.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 7/KTK_SR/2013 ze dne 28.8.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES SR, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o nájmu motorových vozidel ze dne 2.1.2013, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění nájem motorových vozidel, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.4.2013, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) IS/IT služeb ze dne 28.12.2012, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 Bance poskytnuté služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 2.1.2013 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 Bance poskytnuté služby specifikované v příloze této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Dohoda o změně licenční smlouvy ze dne 8.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na postoupení práv a povinností vyplývajících z užívání SW – program správce pošty.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED:

- Mandátní smlouva ze dne 22.4.2004, na základě které J&T Global Services Limited poskytli Bance v roce 2013 následující plnění identifikaci klientů mandanta a úkony s tím spojené, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 23.1.2006", na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 27.10.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTG Services Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TERCES MANAGEMENT LTD:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Sport Team ČR, s.r.o.:

- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 4.2.2013 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 8.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 22.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.4.2013, na základě které se propojená osoba zavázala zařídit záležitost spojenou s poskytnutím daru dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě provize.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.:

- Smlouva mandátní ze dne 21.10.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě plnění zprostředkování repoúvěrů dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o správě finančních nástrojů ze dne 1.11.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská smlouva o zprostředkování koupě nebo prodeje finančních nástrojů ze dne 26.5.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Ke smlouvě se vztahuje Žádost o zřízení a vedení majetkového účtu ze dne 26.5.2010.
- Komisionářská smlouva č. 19338 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 31.1.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Dohoda o výkonu hlasovacích práv spojených s akciami ze dne 6.5.2013, na základě které byla upravena vzájemná práva a povinnosti související s uzavíráním repoobchodů mezi s J&T BANKOU, a.s.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ABS PROPERTY LIMITED:

- Smlouva o úvěru č. USD 61/DAQ/2012 ze dne 30.8.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout peněžní prostředky/úvěr a ABS PROPERTY LIMITED se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KHASOMIA LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance I., B.V.:

- Smlouva s administrátorem ze dne 16.11.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance II., B.V.:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 12.1.2012 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. zajistila emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 12.1.2012., na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance III., s.r.o.:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 13.5.2013 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. zajistila emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 21.6.2013., na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Rámcová komisionářská smlouva k obstarání koupě nebo prodeje finančních nástrojů ze dne 19.12.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Poštová banka, a.s.:

- Komisionářská smlouva č. 17673 ze dne 7.2.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytnutí úvěru ve formě podřízeného dluhu ze dne 21.9.2011, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky-úvěr a Poštová banka, a.s. se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky dle podmínek stanovených ve smlouvě.
- Smlouva o nájmu nebytových prostor ze dne 5.10.2010, na základě které Poštová banka, a.s. poskytla Bance v roce 2013 nájem nebytových prostor v komplexu River Park, Dvořákovo nábřeží v Bratislavě, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Mezibankovní úločky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Poisťovňa Poštovej banky, a. s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. :

- Komisionářská smlouva č. 17345 ze dne 3.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o propagaci výzvy na nákup podílových listů podílových fondů ze dne 9.10.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení vkladového účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation [dříve IBI Bank AG]:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Concierge, s.r.o.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 23/KTK/2010 ze dne 9.6.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. USD 100/KTK/2013 ze dne 30.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 99/KTK/2013 ze dne 30.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o spolupráci ze dne 31.8.2011, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2013 propojené osobě J&T BANKA, a.s. služby dle této smlouvy spojené s poskytováním služeb Concierge držitelům platebních karet, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 3.1.2013, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2013, zejména marketingové služby, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Kupní smlouva ze dne 31.12.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej IT techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Concierge SR, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Cafe, s.r.o.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 15/KTK/2012 ze dne 11.4.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Cafe, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 65/KTK/2012 ze dne 3.10.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Cafe, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o provozování kavárny ze dne 30.3.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě v roce 2013 poskytnout k užívání nebytové prostory v pobočce Brno specifikované v této smlouvě k následujícímu protiplnění poskytnutí hostinské služby klientům.
- Smlouva o provozování kavárny ze dne 31.3.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě v roce 2013 poskytnout k užívání nebytové prostory v pobočce Ostrava specifikované v této smlouvě k následující-

mu protiplnění poskytnutí hostinské služby klientům.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Integris Group Ltd.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T BFL Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank & Trust Inc.:

- Komisionářská smlouva k obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů ze dne 13.8.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Mezibankovní úločky dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

III. Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla Bance ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

IV. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. vyhotovené dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2013 do 31.12.2013 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé, o:

- smlouvách mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutém propojeným osobám,
- jiných právních úkonech učiněných v zájmu těchto osob,
- veškerých opatřeních přijatých nebo uskutečněných v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s. dále konstatuje, že společnost J&T BANKA, a.s. nebyla žádným způsobem poškozena jednáním ovládající osoby či osoby ovládané stejnou osobou, společnosti J&T BANKA, a.s. nevznikla na základě smluvních a jiných vztahů s propojenými osobami žádná újma či majetková výhoda.

28. března 2014

představenstvo společnosti
J&T BANKA, a.s.

J&T BANKA, a.s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 211

www.jtbank.cz

J&T BANKA, a.s.,

pobočka zahraničnej banky Bratislava

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 259 418 111

fax: +421 259 418 115

www.jt-banka.sk



Jake & Dinos Chapman.
The Blind Leading the Blind
Galerie Rudolfinum

Jake a Dinos vytvářejí instalace, skulptury a obrazy, které pomocí cynického a sarkastického humoru poukazují na současnou pokleslou politickou, společenskou, náboženskou a morální situaci. Fascinací hororem, zlem a perverzí naší společnosti nastavují zrcadlo realitě současného světa a poukazují na banalitu všudypřítomného zla.



J&T BANKA, a.s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 211

www.jtbank.cz

J&T BANKA, a.s.,

pobočka zahraničnej banky Bratislava

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 259 418 111

fax: +421 259 418 115

www.jt-banka.sk