

Banka CREDITAS a.s.

Výroční finanční zpráva 2025

(také jen „Výroční zpráva“)

Tato verze výroční finanční zprávy Banky CREDITAS za rok 2025 (dále jen „PDF verze“) je neoficiální verzí, přepisem oficiální výroční finanční zprávy, která byla publikována v souladu s jednotným elektronickým formátem pro podávání zpráv (dále jen „ESEF“) ve formátu XHTML. PDF verze zprávy není ve formátu ESEF, Banka CREDITAS však podnikla veškeré kroky, aby PDF verze odpovídala originálu výroční finanční zprávy s výjimkou strojově čitelných značek XBRL, které obsahuje pouze oficiální XHTML verze. Při zjištění jakýchkoli rozdílů v obsahu mezi oběma verzemi výroční finanční zprávy je závazným zdrojem informací oficiální verze ve formátu XHTML. Oficiální výroční finanční zpráva Banky CREDITAS za rok 2025 ve formátu ESEF je k dispozici na webu Banky CREDITAS v sekci „Povinně uveřejňované informace“ na URL: <https://www.creditas.cz/povinne-uverejnovane-informace#vyrocni-zpravy>

Obsah:

- Zpráva představenstva
- Zpráva dozorčí rady
- Výkaz o řízení a správě společnosti
- Prohlášení vedení společnosti
- Zpráva nezávislého auditora – zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky
- Konsolidovaná účetní závěrka
- Zpráva nezávislého auditora – zpráva o auditu účetní závěrky
- Individuální účetní závěrka
- Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
- Informace o udržitelnosti

Identifikační a kontaktní údaje:

Subjekt:	Banka CREDITAS a.s.
Sídlo:	Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 23903
IČ:	63492555
DIČ:	CZ63492555
DIČ DPH:	CZ699006775
Korespondenční adresa:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
Bankovní kód:	2250
Swift kód:	CTASCZ22
Internet:	www.creditas.cz
E-mail:	info@creditas.cz
Informační linka:	800 888 009
ID datové schránky:	tfadizi
Povinně uveřejňované informace:	www.creditas.cz/povinne-uverejnovane-informace
LinkedIn:	www.linkedin.com/banka-creditas/
Facebook:	www.facebook.com/creditascz
Instagram:	www.instagram.com/banka_creditas/

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva představenstva za rok končící 31. prosince 2025

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

rok 2025 byl pro Banku CREDITAS rokem rekordních hospodářských výsledků, významných strategických rozhodnutí a dalšího posunu v našem dlouhodobém rozvoji. Potvrdili jsme, že Banka CREDITAS je institucí, která dokáže růst dynamicky, a přitom si zachovat stabilitu, odpovědnost a důvěru, na nichž stojí její dlouhodobý úspěch.

Za klíčový milník roku 2025 považujeme úspěšné dokončení akvizice bank MeDirect na Maltě a v Belgii. Tento krok pro nás představuje vstup na evropský a eurový trh. Rozšiřuje mezinárodní působnost Banky CREDITAS, otevírá nové příležitosti v oblasti digitálního bankovníctví a investičních produktů a vytváří pevný základ pro další růst v České republice i v zahraničí.

Významnou změnou prošla v uplynulém roce také akcionářská struktura banky, kdy se spolujaviteli banky staly děti dříve jediného akcionáře Pavla Hubáčka. Tato změna potvrzuje dlouhodobou ambici budovat Banku CREDITAS jako silnou, stabilní a perspektivní instituci s jasnou vlastnickou vizí. Změnu akcionářské struktury vnímáme jako krok, který podporuje kontinuitu řízení, strategickou stabilitu i další rozvoj Banky v následujících letech.

Uplynulý rok se v České republice nesl ve znamení proměny ekonomického prostředí i klientských očekávání. Postupná normalizace měnových podmínek se promítla do chování stádatelů i investorů a potvrdila rostoucí význam jednoduchých, srozumitelných a dlouhodobě udržitelných finančních řešení. Banka CREDITAS na tento vývoj reagovala včas, rozvíjela svou produktovou nabídku, posilovala investiční řešení a pokračovala v technologické integraci s jasným cílem dále zvyšovat kvalitu klientské zkušenosti.

Současně jsme navázali na sloučení s Max bankou a pokračovali v integraci systémů, procesů a technologií. Zásadní součástí této proměny je projekt CREDITAS One, tedy nové internetové a mobilní bankovníctví, které patří mezi naše nejdůležitější priority i pro rok 2026. Naším cílem je budovat banku, která je moderní, bezpečná, přehledná a připravená na budoucnost.

Rok 2025 byl významný také z pohledu dalšího rozvoje produktů a služeb, kde jsme rozvíjeli zejména oblast pravidelného investování, upravovali depozitní nabídku podle vývoje trhu a pokračovali ve zkvalitňování pobočkových služeb. Naším hlavním cílem je přinášet klientům řešení, která jsou srozumitelná, férová a dlouhodobě přínosná.

Vedle obchodních a technologických priorit jsme dále rozvíjeli naše partnerství ve sportu a kultuře. Podpořili jsme návrat MotoGP do Brna, řadu let jsme generálním partnerem Světového poháru v parkuru v Olomouci a pokračovali jsme rovněž ve spolupráci s nejvýznamnějším tuzemským orchestrem – Českou filharmonií. Důležitou součástí našeho přístupu zůstává rovněž společenská odpovědnost, ochrana klientů a důraz na prevenci podvodů a kybernetických rizik.

Výsledky roku 2025 potvrzují velmi dobrou kondici Banky CREDITAS. Na konsolidovaném základě dosáhla bilanční suma 286,4 mld. Kč, objem vkladů 233,4 mld. Kč a zisk po zdanění rekordních 4,6 mld. Kč. Banka si zároveň udržela silnou kapitálovou pozici, která jí poskytuje stabilní základ pro další rozvoj.

Do roku 2026 vstupujeme s jasnou ambicí pokračovat v transformaci Banky, dále rozvíjet investiční i bankovní služby a naplno využít potenciál synergií v rámci celé skupiny CREDITAS i na zahraničních trzích. Chceme být bankou, která spojuje finanční sílu, technologický pokrok a odpovědný přístup ke klientům. Bankou, která je spolehlivým partnerem pro dnešek i pro budoucnost.

Banka CREDITAS a.s.

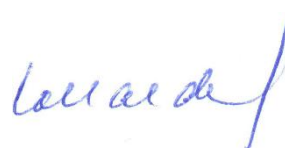
Zpráva představenstva
za rok končící 31. prosince 2025

Děkujeme všem klientům, obchodním partnerům, zaměstnancům i akcionářům za důvěru a podporu. Velmi si jí vážíme. Právě důvěra, kterou v nás vkládáte, je pro nás závazkem i motivací pokračovat v dalším úspěšném rozvoji Banky CREDITAS.

V Praze dne 22. dubna 2026



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.



Ing. Eva Collardová, MBA
místopředsedkyně představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva dozorčí rady za rok končící 31. prosince 2025

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva dozorčí rady
za rok končící 31. prosince 2025

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2025.

Banka v rámci celkově silného konkurenčního prostředí místního rozvinutého bankovního trhu opětovně dosáhla výborných obchodních výsledků, učinila významné kroky v realizaci dlouhodobých strategií a nadále si soustavně udržovala silnou a stabilní finanční pozici.

Stálou prioritou je zajišťování atraktivní nabídky produktů a poskytování kvalitních služeb klientům ve všech oblastech, kde Banka působí. Těmi tradičními jsou nabídka zhodnocování vkladů, poskytování úvěrů, zajišťování platebních služeb a zprostředkování a správa investic.

Dominujícím a neustále se prohlubujícím trendem a také již samozřejmým standardem finančního sektoru včetně bankovníctví je celková postupující digitalizace, možnost vyřízení většiny požadavků a potřeb klientů dálkovým způsobem a také propojenost a integrita dříve různě oddělených agend a jejich datovýchází. Banka proto zdokonaluje své systémové platformy, investuje do nich významné finanční prostředky a vynakládá na ně další potřebné zdroje a kapacity. Konkrétním výsledkem roku 2025, který zúročil dlouhodobé úsilí i značné osobní nasazení řady pracovníků Banky, byla zdařilá implementace první etapy nového bankovního systému FLEXCUBE. Po dosažení zbývajících fází a provozní a systémové integrace bude Banka disponovat moderní jednotnou a výkonnou platformou. Ta bude jednak odpovídat vysokým standardům i nárokům současné doby a hlavně umožní další kvalitativní zdokonalení služeb a servisu klientům. Nadto se příznivě projeví ve vnitřní datové integritě a provozní výkonnosti a efektivitě Banky.

Banka přesto i nadále udržuje a modernizuje svoji pobočkovou síť. Ta má význam zejména pro klienty, kteří preferují osobní jednání a tradiční formu obsluhy pro zajištění svých potřeb. A samozřejmě také pro zajištění těch služeb a úkonů, které tzv. dálkovým přístupem zatím pokrýt nelze nebo to není účelné.

Z hlediska strategického obchodního a strukturálního rozvoje představuje klíčovou událost uplynulého roku nabytí 100% majetkové a kontrolní účasti na bankovní skupině MeDirect, která ve své struktuře zahrnuje dvě banky působící na Maltě a v Belgii. Tato akvizice se významně promítla do hospodářského výsledku Banky za rok 2025, její finanční pozice a nárůstu bilanční sumy. Jejím dalším důležitým přínosem je rozvoj činnosti formou přeshraničních aktivit.

Banka také pokračovala v rozvoji prostřednictvím svých ostatních dceřiných společností. Jedná se jednak o úvěrování určitých specifických a specializovaných segmentů a oborů a dále o investice do nemovitostí a jejich developmentu včetně nájemního bydlení, které je v důsledku dlouhodobě trvající situace na zdejším trhu považováno za dlouhodobě perspektivní příležitost. Dceřiné společnosti a jejich pracovníci mají také významnou úlohu při zajišťování různých provozních funkcí a agend Banky a její skupiny. Jmenovitě se jedná o marketing a PR, klientskou obsluhu, systémový vývoj a podporu technické a provozní infrastruktury.

Výsledky hospodaření, finanční pozice a další záměry Banky jsou rozvedeny ve zprávě představenstva, popsány v individuální a konsolidované účetní závěrce, zprávě o vztazích a ostatních částech výroční zprávy Banky za rok 2025, která je zároveň i výroční finanční zprávou Banky jako emitenta veřejně obchodovatelných cenných papírů, a proto obsahuje i další požadované údaje.

Dále mi dovoluete informovat již o vlastní činnosti dozorčí rady.

Dozorčí rada je vedoucím orgánem Banky v kontrolní funkci, který vykonává své pravomoci a nese odpovědnost v souladu s příslušnými obecnými i zvláštními právními předpisy a dále stanovami Banky. Dozorčí rada v rámci své stanovené působnosti, která je nevýkonné povahy, celkově kontroluje a dohlíží na veškerou činnost Banky a v rámci toho i na činnost představenstva, které je vedoucím orgánem s řídicí a výkonnou funkcí.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva dozorčí rady
za rok končící 31. prosince 2025

Členové dozorčí rady jsou voleni valnou hromadou jako nejvyšším orgánem Banky. Z hlediska vnitřní struktury Banky je dozorčí rada orgánem, který svou činnost vykonává nezávisle na ostatních organizačních útvech Banky.

Dozorčí rada má 3 členy. Po celé období roku 2025 ve funkcích působili Ing. Helena Vojáčková MBA FCCA, Ing. Tomáš Hubáček a Ing. Josef Holub FCCA.

V průběhu roku 2025 se dozorčí rada formálně sešla celkem na 13 zasedáních. K tomu její členové vykonávali činnost a prováděli úkony průběžně dle potřeb. Výkon činnosti dozorčí rady je dokumentován prostřednictvím zápisů z jednání a dalšími dokládacími úkony.

Ke své činnosti měla dozorčí rada zajištěny veškeré potřebné podmínky i náležitou součinnost všech dotčených pracovníků Banky. Všichni členové dozorčí rady měli pro výkon kontrolní činnosti alokován dostatečnou časovou kapacitu a nevznikl jim střet zájmu. Dozorčí rada potvrzuje, že jí byly přístupné veškeré doklady a záznamy týkající se činnosti Banky za účelem naplnění předmětu její činnosti a působnosti.

Dozorčí rada zejména dohlížela, zda řídicí a kontrolní systém Banky je účinný, ucelený a přiměřený v relaci k rizikovému profilu a velikosti Banky. V rámci plnění této povinnosti jednala o záležitostech týkajících se strategického směřování Banky, hospodaření a výsledků činnosti Banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být Banka vystavena.

Dozorčí rada také dohlížela na plnění schválených strategií, a to i v oblasti řízení rizik, na integritu systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly.

Dozorčí rada se dále ujišťovala o dodržování právních povinností, o adekvátnosti systému komunikace, uveřejňování informací a o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému.

Dozorčí rada se rovněž podílela na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, vyhodnocování compliance a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu.

Banka jako regulovaná úvěrová instituce také podléhá dohledu ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice. Banka všem dohledovým orgánům poskytuje maximální a řádnou součinnost. Dozorčí rada se i proto v rámci své činnosti zaměřovala na plnění opatření přijímaných Bankou na zajištění souladu s příslušnými požadavky obezřetného podnikání a regulace finančního sektoru.

Dozorčí rada se také průběžně seznamovala s výsledky činnosti výboru pro audit, který je v Bance zřízen jako výbor dozorčí rady, přičemž jeho členy volí valná hromada jako nejvyšší orgán. Do působnosti tohoto výboru spadá zejména sledování postupu sestavování individuální a konsolidované účetní závěrky, předkládání doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví, sledování účinnosti interního auditu a jeho funkční nezávislosti, posuzování nezávislosti statutárního auditora, sledování procesu povinného auditu, informování dozorčí rady o výsledku povinného auditu, vyjádření se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu a k tomu další oblasti působnosti podle zákona o auditorech nebo odpovídajícího předpisu Evropské unie upravujícího specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu.

Dozorčí rada na základě svých průběžných poznatků a zjištění, včetně celkového hodnocení účinnosti řídicího a kontrolního systému Banky, také udělovala doporučení příslušným orgánům a členům vrcholného vedení za účelem zdokonalování. Jedná se o různé záležitosti běžné povahy, které částečně rovněž korespondují s nálezy vnitřních kontrolních funkcí Banky, a které odpovídají její velikosti, složitosti i rozsahu činností. V důsledku objemového růstu a strukturálního rozvoje se nároky na účelné a účinné řízení rizik a vnitřní kontrolu přirozeně zvyšují a Banka na tento vývoj také průběžně reaguje příslušnými opatřeními a změnami ve svém nastavení. Banka má také zaveden funkční vnitřní mechanismus pro implementaci korigujících a nápravných opatření.

Banka CREDITAS a.s.


Zpráva dozorčí rady
za rok končící 31. prosince 2025

Dozorčí rada neshledala žádné významnější nedostatky, které by měly za následek nefunkčnost či neefektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku, anebo které by s ohledem na závažnost vyžadovaly z pozice dozorčí rady zvláštní eskalaci nad rámec běžných vnitřních opatření.

Dozorčí rada přezkoumala individuální a konsolidovanou účetní závěrku, výroční finanční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na rozdělení zisku Banky za rok končící 31. prosince 2025 a doporučila valné hromadě Banky tyto dokumenty schválit.

Na závěr bych ráda jménem dozorčí rady i jménem svým upřímně poděkovala všem klientům za projevenou důvěru při využívání služeb a produktů Banky, jejím zaměstnancům za svědomitou práci i vynakládané nasazení a v neposlední řadě také akcionáři a konečným vlastníkům za dlouhodobě poskytovanou kapitálovou a strategickou podporu.

Za dozorčí radu Banky CREDITAS a.s.:



Ing. Helena Vojáčková MBA FCCA
předsedkyně

V Praze dne 22. dubna 2026

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti za rok končící 31. prosince 2025

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Banka CREDITAS a.s. (dále jen „Banka“) se v roce 2024 stala a nadále je emitentem cenných papírů na regulovaném trhu. Z toho důvodu je součástí výroční zprávy za rok 2025 i Výkaz o řízení a správě společnosti podle § 118 odst. 4 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, který představuje samostatnou kapitolu výroční zprávy.

KODEX ŘÍZENÍ A SPRÁVA SPOLEČNOSTI

Banka v oblasti corporate governance přijala Kodex správy a řízení společností ČR 2018 (dále jen „Kodex“), který vychází z revidovaných Principů správy a řízení společností vydaných OECD v roce 2015 (*G20/OECD Principles of Corporate Governance*). Kodex je zasazen do českého právního prostředí a respektuje i bankovní regulace. Přijetím Kodexu se Banka zavázala plnit klíčové standardy řízení společností. Kodex vznikl pod záštitou společnosti "Czech Institute of Directors – Institut členů správních orgánů, o.s." v partnerství se společností Deloitte¹ a ve spolupráci se specialisty z oblasti corporate governance.

Banka se ztotožňuje všemi pravidly, která jsou v Kodexu uvedena a opírají se o hodnoty transparentnosti, odpovědnosti a dlouhodobé perspektivy, což se v principech promítá do vnitřní předpisové základny Banky nebo strategií řízení Banky z obchodního či hodnotového pohledu. Banka se ztotožňuje zejména s efektivním rámcem správy a řízení společnosti, s požadavky na střety zájmů, s požadavky na transparentnost a zveřejňování informací zejména ve vztahu k předcházení obchodování zasvěcených osob, uveřejňování vnitřních informací, uveřejňování účetních uzávěrek nebo politikou rozmanitosti.

Kodex je dostupný na internetových stránkách Banky v sekci „Povinně uveřejňované informace – emise na regulovaném trhu“ v záložce „Ostatní“.

Banka je v souladu se zákonem o bankách akciovou společností, přičemž je její vnitřní struktura založena na dualistickém systému. Vedoucím orgánem Banky jakožto obchodníka s cennými papíry jsou v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu představenstvo jako řídicí orgán a dozorčí rada v postavení kontrolního orgánu.

Předseda představenstva, místopředseda představenstva a další členové představenstva tvoří kolektivní statutární orgán. Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, kterému přísluší obchodní vedení společnosti.

Při posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob v klíčových funkcích se Banka řídí zejména platnou právní úpravou vyplývající ze směrnice CRD², resp. zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), a jakožto obchodník s cennými papíry se řídí rovněž právní úpravou vyplývající ze směrnice MiFID II³, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a dále Obecnými pokyny k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA/GL/2021/06) a Evropského orgánu pro cenné papíry (ESMA35-36-2319).

Banka zřídila také výbor pro audit a další odborné výbory či komise. Jmenovitě se jedná o tyto výkonné výbory: výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), výbor pro řízení operačního rizika (ORMC), výbor pro kybernetickou bezpečnost (VKB), komisi pro úvěrová rizika (CRCO) a kreditní komisi (CC).

Při výběru členů vedoucích orgánů je uplatňována politika rozmanitosti s ohledem na kvalifikaci a zkušenosti. Cílem je získat při přijímání nových členů vedoucích orgánů široký soubor kvalit a kompetencí, dosáhnout

¹ Název Deloitte označuje jednu či více společností globální sítě členských společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“) a jejich dceřiné a přidružené subjekty (souborně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“), její členské společnosti a jejich přidružené subjekty jsou samostatnými a nezávislými právními osobami, které se ve vztahu k třetím osobám nemohou vzájemně zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských společností a jejich přidružených subjektů. Společnost DTTL a každá členská společnost a přidružený subjekt nese odpovědnost pouze za své vlastní jednání či svá pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských společností či přidružených subjektů.

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES, ve znění pozdějších předpisů.

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (přepracované znění), ve znění pozdějších předpisů.

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

rozmanitosti názorů a zkušeností a usnadnit nezávislá stanoviska a správné rozhodování v rámci vedoucích orgánů. To vše ale v duchu zásady rovných příležitostí pro všechny pracovníky Banky bez ohledu na jejich pohlaví, věk, rasový původ, zdravotní stav, sexuální orientaci a náboženství, jak Banka stanovila ve svém Etickém kodexu.

Informace o příspěvku do garančního fondu

Banka jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům, a to ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby.

Základ pro výpočet příspěvku Banky do Garančního fondu za rok 2025 činil 182 297 806 Kč (v roce 2024: 144 006 496 Kč). Výše příspěvku pak představovala 3 645 957 Kč (za rok 2024: 2 880 130 Kč).

Banka v průběhu roku 2025 nenabyla vlastní akcie nebo vlastní podíly.

VNITŘNÍ KONROLA A ŘÍZENÍ RIZIK VE VZTAHU K PROCESU ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ

Banka plní veškeré požadavky dané zákonnými i podzákonnými právními předpisy pro vedení účetnictví, včetně pravidel daných účetními standardy IFRS.

V oblasti účetních dokladů a oběhu účetních dokladů jsou procesy nastaveny pro účely kontrol a vnitropodnikových potřeb. Banka využívá nástroje, které slouží k věrnému zachycení jednotlivých transakcí, které jsou následně uvedeny ve výkazech Banky, aby splnila požadavek na zajištění reálného a pravdivého uvedení všech skutečností v účetnictví a správného sestavení výkazů na individuální i na konsolidované bázi.

K hlavním nástrojům patří zejména maximální automatizace opakujících se transakcí, postupů a procesů ve vhodných systémech a aplikacích, pravidelná kontrola a testování těchto systémů a nastavení přístupových práv do jednotlivých systémů a aplikací.

Pro účetní doklady i oběh účetních dokladů má Banka samostatné vnitřní předpisy, které procházejí pravidelnou revizí, zejména předpis pro oběh účetních dokladů, který pak reflektuje zejména požadavky kontroly na principu „čtyř očí“ a eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou schvalovat a provádět účetní záznamy, tj. vstupovat do účtovacího procesu.

Vedle pravidelné kontroly hlavní účetní knihy uplatňuje Banka systém stanovení zodpovědnosti a kontroly účetnictví za zůstatky jednotlivých analytických účtů. Každý účet hlavní účetní knihy má přiřazeného gestora, který je povinen v pravidelných intervalech, ale i na vyžádání poskytnout informace k zůstatku analytického účtu (stav, odsouhlasení na primární data, rozklad na jednotlivé částky apod.).

Za soulad používaných účetních metod zejména s účetními standardy IFRS pro finanční výkaznictví a nastavení kontrol v účetnictví Banky je odpovědný Úsek financí. Externí auditor validuje, zda účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz. Součástí výroční finanční zprávy jsou auditované finanční výsledky Banky i její Skupiny.

ÚDAJE O CENNÝCH PAPÍRECH A PRÁVECH A POVINNOSTECH S NIMI SPOJENÝCH

Údaje o cenných papírech představujících podíl na emitentovi

Základní kapitál Banky je rozdělen na 5 634 664 kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1 000 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Postavení akcií a práva s nimi spojená se primárně řídí zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), souvisejícími českými právními předpisy a stanovami Banky. Držitel akcií má zejména právo účastnit se valné hromady, která je nejvyšším orgánem Banky, a uplatňovat v rámci ní jejich prostřednictvím hlasovací práva. V

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

případě schválení příslušného aktu rozdělení zisku valnou hromadou má držitel akcií také nárok na dividendu. S každou akcií je spojen 1 hlas. Akcie nejsou kotované. Akcie nejsou volně převoditelné. K převodu akcií se vyžaduje předchozí souhlas představenstva.

Vzhledem k tomu, že Banka má jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává jediný akcionář. Práva a povinnosti jediného akcionáře jsou v tomto případě totožné s působností valné hromady, jejíž postavení je upraveno zákonem o obchodních korporacích a platnými stanovami Banky.

Údaje o emitovaných dluhových cenných papírech

Banka k 31. prosinci 2025 evidovala následující emitované dluhové cenné papíry:

Název emise, ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. Kč)
CREDITAS 7,50/27 ISIN CZ0003709016	30. 7. 2024	CZK	30. 7. 2027	7,50 % p.a.	po dvou letech od data emise	1 000
CREDITAS 6,90/27 ISIN CZ0003709156	27. 9. 2024	CZK	27. 9. 2027	6,90 % p.a.	po dvou letech od data emise	500

V roce 2024 Banka vydala dvě emise veřejně obchodovatelných nepodřízených preferenčních dluhopisů v celkové výši 1 500 mil. Kč.

Dluhopisy byly prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou o přímé transakční náklady. Následně jsou dluhopisy vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry.

Účelem dluhopisů obou emisí je jednak plnění obezřetnostně-regulačních požadavků tzv. „Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL)“, a to na základě vnitřního rozhodnutí představenstva Banky plnit tyto požadavky částečně i těmito finančními nástroji, a současně využití z nich získaných prostředků pro uskutečňování běžné činnosti Banky v rozsahu jejího uděleného povolení.

Dluhopisy první emise byly vydány 30. července 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 7,50 % p.a. Výplata výnosu probíhá jednou ročně zpětně vždy k 30. červenci příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč, celková jmenovitá hodnota emise je 1 000 mil. Kč. Emise byla v roce 2024 upsána v plné výši. Dluhopisy jsou splatné k 30. červnu 2027. Banka má k jakémukoli dni počínaje 30. červencem 2026 právo předčasně zcela splatit všechny dluhopisy této emise.

Dluhopisy druhé emise byly vydány 27. září 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 6,90 % p.a. Výplata výnosu probíhá pololetně zpětně vždy k 27. březnu a 27. září příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč. Z celkové jmenovité hodnoty emise 500 mil. Kč bylo v roce 2024 upsáno 417 mil. Kč a zbývajících 83 mil. Kč bylo upsáno v roce 2025. Dluhopisy jsou splatné k 30. červnu 2027. Banka má k jakémukoli dni počínaje 27. září 2026 právo předčasně zcela splatit všechny dluhopisy této emise.

Banka má dále právo předčasně zcela splatit všechny dluhopisy obou výše uvedených emisí k jakémukoli dni (i před 30. červencem 2026 respektive 27. zářím 2026), pokud by nastaly v prospektu a konečných emisních podmínkách určité k tomu definované případy, zejména pokud by dluhopisy přestaly splňovat podmínky způsobilého finančního nástroje MREL.

S předmětnými dluhopisy je spojeno právo na plné úhrady jistiny a z ní plynoucích úrokových výnosů. Majetkový nebo kontrolní podíl na Bance z těchto finančních nástrojů jejich držitelům neplyne žádný. Pohledávky spojené s

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

těmito dluhopisy jsou nezajištěné a nejsou předmětem žádných smluvních či jiných ujednání, která by jinak zvyšovala pořadí uspokojení těchto pohledávek v likvidaci či insolventci Banky. S dluhopisy také nejsou spojena žádná předkupní ani výměnná práva ani právo jejich vlastníků žádat jejich předčasné splacení jindy než při rozhodnutí o úpadku nebo o zrušení a likvidaci Banky.

Příslušný orgán k řešení krize, kterým je v případě Banky ČNB, může ve vztahu k těmto dluhopisům s ohledem na jejich výše uvedený účel MREL a tomu přizpůsobené jejich parametry v případě nastání krize vykonat příslušnou pravomoc včetně odpisu nebo konverze na základě Zákona o ozdravných postupech a řešení krize a souvisejících právních předpisů. V případě takového výkonu pravomoci budou pohledávky vůči Bance z těchto dluhopisů odepisovány nebo konvertovány v opačném pořadí, než ve kterém se uspokojují pohledávky v insolvenčním řízení Banky, a jejich držitelé jsou tak vzhledem k pořadí uspokojování pohledávek spojených s těmito dluhopisy v insolvenčním řízení vystaveni zvýšenému riziku, že jejich pohledávky budou při přijetí opatření k řešení krize Banky odepsány nebo konvertovány, a tedy i zvýšenému riziku ztráty části, nebo celé své investice.

ORGÁNY A ODBORNÉ VÝBORY BANKY

ORGÁNY BANKY

Banka má dualistický systém struktury správy a řízení společnosti, který zajišťuje oddělení výkonných a kontrolních funkcí. Orgány Banky jsou valná hromada, představenstvo a dozorčí rada.

Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem Banky. Působnost valné hromady Banky vykonává její jediný akcionář, společnost CREDITAS B.V., se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemsko, registrační číslo: 76639371, který rozhoduje v působnosti valné hromady.

Působnost valné hromady je upravena platnými stanovami Banky a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o obchodních korporacích“). Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu, volba a odvolání členů představenstva a členů dozorčí rady, s výjimkou členů, které volí zaměstnanci, včetně určení výše jejich odměny a schvalování smluv o výkonu funkce těchto členů, udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad a pokynů pro činnost představenstva, které právní předpisy nezakazují.

Rozhodnutí jediného akcionáře mají písemnou formu, a vyžadují-li to právní předpisy, mají formu notářského zápisu.

Představenstvo

Statutárním orgánem Banky je představenstvo, do jehož působnosti náleží obchodní vedení a utváření celkové strategie Banky. Představenstvo řídí činnost Banky a jedná jejím jménem. Představenstvo se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou (resp. jediným akcionářem), pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami Banky.

Nikdo není oprávněn udělovat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, pokud nejsou zákonem nebo stanovami svěřeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.

V souladu se zákonem o bankách odpovídá představenstvo za vytvoření, udržování a vyhodnocování účinného a efektivního vnitřního řídicího a kontrolního systému Banky. Představenstvo pravidelně předkládá dozorčí radě zprávy týkající se činnosti Banky. Představenstvo zejména posuzuje a pravidelně přezkoumává účinnost strategií, opatření a postupů zavedených za účelem plnění regulatorních povinností a přijímá odpovídající opatření k nápravě případných nedostatků.

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Členy představenstva volí a odvolává valná hromada Banky. Představenstvo tvoří 5 členů, kteří vykonávají svou funkci s péčí řádného hospodáře a za výkon své činnosti odpovídají v rozsahu stanoveném právním řádem ČR. Všichni členové představenstva mají nezbytné osobnostní i odborné předpoklady pro výkon funkce člena představenstva, přičemž Česká národní banka posuzuje jejich odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost. Délka funkčního období člena představenstva je maximálně pět let, přičemž opětovná volba je možná. Představenstvo ze svého středu volí na ustavující schůzi předsedu představenstva a jeho místopředsedu a rozdělí exekutivní působnost v rámci Banky.

Představenstvo částečně pověřilo výkonnými funkcemi Generálního ředitele, jehož funkce je spojena s výkonem funkce člena představenstva. Všichni členové představenstva vykonávají svou funkci člena představenstva a případně přidělenou výkonnou řídicí funkci na základě smlouvy o výkonu funkce uzavřené v souladu s § 59 a násl. zákona o obchodních korporacích.

Zasedání představenstva zahajuje a řídí předsedající. Předsedajícím je obvykle předseda představenstva, v jeho nepřítomnosti jím je místopředseda, případně jiný jeho člen, kterého tím předseda představenstva pověřil. Zasedání se účastní všichni členové představenstva, zapisovatel a přizvaní hosté. Představenstvo se může usnášet, pokud je přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje nadpoloviční většina hlasů členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Představenstvo se usnáší i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu.

**Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva**

Je předsedou představenstva Banky. Vykonával funkce člena představenstva od září 2012 a od května 2013 působil ve funkci předsedy představenstva Záložny CREDITAS, spořitelního družstva. V rámci své profesní praxe zastával řadu vedoucích pozic a funkcí, mimo jiné pozici ředitele odboru informačních služeb a vypořádání obchodů v Konsolidační bance Praha, s.p.ú. a České konsolidační agentuře, náměstkou ministryně informatiky ČR pro oblast e-Governmentu a místopředsedy představenstva a ředitele úseku financí a ICT v Evropsko-ruské bance, a.s. Po nástupu do Záložny CREDITAS, spořitelní družstvo v březnu 2012 nejprve zastával pozici poradce představenstva, od září 2012 působil na pozici ředitele oblasti řízení rizik a od května 2013 zastával pozici ředitele úseku obchodu. V Bance do června 2023 zastával pozici generálního ředitele. Ve finančním sektoru se pohybuje již od roku 2000.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 01. 2022

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: 4H Consulting s. r. o.

Funkce: společník

**Ing. Eva Collardová, MBA
místopředsedkyně představenstva**

Je místopředsedkyní představenstva Banky a současně zastává pozici generálního ředitele Banky. Usnesením představenstva je rovněž pověřena exekutivou v Úseku generálního ředitele a je garantem Úseku financí. Před příchodem do Banky působila ve skupině CREDITAS jako Group CFO (hlavní finanční ředitel Skupiny CREDITAS), v Commerzbank AG jako CFO Eurohub – střediska sdílených finančních služeb pro evropský region, v minulosti působila jako finanční ředitelka ve Volksbank.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 07. 2023

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: Společenství vlastníků jednotek Mexická 2

Funkce: předsedkyně výboru

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Kamil Rataj, MBA
člen představenstva

Je členem představenstva Banky. Usnesením představenstva je garantem Úseku ICT a provozu. Od května 2012 vykonával funkci člena představenstva, od června 2014 vykonával funkci místopředsedy představenstva Záložny CREDITAS, spořitelního družstva a současně zastával pozici ředitele úseku provozu a ICT. V bankovníctví se pohybuje od roku 1999, kdy pracoval na vedoucích pozicích ve společnostech eBanka a.s. a Raiffeisenbank, a.s., kde byl aktivně zapojen do úspěšného projektu fúze obou bank a řídil centralizaci významných činností back-office a optimalizaci vybraných pobočkových procesů. Dále zastával vedoucí pozici v rámci projektu implementace bankovního systému, CRM a IB.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 01. 2022

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: Rohan B two, s.r.o.
Funkce: jednatel

Název: CREDITAS Property holding, s.r.o.
Funkce: jednatel

Název: Pekařská property s.r.o.
Funkce: jednatel

PhDr. Martin Kubíček
člen představenstva

Od 1. ledna 2023 je členem představenstva Banky. Usnesením představenstva je rovněž pověřen exekutivou v Úseku řízení rizik a v roce 2025 byl garantem Odboru compliance. Zastával řadu let různé manažerské pozice zodpovědné za oblast kapitálové přiměřenosti, risk reportingu, úvěrového rizika a IT bezpečnosti. Jedenáct let pracoval v MONETA Money Bank, a.s., z toho poslední 4 roky jako senior manažer útvaru Enterprise Risk Management. Od roku 2019 byl rovněž členem představenstva v Max bance a.s. (dříve Expobank CZ), kde zodpovídal za útvar řízení rizik, AML a Compliance.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 01. 2023

Členství v orgánech jiných právnických osob:
Ne

Ing. Ivana Pícková
členka představenstva

Je členkou představenstva Banky. Usnesením představenstva je rovněž pověřena exekutivou v Úseku retailového bankovníctví a je garantem Úseku firemního bankovníctví a Úseku finančních trhů. Od roku 2018 působila v Bance nejdříve jako projektový manažer, poté ředitel odboru řízení projektů a produktů. V bankovníctví se pohybuje již od roku 1992, kdy pracovala na vedoucích pozicích v eBance a.s., v Raiffeisenbank a.s. a Generali Development.
Datum počátku výkonu funkce/pozice: 03. 08. 2021

Členství v orgánech jiných právnických osob:
Název: Max Invest, a.s.
Funkce: předseda správní rady

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Dozorčí rada

Dozorčí rada je vedoucím kontrolním orgánem Banky. Činnost dozorčí rady je upravena právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva při uskutečňování podnikatelské činnosti Banky. Dozorčí rada kontroluje zejména, zda představenstvo vykonává svou činnost v souladu s právními předpisy a stanovami Banky, zda členové představenstva jednají v souladu se zájmy Banky s vynaložením péče řádného hospodáře.

Dozorčí rada má tři členy. Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady je pět let. Opětovná volba členů dozorčí rady je možná. Členem dozorčí rady může být pouze fyzická osoba, která splňuje všechny požadavky kladené právními předpisy, zejména zákona o bankách. Dozorčí rada volí a odvolává svého předsedu.

Dozorčí radě jsou v rámci její působnosti průběžně k dispozici veškeré zprávy funkcí vnitřní kontroly a s nimi související podklady, které jsou předkládány v rámci jejich činnosti představenstvu, včetně přijatých usnesení či zápisů nebo jiných reakcí představenstva k nim. Dozorčí rada má za tímto účelem zajištěn přístup ke všem složkám na vnitřním úložišti Banky a systému, kde jsou tyto podklady v elektronické podobě uloženy.

Zasedání dozorčí rady zahajuje a řídí předseda nebo v době jeho nepřítomnosti jím pověřený jiný člen dozorčí rady. Zasedání dozorčí rady se účastní zpravidla také pověřený pracovník, který vyhotovuje ze zasedání dozorčí rady písemný zápis. Dozorčí rada přijímá svá rozhodnutí formou usnesení v souladu se stanovami Banky. V případě rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy dozorčí rady.

Dozorčí rada může rozhodovat i mimo zasedání. V takovém případě se připouští i písemné hlasování, popř. hlasování s využitím technických prostředků.

Pro výkon funkce člena dozorčí rady musí být členové odborně způsobilí, zachovávat loajalitu a mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech.

Ing. Helena Vojáčková, MBA předsedkyně dozorčí rady

Je předsedkyní dozorčí rady Banky. V letech 1994–1997 působila jako auditor ve společnosti EY.⁴ Následně získala zkušenosti ve společnosti PwC⁵ jako audit manažer se zaměřením na finanční instituce a následně v Českých aeroliniích, kde působila jako výkonná ředitelka sekce pro Účetnictví a daně. V současnosti je mimo jiné jednatelkou společnosti HEDLEY AUDIT s.r.o., a také společnosti Akcento s.r.o. Dále vede veřejné kurzy v oblasti IFRS a českého účetnictví.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 03. 08. 2021

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: HEDLEY AUDIT s.r.o.
Funkce: jednatel, společník

Název: Akcento s.r.o.
Funkce: jednatel, společník

Název: Odeo s.r.o.
Funkce: společník

⁴ Název EY označuje celosvětovou organizaci a může zahrnovat jednu či více členských firem Ernst & Young Global Limited, z nichž každá je samostatnou právnickou osobou. Ernst & Young Global Limited, britská společnost s ručením omezeným garancí, služby klientům neposkytuje.

⁵ Název "PwC" označuje síť firem PwC a/nebo jednu nebo více členských firem, které jsou samostatným právním subjektem.

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Název: SPV25 s.r.o.

Funkce: jednatel, společník

Název: Everfeed s.r.o.

Funkce: společník

Ing. Tomáš Hubáček
člen dozorčí rady

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze v oboru Bankovníctví a pojišťovnictví. Má více než 6 let zkušeností v Bance, a to v různých oblastech – na odboru controllingu při přípravě finančního plánu Banky, v Odboru kanceláře představenstva a dozorčí rady při přípravě a vyhodnocování strategií skupiny CREDITAS, na Odboru Treasury. Přínosné jsou i jeho zkušenosti z dob působení v dozorčích radách jiných společností.

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 01. 2023

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: CREDITAS B.V.

Funkce: akcionář

Název: UNICAPITAL Invest III a.s.

Funkce: předseda dozorčí rady

Název: Česká bankovní asociace

Funkce: člen dozorčího výboru

Název: CREDITAS investiční společnost a.s.

Funkce: předseda dozorčí rady

Název: GEMMEI FAMILY OFFICE s.r.o.

Funkce: jednatel, společník

Ing. Josef Holub, FCCA
člen dozorčí rady

Je členem dozorčí rady Banky. V letech 2017–2022 působil jako člen představenstva pověřený exekutivou v Úseku financí. Od roku 2012 působil na pozici ředitele úseku financí, od října 2013 do prosince 2013 vykonával funkci člena kontrolní komise Záložny CREDITAS, spořitelního družstva. V minulosti pracoval ve společnosti PwC, poté do roku 2010 jako finanční ředitel a člen představenstva ve společnosti Aviva životní pojišťovna, a.s. a následně jako nezávislý poradce a konzultant. Je kvalifikovaným členem asociace certifikovaných účetních ACCA (Velká Británie).

Datum počátku výkonu funkce/pozice: 01. 04. 2022

Členství v orgánech jiných právnických osob:

Název: CREDITAS investiční společnost a.s.

Funkce: člen dozorčí rady

Název: CREDITAS fond SICAV, a.s.

Funkce: člen dozorčí rady

Název: CREDITSHARE s.r.o.

Funkce: člen dozorčí rady

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Název: Společenství vlastníků Kunratice č. 1237,1238,1239,1240

Funkce: člen výboru

Název: CREDITAS Mobility a.s.

Funkce: člen dozorčí rady

ODBORNÉ VÝBORY BANKY

Banka zřídila výbor pro audit, výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), výbor pro řízení operačního rizika (ORMC), výbor pro kybernetickou bezpečnost (VKB), komisi pro úvěrová rizika (CRCO) a kreditní komisi.

Výbor pro audit

Výbor pro audit je výborem dozorčí rady Banky a má působnost v rozsahu výboru pro audit dle vymezení v zákoně č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů. Výbor sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví, sleduje také účinnost interního auditu, jeho funkční nezávislost a proces povinného auditu. Výbor dále posuzuje nezávislost statutárního auditora, informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu nebo se vyjadřuje k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu.

Členové výboru pro audit jsou povinni seznámit dozorčí radu s výsledky své činnosti. Jednou ročně vyhotoví zprávu o činnosti, ve které zhodnotí svoji činnost a poskytnou ji Radě pro veřejný dohled nad auditem.

Výbor pro audit je schopen se platně usnášet, je-li na zasedání přítomna nadpoloviční většina všech členů. Výbor pro audit přijímá svá rozhodnutí formou usnesení. K přijetí usnesení je třeba nadpoloviční většiny hlasů všech členů, není-li právními předpisy vyžadována pro konkrétní rozhodnutí kvalifikovaná většina. Každý člen výboru má jeden hlas.

Ing. Tomáš Absolon

předseda výboru pro audit

Ing. Josef Holub, FCCA

člen výboru pro audit

Ing. Mgr. Alena Maroušová (do 30.06.2025)

členka výboru pro audit

Ing. Helena Vojáčková, MBA (od 01.07.2025)

členka výboru pro audit

Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO)

Výbor ALCO má zvláštní postavení v organizační struktuře Banky a je zřízen jako pomocný a zároveň výkonný výbor představenstva ve smyslu ustanovení § 18 odst. 2 písm. b) vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, na který může představenstvo delegovat i část své působnosti a pravomoci s cílem maximalizovat výši a stabilitu čistého úrokového výnosu Banky při žádoucí výši podstupovaných tržních rizik, rizika likvidity a kapitálové přiměřenosti. Výbor zřizuje a rozpouští svým rozhodnutím představenstvo. Výbor má za úkol zejména pravidelný reporting a analýzu vývoje tržních rizik, rizika likvidity a kapitálové přiměřenosti a schvalování navrhovaných opatření k jejich řízení, schvalování maximální akceptované míry rizika, schvalování parametrů interního ocenění rizika kapitálu a likvidity v cenotvorbě produktů Banky, schvalování úrokových sazeb úvěrových a depozitních produktů Banky, monitoring a schvalování navrhovaných opatření pro oblast řízení portfolia a obchodování Úseku finanční trhy, projednávání aktualizací seznamu referenčních informačních stránek Bloomberg v souvislosti s kontribucí PRIBOR a souvisejícími úkony.

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Výbor ALCO jedná pravidelně na měsíční bázi, přičemž v naléhavých případech je možné uspořádat i mimořádné jednání. Pro jednání je nutná přítomnost alespoň čtyř členů s hlasovacím právem, z nichž musí být 2 členové představenstva. ALCO přijímá rozhodnutí absolutní většinou hlasů přítomných členů s hlasovacím právem. Každý člen s hlasovacím právem má 1 hlas. V případě rovnosti hlasů platí, že rozhodující hlas má předsedající. Předseda výboru a ředitel Úseku řízení rizik mají právo veta.

Ing. Eva Collardová, MBA, generální ředitel
předsedkyně výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Vladimír Hořejší, MBA, předseda představenstva
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Ivana Pícková, člen představenstva
členka výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

PhDr. Martin Kubíček, člen představenstva
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Marianna Avalova, ředitel Úseku financí (do 30. 11. 2025)
členka výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Jan Novotný, ředitel Úseku financí (od 1. 12. 2025)
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

David Jandásek, ředitel Úseku firemního bankovníctví a Úseku Finančních trhů
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Mgr. Pavel Süsser, ředitel Odboru řízení aktiv a pasiv
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Petr Novák, ředitel Odboru řízení tržních rizik
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv s hlasovacím právem

Ing. Petr Dufek, hlavní ekonom
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv bez hlasovacího práva

Mgr. Pavel Čihák, ředitel Odboru marketingu a komunikace
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv bez hlasovacího práva

Mgr. Miloš Hrachovec, ředitel Odboru controllingu
člen výboru pro řízení aktiv a pasiv bez hlasovacího práva

Ing. Irena Jandíková, ředitel Odboru řízení procesů a produktů
členka výboru pro řízení aktiv a pasiv bez hlasovacího práva

Výbor pro řízení operačního rizika (ORMC)

Výbor pro řízení operačního rizika je výborem představenstva zřízeným v souladu se stanovami Banky a zároveň výkonným výborem ve smyslu ustanovení § 18 odst. 2 písm. b) vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, a to pro potřeby monitorování a řízení operačního rizika a procesů s tím spojených.

Výbor zejména sleduje adekvátnost a efektivnost procesů pro řízení operačního rizika, přezkoumává rámec řízení operačního rizika a rozhoduje o změnách KRI (Key Risk Indicators, klíčové ukazatele rizika), o limitech KRI a

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

případně dalších parametrech a nástrojích používaných při řízení operačního rizika, sleduje vývoj operačního rizika včetně dodržování stanovených limitů KRI, projednává výsledky RCSA, závažné události operačního rizika a významné události, při nichž došlo nebo mohlo dojít k narušení činností Banky, a rozhoduje o případných nápravných akcích pro zmírnění operačního rizika, projednává pravidelné zprávy o stavu řízení outsourcingu a řízení rizika služeb IKT od poskytovatelů z řad třetích stran.

Výbor jedná pravidelně na měsíční bázi, v případě potřeby *ad hoc*. Každý člen má 1 hlas. Výbor přijímá rozhodnutí absolutní většinou hlasů přítomných členů. V případě rovného počtu má předseda rozhodující hlas.

PhDr. Martin Kubíček, člen představenstva
předseda výboru pro řízení operačního rizika s hlasovacím právem

Ing. Eva Collardová, MBA, generální ředitel
členka výboru pro řízení operačního rizika s hlasovacím právem

Kamil Rataj, MBA, člen představenstva
člen výboru pro řízení operačního rizika s hlasovacím právem

Ing. Ivana Pícková, člen představenstva
členka výboru pro řízení operačního rizika s hlasovacím právem

Výbor pro kybernetickou bezpečnost (VKB)

Výbor pro kybernetickou bezpečnost je výborem představenstva zřízeným v souladu se stanovami Banky a zároveň výkonným výborem ve smyslu ustanovení § 18 odst. 2 písm. b) vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Zřízení Výboru pro kybernetickou bezpečnost je zároveň naplněním povinností požadavků Zákona o kybernetické bezpečnosti (264/2025 Sb.) a Vyhlášky č. 409/2025 Sb. kladené na vrcholné vedení organizací spadajících do režimu vyšších povinností. Na výbor byla představenstvem delegována pravomoc činit strategická rozhodnutí pro oblast řízení informační/kybernetické bezpečnosti a souvisejících IT záležitostí. Delegováním této pravomoci na výbor není dotčena odpovědnost představenstva za strategická rozhodnutí.

Výbor zejména rozhoduje o krocích vedoucích k naplnění schválené Strategie řízení rizik, Strategie ICT, Strategie kybernetické bezpečnosti a ostatních standardů/interních politik souvisejících s IT infrastrukturou/provozem aplikací a informační/kybernetickou bezpečností, poskytuje ucelený obraz o stavu informační/kybernetické bezpečnosti prostřednictvím vybraných metrik pro vedení Banky, o stavu ICT provozu, posuzuje rizika a investice do informační/kybernetické bezpečnosti, projednává významné bezpečnostní události a incidenty.

Výbor jedná pravidelně na měsíční bázi, v případě potřeby *ad hoc*. Pro jednání výboru je nutná přítomnost alespoň tři členů. Zároveň musí být přítomen alespoň člen představenstva zodpovědný za oblast řízení provozu nebo člen představenstva zodpovědný za oblast řízení rizik. Každý člen má 1 hlas, přičemž výbor přijímá rozhodnutí absolutní většinou hlasů přítomných členů. V případě shodného počtu hlasů má předseda a v jeho nepřítomnosti místopředseda rozhodující hlas. Člen představenstva zodpovědný za oblast řízení rizik má právo veta.

PhDr. Martin Kubíček, člen představenstva zodpovědný za oblast řízení rizik
předseda výboru pro kybernetickou bezpečnost s hlasovacím právem

Kamil Rataj, MBA, člen představenstva zodpovědný za oblast řízení provozu
místopředseda výboru pro kybernetickou bezpečnost s hlasovacím právem

Ing. Josef Muknšnábl, MBA, ředitel Odboru kybernetické bezpečnost
člen výboru pro kybernetickou bezpečnost s hlasovacím právem

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Martin Chmelař, ředitel Odboru ICT provozu
člen výboru pro kybernetickou bezpečnost s hlasovacím právem

Komise pro úvěrová rizika (CRCO)

Komise pro úvěrová rizika je výbor představenstva zřízený v souladu se stanovami Banky a zároveň výkonný výbor ve smyslu ustanovení § 18 odst. 2 písm. b) vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, a to pro potřeby monitorování a řízení úvěrového rizika a procesů s tím spojených, dále schvalování schvalovacích, skóringových a regulatorních modelů, pro schvalování změn a úprav předpisů týkajících se výpočtu očekávaných ztrát a rizikově vážených aktiv.

Komise CRCO monitoruje zejména úvěrové riziko na portfoliové úrovni a procesy s ním spojené, především schvalovací procesy a procesy vymáhání a správy úvěrových obchodů, plnění požadavků regulace, adekvátnost výše opravných položek/ECL, RWA, kreditní stresové testování, kvalitu a výkonnost schvalovacích, skóringových a regulatorních modelů, rizikové portfoliové indikátory (delikvence, očekávané ztráty, default rate, rizikové náklady atd.).

Komise jedná pravidelně na měsíční bázi, v případě potřeby *ad hoc*. Komise je usnášeníschopná, pokud je přítomna alespoň polovina členů. Usnesení je schváleno v případě, že nadpoloviční počet přítomných hlasoval pro, a zároveň předseda nehlasoval proti. V případě rovnosti hlasů rozhoduje předsedající.

PhDr. Martin Kubíček, ředitel Úseku řízení rizik
předseda komise pro úvěrová rizika s hlasovacím právem

Ing. Martin Novák, ředitel Odboru komerčních kreditních rizik
místopředseda komise pro úvěrová rizika s hlasovacím právem

Ing. Miroslav Zvolský, ředitel Odboru retailových kreditních rizik
člen komise pro úvěrová rizika s hlasovacím právem

Ing. Jindřich Müller, ředitel Odboru riskových strategií a infrastruktury
člen komise pro úvěrová rizika s hlasovacím právem

Kreditní komise

Kreditní komise je výkonný výbor představenstva ve smyslu ustanovení § 18 odst. 2 písm. b) vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Kreditní komise má stanovenou působnost v rámci vnitřního vymezení Banky, která především zahrnuje schvalování úvěrových obchodů a vydávání stanovisek k nim, rozhodování o strategiích a obchodních plánech úvěrové činnosti a ostatního nabývání kreditních expozic.

Zasedání Komise se koná zpravidla dvakrát týdně. Komise je usnášeníschopná, pokud jsou přítomni minimálně 4 členové. Dva z přítomných členů musí být liniově zařazeni v Úseku řízení rizik. Usnesení komise je ve vymezených případech schváleno v případě, že nadpoloviční počet přítomných hlasoval pro a zároveň nadpoloviční počet přítomných, kteří jsou liniově zařazeni do Úseku řízení rizik hlasoval pro, a zároveň předseda komise (je-li přítomen) nehlasoval proti přijetí usnesení nebo člen komise jmenovaný za Oddělení právní nehlasoval proti přijetí usnesení.

PhDr. Martin Kubíček, ředitel Úseku řízení rizik
předseda kreditní komise s hlasovacím právem

Banka CREDITAS a.s.

Výkaz o řízení a správě společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

**Ing. Martin Novák, ředitel Odboru komerčních kreditních rizik
místopředseda kreditní komise s hlasovacím právem**

**Bc. Jan Fadrný, MBA, ředitel Odboru firemního bankovníctví
člen kreditní komise s hlasovacím právem**

**JUDr. Filip Žáček, Právník
člen kreditní komise s hlasovacím právem**

POLITIKA ROZMANITOSTI

Banka je emitentem, který k rozvahovému dni překračuje alespoň dvě hraniční hodnoty podle ustanovení § 1b odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. S ohledem na to uvádí, že dodržuje politiku rozmanitosti nejen ve vztahu ke svému vedoucímu orgánu.

Banka podporuje politiku rozmanitosti, výsledkem této politiky je složení vedoucího orgánu v řídicí funkci, kdy z pěti členů představenstva jsou dvě ženy, přičemž generální ředitelkou Banky a místopředsedkyní představenstva je žena. Dozorčí rada, má 3 členy, přičemž 1 funkční místo je obsazeno ženou.

Banka nevychází z kvót na zastoupení žen, ale vytváří rovné a nediskriminační podmínky pro všechny bez ohledu na pohlaví, věk, zdravotní postižení, vzdělání, odborné znalosti, zkušenosti atp., což je trvalým cílem Banky. Členy představenstva volí a odvolává valná hromada Banky (resp. jediný akcionář), přičemž kritériem pro výběr těchto osob je, aby složení vedoucího orgánu odpovídalo požadavkům jak z hlediska odborné způsobilosti, tedy zejména profesních zkušeností, odborných znalostí, manažerských dovedností, tak i z hlediska dalších neomezujících požadavků (např. věku, pohlaví), včetně vyváženosti jejich složení. Proces posuzování vhodnosti kandidátů na členy vedoucího orgánu je vnitřními předpisy Banky stanoven tak, aby byl transparentní a shora uvedená kritéria a požadavky zohledňoval, přičemž do tohoto procesu ještě vstupuje aspekt posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu ze strany České národní banky.

S ohledem na dokument „Pokyny k posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a osob v klíčových funkcích“, který vydal Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a Česká národní banka potvrdila, že se těmito pokyny hodlá řídit, byly Bankou zpracovány interní postupy pro posuzování vhodnosti členů řídicího orgánu a zaměstnanců v klíčových funkcích.

Banka zachovává zásady nediskriminace a rovného zacházení a postupuje v souladu s požadavky antidiskriminačního zákona ve vztahu k celé společnosti. Rovné příležitosti Banka uplatňuje i při nábore nových zaměstnanců, přičemž všechny otevřené pozice jsou nabízeny i interně.

Vzhledem k tomu, že Banka již nyní plní své předchozí cíle co do počtu zastoupení žen ve vedoucím orgánu, kdy je zastoupeno 40 % žen v představenstvu a 33 % žen v dozorčí radě, je prvotním cílem Banky toto nastavení udržet i do budoucna. V roce 2025 bylo v procesu identifikace následníků z celkového počtu následníků 38 % žen. Pro pozice v představenstvu a dozorčí radě to bylo 33 % žen jako následníků.

Banka má aktivní politiku práce se zaměstnanci na mateřské a rodičovské dovolené (přístup do Seduo kurzů, daňové poradenství) a má zájem o jejich návrat do pracovního procesu. V oblasti odměňování Banka monitoruje pravidelně tzv. pay gap a definuje příslušná opatření.

Banka CREDITAS a.s.

Prohlášení vedení společnosti za rok končící 31. prosince 2025

Banka CREDITAS a.s.

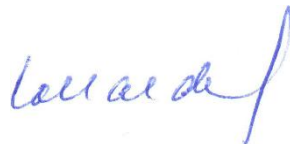
Prohlášení vedení společnosti
za rok končící 31. prosince 2025

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí tato účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka, které byly zpracovány v souladu s platným souborem účetních standardů, podávají věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření Banky a jejího konsolidačního celku za rok 2025. Tato výroční finanční zpráva podle zákona upravujícího účetnictví rovněž obsahuje věrný přehled vývoje, výsledků a postavení Banky a jejího konsolidačního celku v roce 2025, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot, kterým čelí.

V Praze dne 22. dubna 2026



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva



Ing. Eva Collardová, MBA
místopředsedkyně představenstva

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 22. dubna 2026 vydali ke konsolidované výroční finanční zprávě připravené ve formátu XHTML.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Banka CREDITAS a.s.:

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Banka CREDITAS a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2025, a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2025 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

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



Shape the future
with confidence

Očekávané úvěrové ztráty (dále také „ECL“) z úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a pohledávky za klienty (dále také „úvěry“) v naběhlé hodnotě činily 109 136 milionů Kč, což představuje 38 % celkových konsolidovaných aktiv k 31. prosinci 2025, a jsou tak významnou složkou konsolidovaných finančních výkazů. Příslušné očekávané úvěrové ztráty byly k 31. prosinci 2025 vykázány ve výši 520 milionů Kč.

V případě, že by očekávané úvěrové ztráty byly vykázány v nesprávné výši, mohlo by to mít na konsolidované finanční výkazy významný dopad. Stanovení výše a okamžiku vykázání opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od vedení Skupiny vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady. Identifikace znehodnocení úvěru a stanovení zpětně získatelných částek jsou inherentně nejisté procesy, zahrnující různé předpoklady a faktory, jako je finanční stav protistrany, očekávané budoucí peněžní toky a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění.

V souladu s IFRS 9 Finanční nástroje jsou úvěry kategorizovány do jednoho ze tří stupňů pro odhad očekávaných úvěrových ztrát. Úvěry ve stupni 1 a 2 jsou považovány za neznehodnocené, přičemž úvěry ve stupni 2 vykazují významné zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního zaúčtování. Úvěry ve stupni 3 jsou klasifikovány jako úvěrové znehodnocené. Úvěry, u nichž je kalkulace očekávaných ztrát spojena s největší mírou nejistoty, jsou obvykle ty, kde je očekávané znehodnocení založeno na odhadech budoucích peněžních toků a předpokládané čisté hodnotě z realizace zajištění, a dále úvěry nezajištěné, nebo úvěry se zajištěním, které může být potencionálně nedostatečné.

Klíčové předpoklady a úsudky při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- Aplikaci definice selhání a významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“);
- Stanovení parametrů modelu, jako je pravděpodobnost selhání („PD“), ztráta při selhání („LGD“) a expozice při selhání („EAD“);
- Aplikaci vybraných předběžných informací o budoucím dění („FLI“) na základě různých makroekonomických scénářů;
- Odhad vývoje budoucích scénářů splácení a související pravděpodobnosti, při zohlednění realizovatelné hodnoty podkladového zajištění;
- Úvěrový konverzní faktor („CCF“) pro podrovnahové expozice; a
- Případné úpravy očekávaných úvěrových ztrát prostřednictvím manažerských úprav (management overlays).

Náš auditní přístup k testování procesů úvěrového rizika zahrnoval následující postupy.

Vyhodnotili jsme návrh, implementaci a otestovali provozní účinnost vybraných kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, jejich následným monitoringem a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát. Vzhledem k tomu, že výpočet ECL závisí na různých IT aplikacích, jsme využili interní specialisty při testování IT kontrolního prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu, a IT aplikačních kontrol souvisejících s procesem.

Provedli jsme detailní analytické procedury na úrovni celého úvěrového portfolia a posoudili jeho strukturu a charakteristiky úvěrových expozic, včetně zhodnocení zaúčtovaných úvěrových ztrát, abychom porozuměli vývoji úvěrového portfolia ve srovnání s předchozím rokem a plánem vedení.

Pro ECL počítané modelem nám naši specialisté na úvěrová rizika pomáhali při hodnocení vstupů a předpokladů použitých při výpočtu ECL, jako je PD, LGD, SICR, EAD, CCF a FLI.

Na vybraném vzorku úvěrových expozic jsme provedli detailní zhodnocení výpočtu ECL a souvisejících podkladových dokumentů, abychom porozuměli předpokladům, které vedení použilo při identifikaci a výpočtu úvěrových ztrát. Zhodnotili jsme, jak byly úvěrové expozice klasifikovány do příslušných stupňů a posoudili, zda Skupina konzistentně aplikovala definici selhání, SICR a kritéria do zařazení do relevantního stupně. Dále jsme posoudili předpoklady vedení ohledně vývoje očekávaných budoucích peněžních toků, včetně vyhodnocení realizovatelné hodnoty zajištění pomocí dostupných tržních informací a se zapojením interních specialistů.

Obdrželi jsme analýzu zpětného testování připravenou vedením, a přezkoumali jsme, zda došlo ke zjištění materiálních rozdílů mezi historicky vypočtenými ECL a pozorovanými úvěrovými ztrátami, a zda takové případné zjištění Banka vhodně zohlednila v úpravě výpočtu ECL.

Dále jsme posoudili vhodnost příslušných zveřejnění v konsolidované účetní závěrce v částech 3.2 Finanční nástroje, 5.1 Měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL), a 30.2 Úvěrové riziko jejich soulad s požadavky účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.



Shape the future
with confidence

Vzhledem k ekonomickým nejistotám a rizikům budoucího vývoje světové ekonomiky vyžadují odhady FLI významný úsudek. Pro zohlednění těchto nejistot musí vedení rozhodnout, zda upraví standardní proces výpočtu ECL začleněním makroekonomických proměnných do modelu výpočtu ECL změnou makroekonomických parametrů nebo případným provedením manažerských úprav.

Vzhledem k významnosti úvěrů v naběhlé hodnotě a s nimi spojené nejistoty odhadu při výpočtu ECL se jedná o hlavní záležitost auditu.

Akvizice společnosti MDB Group Limited

V září 2025 Banka získala kontrolní podíl ve společnosti MDB Group Limited. Z této transakce Banka rozeznala zisk z výhodné koupě ve výši 3 647 milionů Kč.

Při stanovení hodnoty identifikovatelných nabytých aktiv a převzatých závazků vedení Banky využilo odborných poradců.

Stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků vyžadovalo uplatnění významného úsudku vedení, zejména při volbě vhodných oceňovacích metod a při stanovení klíčových předpokladů, které mají přímý vliv na výši alokace kupní ceny. Tyto předpoklady zahrnovaly zejména:

- odhady budoucích peněžních toků u vybraných portfolií,
- použití odpovídajících diskontních sazeb, konzistenci použitých tržních vstupů, jako jsou úrokové křivky a kreditní přírážky,
- posouzení faktorů souvisejících s úvěrovým rizikem, očekávanými předčasnými splátkami a dalšími charakteristikami nabytých aktiv a převzatých závazků.

Vzhledem k významnosti této transakce a specifickým rizikům, která jsou s ní z její podstaty spojena, se jedná o hlavní záležitost auditu.

Seznámili jsme se se smluvní dokumentací a informacemi o komunikaci s Českou národní bankou, týkající se akvizice společnosti MDB Group Limited a odsouhlasili jsme kupní cenu na smluvní dokumentaci.

Posoudili jsme ocenění nabytých aktiv, vhodnost použitých odhadů a předpokladů a přístup Banky a Skupiny k účetnímu zachycení transakce. Za tímto účelem jsme zapojili interní specialisty na oceňování a účetní zachycení podnikových kombinací, kteří nám pomáhali zejména při posouzení metodiky alokace kupní ceny a klíčových vstupů použitých při stanovení reálných hodnot. Současně jsme vyhodnotili odbornou způsobilost, nezávislost a objektivitu odborných poradců využitých vedením Banky při stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků.

Za podpory interních specialistů jsme se zaměřili zvláště na ověření klíčových předpokladů použitých při alokaci kupní ceny, zejména na přiměřenost použitých oceňovacích metod (včetně diskontovaných peněžních toků u vybraných portfolií), konzistenci použitých tržních vstupů (úrokové křivky, diskontní sazby, kreditní přírážky) a na posouzení významných předpokladů týkajících se úvěrového rizika, předčasných splátek a dalších faktorů, které mohou mít vliv na stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků. Dále jsme prověřili existenci významných převzatých aktiv a závazků jejich porovnáním na podkladovou evidenci.

Rovněž jsme posoudili adekvátnost vykázání podnikové kombinace a souvisejícího zisku z výhodné koupě a vyhodnotili přiměřenost příslušných zveřejněných informací, a jejich soulad s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, které jsou uvedeny v konsolidované účetní závěrce, zejména v bodě „4. Definice konsolidačního celku a jeho změny.



Shape the future
with confidence

Jiné skutečnosti

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny k 31. prosinci 2024 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 25. dubna 2025 vydal k této konsolidované účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě (dále také „výroční zpráva“) mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada Společnosti. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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



Shape the future
with confidence

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 26. května 2025 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne X. dubna 2026 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Roman Hauptfleisch je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky Skupiny k 31. prosinci 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu konsolidované účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování konsolidované účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení konsolidované účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda konsolidovaná účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) - „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani kontrolou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- konsolidovaná účetní závěrka, která je obsažena ve výroční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - o byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - o byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - o značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka Společnosti za rok končící 31. prosince 2025 obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

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

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

22. dubna 2026
Praha, Česká republika

Banka CREDITAS a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2025

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií

Součástí konsolidované účetní závěrky:

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici


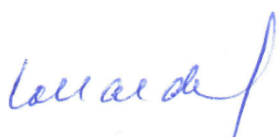
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha konsolidované účetní závěrky

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla schválena k vydání představenstvem Banky dne
22. dubna 2026.

Statutární orgán Banky	Podpis
Ing. Vladimír Hořejší, MBA předseda představenstva	
Ing. Eva Collardová, MBA místopředsedkyně představenstva	

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2025

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	31. 12. 2025	31. 12. 2024
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	13 413	4 956
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	14 127	6 901
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		4 513	21
Dluhové cenné papíry		1	31
Akcie a akcie investičních fondů		9 613	6 849
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	8	249 123	173 921
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	8.1	71 035	104 786
v tom: Reverzní repo operace		60 134	104 520
Úvěry a pohledávky za klienty	8.2	109 136	38 168
Dluhové cenné papíry *	8.3	68 952	30 967
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	30.4	24	0
Pozemky, budovy a zařízení	10	2 641	1 882
Investice do nemovitostí	11	1 690	0
Práva k užívání	12	390	395
Nehmotná aktiva	13	2 646	1 724
v tom: Goodwill		18	18
Ostatní aktiva	15	2 361	387
v tom: Odložená daňová pohledávka	28	612	69
AKTIVA celkem		286 415	190 166
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	16	277	39
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		277	39
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	17	266 722	177 482
z toho: Závazky vůči bankám	17.1	8 895	563
Závazky vůči klientům	17.2	233 440	168 814
Emitované dluhové cenné papíry	17.3	16 149	1 447
Podřízené závazky	17.2	8 238	6 658
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	30.4	2	0
Rezervy	18	16	20
Závazky z leasingu	12	409	403
Ostatní závazky	19	1 775	985
v tom: Odložený daňový závazek	28	279	125
ZÁVAZKY celkem		269 201	178 929
Vlastní kapitál připadající vlastníkův mateřské společnosti	20	17 224	11 034
Základní kapitál		5 635	4 836
Emisní ážio		0	163
Dodatečné kapitálové nástroje		2 425	1 511
Ostatní kapitálové fondy		781	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		-18	0
Nerozdělený zisk		8 401	3 922
Nekontrolní podíly	4, 21	-10	203
VLASTNÍ KAPITÁL celkem		17 214	11 237
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem		286 415	190 166

* z toho zastaveno jako zástava ve výši 6 659 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč) (viz Poznámka 8.3)

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosince 2025**

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	2025	2024
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry		8 689	10 097
Ostatní podobné výnosy		2	2
Úrokové náklady		-5 443	-7 678
Ostatní podobné náklady		-16	-10
Čisté úrokové výnosy	23	3 232	2 411
Výnosy z poplatků a provizí		339	206
Náklady na poplatky a provize		-159	-108
Čisté výnosy z poplatků a provizí	24	180	98
Výnosy z dividend		0	4
Kurzové rozdíly	25	-106	173
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	25	960	421
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		0	147
Ostatní provozní výnosy	26	286	92
Náklady na zaměstnance	27.1	-1 140	-767
Všeobecné správní a provozní náklady	27.2	-1 584	-1 035
Odpisy a amortizace	14	-633	-368
Provozní náklady bez zahrnutí ztrát ze znehodnocení	27	-3 357	-2 170
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	18	217	-199
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	13	-145	0
Ztráty ze znehodnocení		72	-199
Zisk z výhodné koupě	4	3 647	65
Zisk z prodeje dceřiné společnosti		18	0
Zisk před zdaněním		4 932	1 042
Daň z příjmů	28	-343	-272
ZISK za účetní období, po zdanění		4 589	770
Ostatní úplný výsledek – položky, které mohou být v následujících obdobích převedeny do zisku a ztráty			
Přecenění finančních aktiv v FVOCI – dluhové nástroje		0	25
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů v FVOCI		0	-147
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn:			
Zahraniční jednotky – kurzové rozdíly z přepočtu		-43	0
Čistý zisk ze zajištění čistých investic do zahraničních jednotek		25	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění		-18	-122
Úplný výsledek za účetní období, po zdanění		4 571	648
<u>Zisk za účetní období přiřaditelný:</u>			
Akcionářům mateřské společnosti		4 628	768
Nekontrolním podílům		-39	2
<u>Úplný výsledek za účetní období přiřaditelný:</u>			
Akcionářům mateřské společnosti		4 610	646
Nekontrolním podílům		-39	2

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2025

Vlastní kapitál připadající vlastníkům mateřské společnosti												
(mil. Kč)	Pozn.	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy ze zisku	Ostatní kapitálové fondy	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv	Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	Nerozdělený zisk	Podíl vlastníků mateřské společnosti	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024		4 836	163	0	626	1 236	122	0	3 261	10 244	0	10 244
Navýšení kapitálových nástrojů	20	0	0	0	0	251	0	0	0	251	0	251
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	20	0	0	0	0	0	0	0	-125	-125	0	-125
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	20	0	0	0	-24	24	0	0	0	0	0	0
Rozdíl z přepočtu cizích měn		0	0	0	0	0	0	0	-24	-24	0	-24
Nekontrolní podíly k datu akvizice	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334	334
Snížení nekontrolních podílů		0	0	0	0	0	0	0	42	42	-133	-91
Úplný výsledek za období		0	0	0	0	0	-122	0	768	646	2	648
Zisk za účetní období po zdanění		0	0	0	0	0	0	0	768	768	2	770
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	-122	0	0	-122	0	-122
Změny reálné hodnoty finančních nástrojů FVOCI		0	0	0	0	0	25	0	0	25	0	25
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů FVOCI		0	0	0	0	0	-147	0	0	-147	0	-147
Zůstatek k 31. prosinci 2024		4 836	163	0	602	1 511	0	0	3 922	11 034	203	11 237
Převod do základního kapitálu	20	799	-163	0	-636	0	0	0	0	0	0	0
Navýšení kapitálových nástrojů	20	0	0	0	0	979	0	0	0	979	0	979
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	20	0	0	-5	0	0	0	0	-142	-147	0	-147
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	20	0	0	0	65	-65	0	0	0	0	0	0
Příplatek mimo základní kapitál	20	0	0	0	750	0	0	0	0	750	0	750
Převody do fondů		0	0	5	0	0	0	0	0	5	0	5
Snížení nekontrolních podílů	4	0	0	0	0	0	0	0	25	25	-174	-149
Ostatní změny		0	0	0	0	0	0	0	-32	-32	0	-32
Úplný výsledek za období		0	0	0	0	0	0	-18	4 628	4 610	-39	4 571
Zisk za účetní období po zdanění		0	0	0	0	0	0	0	4 628	4 628	-39	4 589
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	0	-18	0	-18	0	-18
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		0	0	0	0	0	0	-18	0	-18	0	-18
Zůstatek k 31. prosinci 2025		5 635	0	0	781	2 425	0	-18	8 401	17 224	-10	17 214

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Pozn. v příloze	2025	2024
Zisk před zdaněním		4 932	1 042
Peněžní toky z provozní činnosti			
<u>Úpravy o nepeněžní operace:</u>			
Úrokové výnosy	23	-8 691	-10 099
Úrokové náklady	23	5 459	7 688
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	18	-217	199
Ztráty ze znehodnocení nefinančních nástrojů		145	0
Odpisy a amortizace	14	633	368
Přecenění derivátů a finančních aktiv na reálnou hodnotu		-960	19
Zisk z výhodné koupě	4	-3 647	-65
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů FVOCI		0	-147
<u>Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:</u>			
Pohledávky z reverzních repo operací a termínových vkladů za centrální bankou	8.1	44 386	14 560
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	8.1	-8 015	203
Pohledávky za klienty	8.2	4 882	-1 184
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (AC)	8.3	-4 368	-3 733
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL)	7	30	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI)		0	1 197
Akcie a akcie investičních fondů (FVPL)	7	-1 996	-5 355
Ostatní aktiva	15	1 399	477
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	17.1	2 992	407
Závazky vůči klientům	17.2	-30 901	-9 014
Ostatní závazky	19	-1 147	-818
<u>Ostatní peněžní toky z provozní činnosti:</u>			
Úroky přijaté		7 920	9 944
Úroky placené (včetně úroků z leasingu)		-5 323	-7 774
Placená daň z příjmů včetně záloh		-282	-84
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		7 231	-2 169
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení dceřiných společností minus získané peněžní prostředky	4	3 296	-842
Příjmy z prodeje dceřiné společnosti	4	10	0
Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	26	9	9
Výdaje na pořízení pozemků, budov, zařízení		-125	-18
Výdaje na pořízení nehmotných aktiv		-1 066	-746
Výdaje na pořízení investic do nemovitostí	11	-51	0
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		2 073	-1 597
Peněžní toky z finanční činnosti			
Splátky závazků z leasingu – jistina	34	-93	-105
Podřízené vklady – čerpání	34	313	2 717
Podřízené vklady – splacení	34	-365	0
Emise dluhových cenných papírů	17.3	83	1 408
Emise dodatečných kapitálových nástrojů	20	979	251
Odkup nekontrolních podílů		-126	0
Příplatek mimo základní kapitál	20	750	0
Výplata výnosů z dodatečných kapitálových nástrojů		-147	-125
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		1 394	4 146
Čisté zvýšení peněz a peněžních ekvivalentů za období		10 698	380
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	6	5 148	4 768
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	6	15 846	5 148

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2025

Tato konsolidovaná účetní závěrka je sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jako „Účetní standardy IFRS“).

1. Obecné informace

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje subjekty konsolidačního celku (dále jen „Skupina“), který je tvořen mateřskou společností Bankou CREDITAS a.s. (dále jen „Banka“) a jejími dceřinými společnostmi, jejichž přehled je uveden v Poznámce 4. V rámci toho je Banka konsolidující účetní jednotkou a ostatní subjekty jsou účetními jednotkami konsolidovanými.

Banka vůči všem konsolidovaným účetním jednotkám působí také jako osoba ovládající.

Banka má povinnost sestavit konsolidovanou účetní závěrku, protože není konsolidovanou účetní jednotkou zahrnutou do konsolidačního celku jiné konsolidující osoby, která je konsolidující účetní jednotkou nebo konsolidující zahraniční osobou řídicí se právem členského státu Evropské unie.

Všechny subjekty Skupiny jsou jako osoby ovládané také součástí skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“), která je tvořena ovládanými a přidruženými právními osobami. Nejvýše postavenou právní osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100% přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V. V dubnu 2025 došlo ke změně v přímé vlastnické struktuře společnosti CREDITAS B.V. Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

CREDITAS B.V. je také evropskou finanční holdingovou osobou ve smyslu příslušných ustanovení obezřetnostních předpisů a pravidel, konkrétně zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“). Určité subjekty Skupiny CREDITAS včetně Banky jsou zahrnovány do obezřetnostního konsolidačního celku CREDITAS B.V., který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Konsolidovaným základem dle obezřetnostního rámce přitom není dotčen konsolidovaný základ dle aplikovaného účetního rámce, na základě kterého je tato konsolidovaná účetní závěrka Banky sestavována. Banka je také povinna udržovat svoji obezřetnostní pozici na subkonsolidovaném základě, který je pro tento účel zvlášť vymezen.

Banka CREDITAS a.s.

Banka byla zapsána do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl B, vložka 23903) dne 26. února 1996. Identifikační číslo je 63492555, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 s korespondenční adresou Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se Banka člení na vnitřní útvary centrály a 33 oblastních poboček (k 31. prosinci 2024: 35 poboček), které představují kontaktní obchodní místa v České republice. Banka nemá pobočku ani jinou část obchodního závodu umístěnou mimo území České republiky.

Předmětem podnikání Banky jsou následující činnosti v souladu s rozsahem bankovní licence vydané Českou národní bankou (dále také jen „ČNB“):

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební služby a vydávání elektronických peněz,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- finanční makléřství,
- směnářská činnost (ukončena ke dni 31. 1. 2022),
- poskytování bankovních informací,

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- poskytování hlavních a doplňkových služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které zahrnují přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem i bez závazku jejich upsání, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním deponitářem nebo zahraničním centrálním deponitářem a služby související s upisováním investičních nástrojů,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka je regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla oběžného podnikání.

Informace o dceřiných společnostech

EKORENT, spol. s r.o. (dále jen „EKORENT“)

EKORENT byl do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl C 9822) zapsán 25. května 1992. Identifikační číslo je 45278288, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8.

EKORENT nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem činnosti EKORENTU je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců, velkoobchod, specializovaný maloobchod a pronájem a půjčování věcí movitých. V rámci toho se EKORENT dlouhodobě specializuje na úvěrové financování soukromých poskytovatelů zdravotní péče, zejména v oborech stomatologie, oftalmologie, gynekologie aj., na území České republiky.

CREDITAS investiční společnost a.s. (dále jen „CIS“)

CIS byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 27088) zapsána 16. února 2022. Identifikační číslo je 14258846, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8.

CIS nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem podnikání společnosti je administrace a obhospodařování investičních fondů v rozsahu povolení uděleném Českou národní bankou ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

CREDITAS Office Pobřežní s.r.o. (dále jen „Pobřežní“)

Pobřežní byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 277546) zapsána 9. června 2017. Identifikační číslo je 06177557, sídlo Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8.

Pobřežní nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem činnosti Pobřežní je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, s obory činnosti:

- zprostředkování obchodu a služeb,
- nákup, prodej, správa a údržba nemovitostí,
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy,
- poskytování služeb pro právnické osoby a svěřenské fondy.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

CREDITAS Digital Factory, s.r.o. (dále jen „DiFa“)

DiFa byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 386731) zapsána 15. června 2023. Identifikační číslo je 19446594, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

DiFa nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Předmětem činnosti DiFa je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to v oborech činnosti poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály.

CREDIX a.s. (dále jen „CREDIX“)

Společnost CREDIX a.s. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 28686) zapsána 13. února 2024. Identifikační číslo je 21246807, sídlo Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8.

CREDIX a.s. nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Společnost byla založena za účelem poskytování nebankovních úvěrů právnickým osobám.

Max Invest, a.s. (dále jen „Max Invest“)

Společnost Max Invest, a.s. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 27109) zapsána 23. února 2022. Identifikační číslo je 14285550, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Max Invest, a.s. nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Společnost se zaměřuje na poskytování investičních služeb prostřednictvím mobilní aplikace.

NEY HOLDING a.s. a NEY spořitelní družstvo (dále jen „NEY“)

Společnost NEY HOLDING a.s. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 22305) zapsána 15. března 2017. Identifikační číslo je 05921287, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Prostřednictvím této společnosti Banka spravuje majetkovou účast v NEY spořitelním družstvu.

NEY spořitelní družstvo bylo do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl Dr 4708) zapsáno 14. prosince 1999. Identifikační číslo je 26137755, Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8.

NEY spořitelní družstvo v současné době utlumuje svou činnost, v důsledku čehož aktuálně neposkytuje nové úvěrové financování ani nepřijímá vklady od klientů.

NEY HOLDING a.s. a NEY spořitelní družstvo nemají žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Rohan B two, s.r.o. (dále jen „Projekt Rohan“)

Společnost Rohan B two, s.r.o. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 181074) zapsána 8. července 2011. Identifikační číslo je 24127418, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Rohan B two, s.r.o. nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Společnost realizuje projekt nové administrativní budovy na Rohanském nábřeží v Praze 8 – Karlín, která se výhledově stane sídlem Banky a dalších společností ze Skupiny CREDITAS.

CREDITAS Kontaktní centrum, s.r.o. (dále jen „Kontaktní centrum“)

Společnost CREDITAS Kontaktní centrum, s.r.o. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 394012) zapsána 15. listopadu 2023. Identifikační číslo je 19929501, sídlo Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Kontaktní centrum nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

Společnost poskytuje služby kontaktního centra pro klienty Banky a jejích dceřiných společností.

CREDITAS fond SICAV, a.s. (dále jen „CREDITAS fond SICAV“)

Společnost CREDITAS fond SICAV, a.s. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 24720) zapsána 1. října 2019. Identifikační číslo je 08533610, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8.

CREDITAS fond SICAV nemá žádné pobočky ani organizační složky v zahraničí.

CREDITAS fond SICAV vykonává činnosti investičního fondu v rozsahu svého statutu.

CREDITAS Mobility a.s. a další společnosti (dále jen „Skupina CREDITAS Mobility“)

Společnost CREDITAS Mobility a.s. (původní název společnosti CREDITAS Rail a.s.) byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl B 29019) zapsána 8. srpna 2024. Identifikační číslo je 21907943, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Společnost CREDITAS Mobility a.s. byla založena za účelem správy majetkové účasti a kontroly finančních toků u projektů v rámci osobní železniční přepravy.

Banka nabyla dne 21. října 2024 majetkový podíl prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s. v rakouské společnosti CREDITAS Mobility Management GmbH (ID: FN 601782z) (původní název společnosti Leo Mobility Management GmbH). Účelem tohoto subjektu je vyhledávání, příprava, realizace a správa dílčích projektů leasingových financování.

Banka nabyla dne 18. října 2024 společnost CREDITAS Mobility Holding s.r.o. (IČ 22147373) (původní název společnosti Leo Mobility Holding s.r.o.), jejímž účelem je držba a kontrola podílů na ostatních níže uvedených subjektech v rámci projektu „CREDITAS Mobility Eden“, prostřednictvím kterých jsou realizovány jednotlivé projekty v oblasti osobní železniční přepravy. Tento subjekt byl zapsán do obchodního rejstříku dne 10. října 2024 na základě procesu přeshraničního přemístění sídla ze Spolkové republiky Německo společnosti Leo Connect GmbH, (ID: HRB 213602B).

Prostřednictvím společnosti CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o. (IČ 08775745) (původní název společnosti Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.), je financováno 40 osobních vagonů.

Prostřednictvím společnost CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o. (IČ 21170720) (původní název společnosti Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.) byl realizován nákup 72 osobních vagonů.

V roce 2025 došlo k přejmenování společností v rámci Skupiny CREDITAS Mobility:

<u>Současný název společnosti</u>	<u>Původní název společnosti</u>
CREDITAS Mobility a.s.	CREDITAS Rail a.s.
CREDITAS Mobility Management GmbH	Leo Mobility Management GmbH
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.	Leo Mobility Holding s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.	Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.	Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o. (IČ 21177490)	Leo Mobility Eden 1.2 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o. (IČ 22175105)	Leo Mobility Eden 1.3 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o. (IČ 22174851)	Leo Mobility Eden 1.4 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o. (IČ 22175199)	Leo Mobility Eden 1.5 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o. (IČ 22175296)	Leo Mobility Eden 2.0 s.r.o.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

CREDITAS Property holding, s.r.o. a další společnosti (dále jen „Skupina CREDITAS Property“)

Společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 425591) zapsána 4. června 2025. Identifikační číslo je 23354046, sídlo Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8. Společnost je 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou.

V červnu 2025 CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. (IČ 04470010), která vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení. Společnost Litoměřická Property Development s.r.o. vlastní 100% podíl ve společnosti Prague Outdoor Parking s.r.o. (IČ 09170839), se kterou k 1. lednu 2026 fúzovala. Nástupnickou společností po této fúzi je Litoměřická Property Development s.r.o.

V červenci 2025 CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Pobřežní 10 s.r.o. (IČ 06177590), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněna společností CREDITAS Real Estate a.s. (IČ 06011799), přičemž oba subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané. Společnost vlastní rezidenční nemovitost na adrese Pobřežní 10, Praha 8, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení.

V prosinci 2025 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost Holešovice property s.r.o., která byla v lednu 2026 přejmenována na Pekařská property s.r.o. (IČ 24046124). Společnost byla založena za účelem pořízení Bankou dříve pronajatých prostor sloužících jako bankovní pobočka.

Primárním důvodem založení nové dceřiné společnosti CREDITAS Property holding, s.r.o. a následné akvizice Litoměřická Property Development s.r.o. a Pobřežní 10 s.r.o. a založení Holešovice property s.r.o. je diverzifikace obchodního modelu Banky, doplnění portfolia po ukončení nabídky hypotečních úvěrů v České republice a rozšíření klientské základny.

CREDITAS FUTURE SICAV a.s. (dále jen „CREDITAS FUTURE“)

V červenci 2025 Banka pořídila 100 % zakladatelských akcií fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s. (dříve ALISOL SICAV, a.s.). Banka je zároveň od září 2025 držitelem majoritního podílu investičních akcií tohoto fondu. CREDITAS FUTURE SICAV a.s. je investičním fondem kvalifikovaných investorů.

Fond vznikl v prosinci 2022 a je oprávněn vytvářet podfondy, do kterých může investovat prostředky kvalifikovaných investorů vydáváním investičních akcií. Jedním z podfondů je CREDITAS SOLARIS podfond, který je zaměřený na investice do výroby energie z obnovitelných zdrojů, konkrétně fotovoltaických elektráren v rámci Evropské unie. Investice fondu jsou strukturovány prostřednictvím speciálních projektových společností, které vlastní jednotlivá aktiva, jako jsou fotovoltaické elektrárny v České republice a Bulharsku. Tyto projektové subjekty představují podkladová aktiva fondu.

Společnost CREDITAS FUTURE SICAV a.s. byla do obchodního rejstříku zapsána 13. prosince 2022. Identifikační číslo je 17825831, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Bankovní skupina MeDirect

Banka k 9. září 2025 nabyla 99,99% majetkovou účast v bankovní skupině MeDirect, která je tvořena mateřskou společností MDB Group Limited a dceřinými společnostmi MeDirect Bank (Malta) plc, MeDirect Bank SA, MeDirect Tech Limited a Medifin Estates, přičemž tato účast zahrnuje rovněž 99,99 % hlasovacích práv. K 31. prosinci 2025 Banka navýšila svůj podíl na 100 %.

MeDirect Bank (Malta) („MeDirect Malta“) plc poskytuje bankovní služby, jako jsou platební služby, směnárenské operace a poskytování úvěrů maltským podnikům. MeDirect Malta rovněž drží portfolio pohledávek spotřebitelských úvěrů.

MeDirect Bank SA („MeDirect Belgium“) je úvěrovou institucí licencovanou v Belgii a vykonává veškeré činnosti bankovní skupiny MeDirect na území Belgie. Nejvýznamnější činností na území Belgie je financování hypoték.

Hlavní činnosti MeDirect Malta a MeDirect Belgium související se zákazníky zahrnují snadno použitelnou platformu pro správu majetku s přístupem k fondovým společnostem a podílovým fondům, širokou nabídku produktů pro

správu majetku dostupných prostřednictvím digitálních kanálů a atraktivní a inovativní spořicí produkty na Maltě, v Belgii a Nizozemsku.

MeDirect Belgium investuje do nizozemských rezidenčních hypoték prostřednictvím zavedeného externího poskytovatele hypotečních úvěrů v Nizozemsku a do belgických rezidenčních hypotečních úvěrů ve spolupráci se společností Allianz Benelux S.A./N.V. Tato nabídka stojí na robustním rámci řízení úvěrového rizika a nadále diverzifikuje úvěrovou základnu MeDirect Belgium směrem k rezidenčnímu hypotečnímu sektoru. MeDirect Belgium rovněž investuje do nizozemského segmentu hypotečních úvěrů „buy-to-let“.

MeDirect Belgium se v souladu s čl. 6 Nařízení o sekuritizaci (EU) č. 2017/2402 Evropského parlamentu a Rady ze dne 12. prosince 2017 zavázala trvale držet podstatný čistý ekonomický podíl na sekuritizačních transakcích Bastion. To znamená, že Skupina si ponechává v podstatě veškerá rizika a výnosy spojené s těmito sekuritizačními transakcemi, a tedy i aktiva, závazky a související výnosy a náklady vztahující se k těmto transakcím. Z tohoto důvodu jsou veškerá aktiva, závazky a související výnosy a náklady sekuritizačních účelově založených entit (SPV - special purpose entities) zahrnuta do konsolidované účetní závěrky Skupiny.

Společnost MeDirect Tech Limited vlastní klíčová práva a licence, včetně softwarových řešení využívaných jak MeDirect Malta, tak MeDirect Belgium. Pronajímá mimo jiné technické vybavení, software a motorová vozidla a poskytuje související podpůrné služby ostatním subjektům v bankovní skupině MeDirect.

2. Výhodiska pro sestavení konsolidované účetní závěrky

2.1. Prohlášení o shodě

Tato konsolidovaná účetní závěrka Skupiny byla sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jako „Účetní standardy IFRS“) za účetní období končící 31. prosince 2025 a 31. prosince 2024.

Účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií jsou tvořeny účetními standardy, které vydala nebo přijala Rada pro Mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board, IASB), a interpretacemi, které vydal nebo přijal Výbor pro interpretace IFRS (IFRS Interpretations Committee, IFRIC).

Konsolidovaná účetní závěrka obsahuje jako nedílné součásti konsolidovaný výkaz o finanční pozici, konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu, konsolidovaný výkaz o peněžních tocích a související přílohu konsolidované účetní závěrky, obsahující významná účetní pravidla a postupy.

2.2. Výhodiska pro přípravu

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě.

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na akuálním principu, to znamená, že transakce a další skutečnosti byly uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se věcně a časově vztahují.

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v prezentační měně Skupiny, kterou je koruna česká (Kč). Částky jsou zaokrouhleny na celé miliony (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku a všechny společnosti, které jsou Bankou ovládány (dceřiné společnosti). Tyto společnosti jsou plně konsolidovány od data, kdy je kontrola nad společnostmi převedena na Skupinu.

Vnitropodnikové transakce, zůstatky a nerealizované zisky z operací mezi společnostmi ve Skupině jsou eliminovány.

Tato konsolidovaná účetní závěrka je připravena za předpokladu nepřetržitého trvání podnikatelské činnosti účetní jednotky. Vedení Skupiny je přesvědčeno, že Skupina má dostatek adekvátních zdrojů nezbytných k pokračování ve své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti.

3. Významná účetní pravidla a postupy

3.1. Cizí měny

Tato konsolidovaná účetní závěrka Skupiny je sestavena v českých korunách, které jsou zároveň funkční měnou mateřské společnosti. U každé účetní jednotky Skupina stanovuje její funkční měnu a položky zahrnuté do účetní závěrky jednotlivých účetních jednotek jsou oceňovány a vykazovány s použitím této funkční měny.

Transakce v cizích měnách jsou prvotně zachyceny ve funkční měně směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnnými kurzy vyhlášenými Českou národní bankou k rozvahovému dni.

Realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty vyplývající ze zúčtování transakcí v cizích měnách a z přepočtu peněžních aktiv a závazků denominovaných v cizích měnách jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku, s výjimkou efektivní části kurzových rozdílů ze zajišťovacích nástrojů určených jako zajištění čistých investic do zahraničních jednotek. Tato efektivní část je vykazována v ostatním úplném výsledku (OCI) až do okamžiku vyřazení čisté investice, kdy je přeúčtována do výkazu zisku nebo ztráty.

U peněžních a nepeněžních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou je kurzový rozdíl součástí změny reálné hodnoty a je vykazován v souladu s klasifikací daného finančního nástroje.

Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

3.2. Finanční nástroje

Prvotní zaúčtování.

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici, vstoupí-li Skupina do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje, s výjimkou nákupů a prodejů finančních aktiv s obvyklým termínem dodání. Finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě k datu pořízení. U všech finančních nástrojů, s výjimkou finančních nástrojů klasifikovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL), je reálná hodnota při prvotním zaúčtování upravena o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je vykázána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze pozorovatelné údaje z aktivních trhů. Pro finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě (AC) je po prvotním zaúčtování vypočtena a vykázána očekávaná úvěrová ztráta, která je vyjádřena prostřednictvím opravné položky.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě s obvyklým termínem dodání), jsou zaúčtovány v den uzavření obchodu na podrozvahových účtech, tj. v den, kdy se Skupina zaváže k dodání finančního aktiva. Na rozvahových účtech je nákup a prodej finančních aktiv zachycen ke dni vypořádání obchodu. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – kategorie ocenění.

Skupina klasifikuje finanční aktiva do jedné z následujících oceňovacích kategorií:

- finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC),
- finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL),
- finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na obchodním modelu Skupiny pro správu portfolia souvisejících aktiv a charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – obchodní model.

Klasifikace finančních aktiv je určována obchodním modelem. Při posuzování obchodního modelu vedení Skupiny použilo úsudek při určování úrovně agregace a portfolií finančních nástrojů. Skupina posuzuje svůj obchodní model

na úrovni, která nejlépe reflektuje způsob, jak jsou řízeny skupiny finančních aktiv za účelem splnění podnikatelského cíle. Model není posuzován na úrovni jednotlivých finančních nástrojů, ale na úrovni portfolií, přičemž se zohledňují objektivně zjistitelné faktory, jako např.:

- jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu a jak jsou prezentovány klíčovému vedení Skupiny,
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena,
- jak jsou odměňováni manažeři Skupiny (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích),
- důležitým aspektem při posuzování obchodního modelu Skupiny je rovněž očekávaná četnost, hodnota a načasování prodejů.

Posouzení obchodního modelu vychází z realistických scénářů, nebere se v úvahu „nejhorší scénář“ ani „zátěžový scénář“. Jestliže jsou peněžní toky následně realizovány způsobem, který se liší od původních očekávání, Skupina nemění klasifikaci ostatních finančních aktiv držených v rámci daného obchodního modelu, ale zohledňuje tyto informace při posuzování obchodního modelu pro nově vzniklá nebo nově nakoupená finanční aktiva.

Skupina definovala své obchodní modely s ohledem na způsob, jakým spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků a dosažení vymezeného obchodního cíle. Zda je cílem Skupiny:

- pouze inkasovat smluvní peněžní toky z finančních aktiv – obchodní model „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“. Dluhové cenné papíry a úvěry, které Skupina zařazuje do tohoto obchodního modelu, jsou drženy za účelem inkasa smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti finančního nástroje. Prodeje v tomto portfoliu jsou nevýznamné a ojedinělé, realizované krátce před splatností daného aktiva nebo souvisejí s řízením zvýšeného úvěrového rizika daného aktiva. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (AC). Zejména jde o vklady u bank, pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (státní a korporátní);
- inkasovat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv – obchodní model „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje“. V tomto obchodním modelu je získávání smluvních peněžních toků a prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. V tomto portfoliu se očekávají častější prodeje, převážně z důvodu řízení likvidity Skupiny, což představuje cíl tohoto obchodního modelu. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceňovaná ve FVOCI. K 31. prosinci 2025 Skupina neměla finanční nástroje zařazené do této kategorie;
- ostatní obchodní modely pro finanční aktiva klasifikovaná jako součást „jiného“ obchodního modelu, nezařazená mezi obchodní modely uvedené výše. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceněná v kategorii FVPL, jako jsou deriváty, dluhové cenné papíry, akcie a akcie investičních fondů.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – charakteristiky peněžních toků. V případech obchodního modelu „drženo za účelem získání smluvních peněžních toků“ nebo „drženo za účelem získání smluvních peněžních toků a prodeje“, posuzuje Skupina, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny (SPPI test, z anglického *solely payments of principal and interest*). SPPI test se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno. Při tomto posouzení Skupina rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základními úvěrovými podmínkami, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky dávají vzniknout expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základní úvěrovou charakteristikou, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVPL. Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC nebo FVOCI. Skupina může rovněž neodvolatelně označit investice do dluhových cenných papírů za FVPL při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi oceněním portfolia aktiv a závazků řízených na bázi jejich reálné hodnoty („accounting mismatch“).

Finanční aktiva, která splňují definici vlastního kapitálu z pohledu emitenta, tj. aktiva, která neobsahují smluvní povinnost platit hotovost a dokládají zbytkový podíl na čistých aktivech, jsou Skupinou považována za investice do majetkových cenných papírů. Investice do majetkových cenných papírů jsou oceněny metodou FVPL.

Oceňování.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny finanční nástroje oceňované ve FVPL a FVOCI oceňují reálnou hodnotou.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Reálná hodnota finančního nástroje představuje cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo uhrazena při převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako násobek kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadání prodeje celé držené pozice v jedné transakci by mohlo ovlivnit kotovanou cenu.

Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, jako například metoda diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. Reálné hodnoty finančních aktiv a závazků jsou uvedené v Poznámce 33.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím, vydáním nebo pozbytím finančního aktiva nebo závazku. Přírůstkový náklad je takový náklad, který by nevznikl, pokud by účetní jednotka nenabyla či nepozbyla finančního nástroje nebo by jej nevydala. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejčům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a převodové daně a jiné poplatky. Transakční náklady naopak nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Naběhlá hodnota (AC) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o naběhlý úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty (ECL). Naběhlé úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v konsolidované účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková míra je míra, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo na naběhlou hodnotu finančního závazku.

Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštímu datu reflexe úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou očekávanou dobu trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Reklasifikace finančních aktiv.

Finanční aktiva jsou reklasifikována pouze tehdy, když se obchodní model pro správu portfolia jako celku změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu.

V roce 2024 v souvislosti s fúzí Banky s Max banka a.s. bylo rozhodnuto o ukončení FVOCI portfolia, které měla Max banka a.s. V rámci tohoto portfolia byly cenné papíry částečně odprodány a částečně převedeny do Banky. Bylo rozhodnuto převést Dluhopisy MONETA MB VAR/30 do AC portfolia Banky v nominální hodnotě 120 mil. Kč a s naběhlým úrokem ve výši 2,9 mil. Kč. Tento převod se uskutečnil dne 20. září 2024 a z pohledu Skupiny představuje reklasifikaci dluhopisu z FVOCI do AC k tomuto datu. Zařazení do AC portfolia je v souladu se strategií Banky držet

tento dluhopis za účelem inkasování smluvních peněžních toků. Převod neměl žádný dopad na vlastní kapitál ani na hospodářský výsledek.

Skupina během současného období nezměnila svůj obchodní model ani neprovedla žádné reklasifikace.

Snížení hodnoty (znehodnocení) – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL).

Skupina stanovuje opravné položky k úvěrovým ztrátám metodou očekávaných úvěrových ztrát (ECL, z anglického expected credit loss) pro dluhová finanční aktiva oceňovaná v AC, FVOCI i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Skupina měří ECL a vykazuje úvěrové ztráty ke každému rozvahovému dni.

Měření ECL odráží: i) nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením spektra možných výsledků, ii) časovou hodnotu peněz, a iii) veškeré přiměřené a doložené informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucího vývoje.

Dluhová finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě jsou uvedena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici po snížení o opravnou položku pro ECL. Očekávané úvěrové ztráty u dluhových finančních aktiv oceněných ve FVOCI nesnižují jejich účetní hodnotu, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení fondu z přecenění v ostatním úplném výsledku (OCI), které se vykáže ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv“. Při odúčtování těchto aktiv se kumulované snížení hodnoty vykazané v ostatním úplném výsledku převede do zisku nebo ztráty. U úvěrových příslibů a finančních záruk se očekávaná ztráta (ECL) vykazuje ve výkazu o finanční pozici jako rezerva v rámci závazků.

Pro znehodnocení Skupina uplatňuje třístupňový model, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního vykázání. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním zaúčtování, je klasifikován do prvního stupně (Stage 1). Pro finanční aktiva ve Stage 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem očekávaných událostí selhání v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší (12měsíční ECL). Pokud Skupina po prvotním vykázání identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika (SICR, z anglického significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do druhého stupně (Stage 2) a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti se zohledněním očekávaných předčasných splátek (Lifetime ECL). Pokud Skupina zjistí, že je finanční aktivum úvěrově znehodnoceno, je aktivum převedeno do třetího stupně (Stage 3) a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání, tj. Lifetime ECL.

Odpisy finančních aktiv.

Finanční aktivum je zcela nebo částečně odepsáno v případě, kdy Skupina vyčerpala veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky vč. právních nástrojů, restrukturalizace nebo prodeje pohledávky, a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis pohledávky je schválen příslušnou schvalovací autoritou dle vnitřních předpisů. Odpis představuje okamžik odúčtování. Odepsané pohledávky vedené v podrozvaze je možné dále vymáhat.

Odúčtování finančních aktiv.

Skupina odúčtuje finanční aktiva, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Skupina převedla práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo uzavřela dohodu o převodu aktiva přičemž (i) jsou na jinou protistranu převedena v podstatě všechna rizika a užitky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Skupina si díky dohodě o převodu aktiva neponechala kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana takové dohody nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu třetí osobě, aniž by omezovala tento prodej jakýmkoliv restrikcemi.

Modifikace finančních aktiv.

V případech, kdy Skupina opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv, posuzuje Skupina, zda je změna smluvních peněžních toků významná, či nikoliv.

Pokud jsou modifikované peněžní toky významně odlišné (změna je významná, pokud je větší než 10 %), odúčtuje Skupina původní finanční aktivum a vykáže nové finanční aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednání se považuje za datum prvotního zaúčtování pro následné výpočty znehodnocení, včetně určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika. Skupina také posuzuje, zda tento nový dluhový nástroj splňuje SPPI test.

Pokud se modifikované peněžní toky významně neliší od původních, pak takováto změna nevede k odúčtování finančního aktiva. Skupina přepočítá hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou.

Finanční závazky – kategorie ocenění.

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě (AC), s výjimkou finančních závazků v kategorii FVPL představovaných deriváty, které byly jako takové klasifikovány při prvotním zaúčtování.

Finanční závazky – odúčtování.

Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě a je spojená se závazkem, splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

3.3. Repo operace a reverzní repo operace

Repo operace jsou představovány poskytovanými (reverzní repo) a přijímanými (repo) úvěry se zajišťovacími (kolateralizovanými) převody cenných papírů. Expozice plynoucí z těchto operací jsou zachycovány v konsolidovaném výkazu o finanční pozici na základě obchodního modelu a charakteru smluvních peněžních toků v rámci kategorie AC mezi pohledávkami (reverzní repo), respektive závazky (repo). Repo operace přitom mohou nabývat různých právních forem i v závislosti na legislativě států, v rámci kterých jsou uzavírány. Typicky se jedná o klasické repo nebo klasické reverzní repo, prodej finančních aktiv s jejich zpětnou koupí nebo koupě finančních aktiv s jejich zpětným prodejem, nebo půjčku nebo výpůjčku finančních aktiv zajištěnou hotovostí. Pro účetní zachycení je ve všech těchto případech určující ekonomický obsah, nikoliv právní forma.

Cenné papíry přijímané, koupené nebo zapůjčené (reverzní repo) a poskytované, prodávané nebo půjčené (repo) se vykazují v podrozvaze jako poskytnutá (repo) a přijatá (reverzní repo) zajištěná a zároveň jsou tyto cenné papíry ponechány v původních portfoliích a vykázány na samostatném řádku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. V případě, že jsou cenné papíry zároveň předmětem repo i reverzní repo operace, zachycují se v podrozvaze zároveň jako poskytnutá i přijatá zajištěná. Podkladové peněžní toky jsou vykázány jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám nebo závazky vůči klientům.

3.4. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Položka „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje hotovost a prostředky uložené u centrálních bank, splatné na požádání, tj. mohou být kdykoli vyzvednuty bez výpovědi nebo pro které je dohodnuta výpovědní lhůta nebo splatnost dvacet čtyři hodin nebo jeden pracovní den. Do této položky je rovněž zahrnuta výše povinných minimálních rezerv, které má Skupina uloženy u centrálních bank. Ostatní prostředky se vykazují v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

3.5. Finanční deriváty

Derivatové finanční nástroje zahrnují pevné termínové mimoburzovními (OTC) měnové forwardy a měnové a úrokové swapy. Skupina uzavírá různé typy finančních derivátů jak za účelem obchodování, tak za účelem ekonomického zajištění měnových a úrokových pozic včetně zajišťovacích vztahů.

Deriváty jsou vykázány jako finanční aktiva, pokud mají kladnou reálnou hodnotu, a jako finanční závazky, pokud mají zápornou reálnou hodnotu. Skupina klasifikuje deriváty jako „deriváty jiné než zajišťovací“ do kategorie finančních aktiv či závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL), pokud nejsou určeny jako zajišťovací nástroje pro účely zajišťovacího účetnictví podle IAS 39. Deriváty určené jako zajišťovací nástroje jsou vykázány samostatně v položce „Zajišťovací deriváty“.

Deriváty jsou prvotně zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě ke dni sjednání obchodu, v rámci podrozvahy jsou evidovány v jejich jmenovité (nominální) smluvní hodnotě. Následné přecenění derivátů v kategorii FVPL, které nejsou určeny k zajišťovacímu účetnictví, na reálnou hodnotu je účtováno do zisku nebo ztráty. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zahrnuty na řádku „Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelu diskontovaných peněžních toků s použitím tržních vstupů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni řídicí orgány Skupiny tyto modely přezkoumaly a ujistily se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Skupina tvoří regulatorní obchodní portfolio, které splňuje podmínky CRR pro malé obchodní portfolio. Do tohoto portfolio jsou zařazovány klientské FX spoty a FX forwardy a související zajištění.

Skupina označuje některé deriváty jako zajišťovací nástroje v rámci kvalifikovaných zajišťovacích vztahů. Při počátečním určení zajištění Skupina formálně dokumentuje vztah mezi zajišťovacím nástrojem a zajišťovaným předmětem, včetně cíle řízení rizika a strategie realizace zajištění, spolu s metodou, která bude použita k posouzení účinnosti zajišťovacího vztahu. Skupina provádí hodnocení jak při vzniku zajišťovacího vztahu, tak průběžně, zda je pravděpodobné, že zajišťovací nástroj bude vysoce efektivní při kompenzaci změn reálné hodnoty zajišťované položky.

V rámci akvizice bankovní skupiny MeDirect byly převzaty derivátové smlouvy, které v individuálním účetnictví nabyté společnosti byly klasifikovány jako zajišťovací nástroje zajištění reálné hodnoty (úrokového rizika). K datu akvizice byly tyto deriváty vykázány v reálné hodnotě v souladu s IFRS 3. Skupina po akvizici v roce 2025 nepokračovala v původním zajišťovacím účetnictví, neboť původní zajišťovací vztahy nejsou přenositelné mezi účetními jednotkami. Deriváty jsou následně vykazovány v reálné hodnotě s dopadem do výsledku hospodaření. V případě, že Skupina bude obdobné riziko nadále řídit, může být zajišťovací vztah nově definován na úrovni Skupiny.

3.5.1. Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek

Skupina používá zajištění čistých investic do zahraničních jednotek s cílem minimalizovat měnové riziko plynoucí z kolísání směnných kurzů. V souladu se standardem IFRS 9 Skupina uplatňuje princip věčné a časové shody. Při použití standardního účetního zachycení bez uplatnění zajišťovacího účetnictví by docházelo k účetnímu nesouladu, kdy kurzové rozdíly z přepočtu čistých investic do zahraničních jednotek jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku (OCI) jako součást kumulativních kurzových rozdílů z přepočtu cizích měn, zatímco změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů by byly vykazovány přímo do zisku nebo ztráty. Uplatněním zajišťovacího účetnictví pro zajištění čistých investic do zahraničních jednotek je tento nesoulad odstraněn, neboť změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou rovněž vykazovány v OCI.

Díky uplatnění principu věčné a časové shody se výsledky přecenění zajišťované položky a zajišťovacího nástroje kompenzují ve vlastním kapitálu. V průběhu trvání zajištění jsou zisky a ztráty z efektivní části zajištění kumulovány v rámci OCI a neovlivňují zisk nebo ztrátu. V případě prodeje zahraniční jednotky nebo ukončení zajišťovacího účetnictví jsou kumulované částky vykázané v OCI převedeny (recyklovány) do zisku nebo ztráty ve stejném účetní období, ve kterém došlo k ukončení zajištění. Uplatnění zajišťovacího účetnictví u zajištění čistých investic do zahraničních jednotek tak umožňuje Skupině omezit dopad pohybů měnových kurzů na vlastní kapitál a přispívá ke stabilitě finančních výsledků.

K dosažení tohoto cíle Skupina využívá následující finanční nástroje:

- Forwardové pozice měnových swapů:

Tyto deriváty představují hlavní zajišťovací nástroj používaný Skupinou. Zajištění je realizováno prostřednictvím měnových swapů, které kombinují spotovou směnu měn s následnou reverzní (forwardovou) směnou. Jednotlivé měnové swapy na sebe časově a objemově navazují tak, aby při splatnosti jednoho swapu byl uzavřen navazující swap a nedošlo k přerušování zajišťovacího vztahu. Forwardová pozice měnového swapu slouží jako účinný zajišťovací nástroj proti změnám spotového směnného kurzu. Forwardová pozice představuje smluvní závazek k nákupu nebo prodeji stanoveného množství cizí měny za předem sjednaný kurz ke stanovenému datu vypořádání, čímž umožňuje fixovat budoucí směnný kurz a omezit nejistotu spojenou s přeceněním čisté investice do zahraniční jednotky.

- Úvěry v cizích měnách:

Skupina dále využívá úvěry denominované v cizích měnách jako přirozené zajištění. Měna těchto úvěrů odpovídá funkční měně zahraniční jednotky, a proto změna směnného kurzu vůči české koruně ovlivňuje hodnotu čisté

investice (aktiva) a současně hodnotu dluhu Skupiny (pasiva) v opačném směru. Tím dochází k neutralizaci dopadu měnového rizika na výkaz o finanční pozici Skupiny bez nutnosti využití derivátových nástrojů.

V souladu se standardem IAS 39 jsou oba uvedené nástroje přípustné pro zajištění čistých investic do zahraničních jednotek.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů, které jsou efektivní v rámci zajišťovacího vztahu, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku (OCI) a akumulovány ve vlastním kapitálu v položce „Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn“. Neefektivní část zajištění, včetně změn reálné hodnoty derivátů nebo kurzových zisků a ztrát z nederivátových závazků, je okamžitě vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Skupina si stanovila, že zajišťovaný poměr (hedge ratio) se bude co nejvíce blížit 100 % hodnoty zajišťované investice do zahraniční jednotky. Případné rozdíly mezi výší zajišťovacích nástrojů a plnou hodnotou investice odrážejí fluktuaci aktiv zahraniční jednotky; odpovídající úpravy výše zajišťovacích nástrojů jsou prováděny na měsíční bázi.

Další podrobné informace o zajišťovacích derivátech jsou uvedeny v Poznámce 30.4.

3.6. Finanční záruky a úvěrové přísliby

Smlouvy o finančních zárukách jsou smlouvy, které vyžadují, aby Skupina provedla specifickou platbu za účelem náhrady ztráty, kterou držitel záruky utrpí v důsledku toho, že určitý dlužník nesplní své platební povinnosti ve lhůtě splatnosti podle podmínek dluhového nástroje.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách poskytované Skupinou jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající výši přijatých poplatků. Finanční záruky jsou ke konci účetního období oceněny buď prvotně zaúčtovanou částkou sníženou o kumulativní amortizaci vykázanou ve výkazu zisku nebo ztráty, nebo částkou rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL), je-li vyšší. Hodnota poplatků je v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku uvedena na řádku „Výnosy z poplatků a provizí“, podrobněji viz Poznámka 3.10. K zárukám je počítáno ECL, podrobněji viz Poznámka 18.

Úvěrové přísliby představují závazky Skupiny poskytnout úvěr za předem stanovených podmínek. Úvěrové přísliby jsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL). V případě, že je úvěrový příslib dosud nečerpaný, je úvěrová ztráta vykázána ve výkazu o finanční pozici v závazcích jako rezerva. Podrobněji viz Poznámka 18. Smluvní hodnota úvěrového příslibu je evidována ke dni podpisu smlouvy na podrozvaze.

Pokud úvěrová smlouva zahrnuje jak čerpanou, tak nečerpanou část v rozsahu, v němž kombinované očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu čerpaného úvěru, jsou očekávané úvěrové ztráty vykázány ve výkazu o finanční pozici v závazcích jako rezerva.

3.7. Emitované dluhové cenné papíry

Dluhopisy emitované Skupinou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány v rámci úrokových nákladů v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové náklady z emitovaných dluhových cenných papírů“.

Tyto dluhové cenné papíry představují nepodřízené preferenční dluhopisy (viz Poznámka 17.3). Prostředky získané z emise Skupina využívá pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a současně pro financování běžné činnosti.

V rámci akvizice bankovní skupiny MeDirect Skupina převzala závazky a poprvé vykázala další emitované dluhové cenné papíry zajištěné rezidenčními hypotečními úvěry (RMBS – Residential Mortgage-Backed Securities) (viz Poznámka 17.3). Tyto cenné papíry byly emitovány společností MeDirect Bank SA za účelem financování jejího nizozemského portfolia retailových hypoték.

3.8. Dodatečné kapitálové nástroje

Dodatečné kapitálové nástroje představují nepojmenované zaknihované cenné papíry emitované Bankou (dále jen Certifikáty), které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. Tyto nástroje jsou klasifikovány jako kapitálové a jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v rámci kapitálu v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“. Výplata úrokového výnosu, který držitelům Certifikátů náleží, se provádí z nerozděleného zisku Banky po schválení rozdělení zisku valnou hromadou Banky. Certifikáty jsou emitovány v EUR, měnové přecenění probíhá proti fondu z přecenění vykazovaného v položce „Ostatní kapitálové fondy“. Další dodatečné informace o Certifikátech jsou uvedeny v Poznámce 20.

3.9. Úrokové výnosy a úrokové náklady a ostatní podobné výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech dluhových finančních nástrojů v AC a FVOCI portfoliu jsou vykazovány za použití efektivní úrokové míry, a jsou vykázány v rámci položek „Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry“ a „Úrokové náklady“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

Stejnou metodou jsou vykazovány také poplatky z titulu úvěrových příslibů mající povahu úrokových výnosů.

Úrokové výnosy z dluhových finančních nástrojů ve FVPL portfoliu jsou vykazovány na bázi smluvního kuponu, a vykázány odděleně v rámci položky „Úroky z dluhových cenných papírů v FVPL“.

Úrokové výnosy se vykazují v souladu s použitím efektivní úrokové míry aplikované na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou znehodnocených finančních aktiv (Stage 3), u nichž se úrokové výnosy vykazují v souladu s použitím efektivní úrokové míry aplikované na jejich čistou účetní hodnotu, tj. na amortizovanou hodnotu (AC) po odečtení očekávaných úvěrových ztrát (ECL). U finančních aktiv úvěrově znehodnocených při prvotním zaúčtování (POCI) se postupuje v souladu s použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové ztráty.

3.10. Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky účtované za správu úvěrů a bankovních záruk, a dále transakční poplatky z platebního styku a ostatních finančních činností Skupiny včetně poskytovaných investičních služeb.

Výnosy z poplatků a provizí za poskytování investičních služeb a ostatních poplatků a provizí jsou účtovány do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku v okamžiku jejich poskytnutí, neboť služby jsou poskytovány v době, kdy klient obdrží a spotřebuje výhody plynoucí ze Skupinou poskytovaných služeb.

3.11. Rezervy

Skupina zaúčtuje rezervu ve chvíli, kdy: (i) má současný závazek (právní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události; (ii) je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků, které představují ekonomický prospěch; (iii) Skupina je schopna spolehlivě odhadnout výši závazku.

Rezervy jsou oceněny v současné (diskontované) hodnotě očekávaných výdajů potřebných k vypořádání závazku. Pokud je vliv časové hodnoty peněz významný, použije se diskontní sazba před zdaněním, která odráží aktuální tržní odhady časové hodnoty peněz a rizik specifických pro daný závazek. Zvýšení rezervy v důsledku plynutí času se vykazuje jako úrokový náklad.

3.12. Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva

Položky „Pozemky, budovy a zařízení“ a „Nehmotná aktiva“ se oceňují pořizovací cenou sníženou o oprávký a případné znehodnocení po dobu odhadované životnosti majetku.

Majetek s omezenou dobou životnosti je odepisován lineární metodou, rovnoměrně po dobu své předpokládané životnosti následovně:

Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva	Délka odepisování v letech
Budovy	30 - 50
Technické zhodnocení majetku v nájmu	30 - 50
Zařízení	3 - 10
Kancelářské vybavení	5 - 10
IT vybavení	3 - 10
Ostatní dlouhodobá hmotná aktiva	5 - 10
Fotovoltaické elektrárny *	20
Software	5 - 10
Ostatní dlouhodobá nehmotná aktiva	5 - 7

* délka odepisování je uvedena od data zařazení do užívání

Skupina v rámci dlouhodobých hmotných aktiv drží soubor několika všeobecně ceněných a znalecky potvrzených uměleckých děl, která zajišťují dlouhodobé uchování hodnoty s předpokladem jejich dalšího rostoucího potenciálu v čase. Umělecká díla jsou účtována v pořizovací ceně a nejsou následně odepisována, neboť u nich nelze stanovit očekávanou dobu životnosti. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou uvedena v položce „Pozemky, budovy a zařízení“. Umělecká díla jsou na roční bázi přezkoumávána z hlediska snížení hodnoty, pokud události nebo změny okolností naznačují, že by mohlo dojít ke snížení účetní hodnoty aktiva.

Náklady vynaložené na průběžnou údržbu softwaru se účtují okamžitě jako náklad v období, ve kterém vznikly.

Náklady na vývoj softwaru jsou kapitalizovány jako nehmotný majetek, pokud jsou splněna následující kritéria:

- je technicky možné dokončit software tak, aby byl způsobilý k užívání nebo prodeji;
- Skupina má záměr a schopnost software dokončit a používat ho;
- software prokazuje schopnost generovat budoucí ekonomický prospěch;
- jsou k dispozici dostatečné technické, finanční a jiné zdroje k dokončení vývoje a k používání softwaru;
- náklady na dokončení vývoje lze spolehlivě určit.

Přímo přiřaditelné náklady, které se kapitalizují jako součást softwaru, zahrnují náklady na zaměstnance podílející se na vývoji softwaru a přiřaditelnou část relevantních režijních nákladů.

Kapitalizované náklady na vývoj se odpisují od okamžiku, kdy je aktivum připraveno k používání. Jiné výdaje na vývoj, které nesplňují uvedená kritéria, se účtují jako náklad v období, ve kterém vznikly. Náklady na vývoj, které byly dříve účtovány jako náklad, nejsou v následujícím období aktivovány.

Technická zhodnocení softwaru v průběhu jeho životnosti prodlužují očekávanou dobu jeho používání.

Zůstatková hodnota majetku a jeho životnost jsou kontrolovány ke konci účetního období a případně upraveny. U majetku se provádí testování na možné snížení hodnoty ke konci účetního období nebo kdykoliv, kdy nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota převyšuje zpětně ziskatelnou částku z užívání nebo prodeje daného aktiva. Pokud účetní hodnota aktiva je vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná částka, je ocenění upraveno. Zpětně ziskatelnou částkou je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem, nebo hodnota z užívání, podle toho, která z nich je vyšší.

Zisky nebo ztráty plynoucí z vyřazení majetku se stanoví jako rozdíl mezi jeho účetní zůstatkovou hodnotou a případným výnosem z vyřazení a jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní výnosy“.

3.13. Investice do nemovitostí

Investice do nemovitostí jsou drženy za účelem získávání výnosů z pronájmu případně kapitálového zhodnocení, nebo obojího, a neslouží k vlastnímu užívání Skupiny.

Investice do nemovitostí se prvotně oceňují pořizovací cenou, která zahrnuje transakční náklady a výdaje přímo související s jejich pořízením. Skupina v souladu se standardem IAS 40 zvolila následně ocenění investic do nemovitostí v pořizovací ceně snížené o oprávký a případné snížení hodnoty (cost model).

V případě ocenění v pořizovací ceně, následné výdaje jsou zahrnuty do účetní hodnoty aktiva nebo jsou vykázány jako samostatné aktivum, pokud je pravděpodobné, že ekonomické užítky související s touto položkou poplynou Skupině a náklady na danou položku lze spolehlivě určit. Účetní hodnota nahrazené části je vyřazena. Veškeré ostatní opravy a údržba jsou účtovány do výsledku hospodaření v období, ve kterém byly vynaloženy.

Odpisy jsou počítány metodou lineárního odpisování, rovnoměrně po dobu své předpokládané životnosti. U budov je tato doba odhadována na 50 let. Odpisy jsou vykázány v položce „Odpisy a amortizace“.

Zbytkové hodnoty a odhadované doby použitelnosti aktiv jsou na konci každého účetního období přezkoumávány a v případě potřeby upravovány. Investice do nemovitostí jsou pravidelně testovány na znehodnocení. Účetní hodnota aktiva je okamžitě snížena na jeho zpětně získatelnou hodnotu, pokud účetní hodnota převyšuje tuto zpětně získatelnou hodnotu. Případné znehodnocení Skupina zaúčtuje v položce „Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv“.

Zisky a ztráty z prodeje jsou určeny jako rozdíl mezi výnosem z prodeje a účetní hodnotou aktiva a jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku.

3.14. Principy konsolidace a podnikové kombinace

Dceřiné společnosti jsou plně konsolidovány od data, kdy je kontrola plně převedena na Skupinu. Kontroly je dosaženo, pokud je Skupina vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím svého vlivu nad ní ovlivňovat.

Podnikové kombinace jsou účtovány metodou akvizice k datu akvizice. To zahrnuje vykázání identifikovatelných aktiv (včetně dříve nevykázaných nehmotných aktiv) a závazků (včetně podmíněných závazků, ale bez budoucí restrukturalizace) nabytého podniku v reálné hodnotě k datu akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování v konsolidované účetní závěrce provádí za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a očekávaných informací dostupných k datu akvizice. Jakýkoli přebytek součtu pořizovací ceny a nekontrolních podílů nad reálnou hodnotu získaných čistých aktiv se vykazuje jako goodwill. Pokud je součet pořizovací ceny a nekontrolních podílů nižší než reálné hodnoty pořízených čistých aktiv, je diskont při akvizici vykázán přímo v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v roce pořízení jako zisk z výhodné koupě (gain on bargain purchase).

Po počátečním vykázání je goodwill zachycen v původní hodnotě, případně poníženy o ztráty ze znehodnocení. Goodwill se každoročně testuje na snížení hodnoty.

Náklady spojené s akvizicí jsou účtovány do zisku nebo ztráty v období, kdy nastaly.

Pokud protihodnota převedená Skupinou v podnikové kombinaci obsahuje dohodu o podmíněné protihodnotě, podmíněná protihodnota se oceňuje reálnou hodnotou ke dni akvizice a stává se součástí protihodnoty převedené v podnikové kombinaci.

Finanční výkazy dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidované účetní závěrce od data vzniku kontroly do data jejího zániku. Účetní závěrky dceřiných společností jsou sestaveny za stejné účetní období jako účetní závěrka Banky a používají konzistentní účetní postupy. Veškeré vnitroskupinové transakce, zůstatky, výnosy a náklady, včetně nerealizovaných zisků či ztrát, jsou vyloučeny během sestavování konsolidovaných finančních výkazů. V případě, že Skupina nevlastní dceřinou společnost plně, je vykázán nekontrolní podíl.

Nekontrolní podíly představují ty části celkového úplného výsledku a čistých aktiv, které nepřípadají vlastníkům Banky. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „Vlastní kapitál“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici odděleně od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkům Banky. Nekontrolní podíly jsou oceňovány poměrným podílem na reálné hodnotě identifikovatelných čistých aktiv nabývané společností k datu akvizice. Zisk nebo ztráta a všechny složky ostatního úplného výsledku jsou přiřazeny vlastníkům mateřské společnosti a nekontrolním podílům.

Skupina poprvé vykázala nekontrolní podíly k 31. prosinci 2024, které vznikly z akvizice NEY spořitelního družstva a Skupiny CREDITAS Mobility.

Změny v podílu Skupiny v dceřiné společnosti, které nevedou ke ztrátě kontroly, jsou zaúčtovány jako transakce s vlastním kapitálem.

V roce 2025 Skupina dokončila akvizici bankovní skupiny MeDirect. Vykazované zůstatky ke konci roku, respektive za rok 2025 tedy obsahují vliv skupiny MeDirect. Srovnávací údaje k 31. prosinci 2024, resp. za účetní období roku 2024, nebyly upraveny o vliv akvizice bankovní skupiny MeDirect.

3.15. Leasing

Skupina jako nájemce

Skupina vykazuje aktiva vyjadřující právo k užívání podkladového aktiva a závazky z leasingu vyjadřující jeho povinnost platit leasingové splátky. Aktiva z práva k užívání jsou vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Práva k užívání“ a závazky z leasingu jsou vykázány v položce „Závazky z leasingu“.

Skupina využila tyto výjimky z rozsahu působnosti standardu IFRS 16:

- krátkodobé leasingové smlouvy – kratší než 12 měsíců;
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu – 130 tis. Kč;
- leasingy nehmotných aktiv.

Náklady z titulu krátkodobých leasingů a pronájmu aktiv s nízkou pořizovací cenou jsou vykazovány v položce „Všeobecné správní a provozní náklady“ v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.

Ke dni sjednání smlouvy se posoudí, zda smlouva obsahuje leasing, tedy zda převádí právo užívat identifikované aktivum po stanovenou dobu výměnou za protiplnění. Právo k užívání aktiva a závazek z leasingu jsou vykázány k datu zahájení pronájmu. Při prvotním vykázání se aktivum z práva k užívání oceňuje pořizovací cenou, která se skládá z počátečního ocenění závazku z pronájmu, jakýchkoliv počátečních přímých nákladů vynaložených Skupinou, odhadu nákladů na demontáž a odstranění aktiva na konci nájemního vztahu a veškeré platby nájemného provedené před datem zahájení nájmu (bez obdržených pobídek). Následně se odepisuje od data zahájení leasingu do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingu, je-li kratší. Skupina používá lineární metodu odpisování.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek, které nejsou splaceny při sjednání smlouvy, a které jsou diskontovány za použití implicitní úrokové sazby obsažené v nájemní smlouvě nebo, pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Leasingové splátky zahrnují pevné leasingové platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, hodnotu očekávané zbytkové hodnoty aktiva, realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že uplatní opci, pokud doba pronájmu odráží nájemcův záměr opci uplatnit.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku zvýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snížené o zaplacené leasingové platby a přečeňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Mezi hlavní nájemní smlouvy Skupiny patří nájem administrativních prostor a pronájem prostor poboček.

Skupina stanovuje dobu pronájmu v souladu s podmínkami smlouvy, je-li sjednána na dobu určitou. V ostatních případech je doba pronájmu určena na základě odhadu vedení Skupiny, který vychází z historických zkušeností a strategie rozvoje pobočkové sítě. Doba leasingu je stanovena k počátku nájemního vztahu a je přehodnocena

v případě vzniku významné skutečnosti nebo změny okolností, případně změny strategie pobočkové sítě, která by mohla mít vliv na délku trvání nájmu.

Skupina jako pronajímatel

Skupina se nachází v pozici pronajímatele pouze v případě operativního leasingu, kdy nepřevádí v podstatě všechna rizika a výnosy vyplývající z vlastnictví na nájemce. Pro majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina využívá účetní metody v závislosti na povaze pronajímaného majetku. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jej uvádí v položce „Pozemky, budovy a zařízení“. Odpovídající odpisy jsou zaznamenány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Odpisy a amortizace“. Přijaté leasingové platby jsou vykazovány rovnoměrně po dobu trvání leasingu v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Skupina během roku 2025 evidovala smlouvy o operativním leasingu zejména ze smluv o pronájmu dopravních prostředků v rámci projektů osobní železniční přepravy, poskytnutých prostřednictvím společností přidružených ke CREDITAS Mobility a.s., pronájem kancelářských prostor zejména společností ze Skupiny CREDITAS, nebo klientům v rámci projektů nájemního bydlení.

Budoucí minimální platby nájemného z titulu operativního leasingu jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Méně než 1 rok	56	125
Od 1 roku do 2 let	57	125
Od 2 let do 3 let	58	125
Od 3 let do 4 let	58	125
Od 4 let do 5 let	10	104
Více než 5 let	0	0
Minimální leasingové platby celkem	239	604

3.16. Daň z přidané hodnoty (DPH)

S ohledem na dominantní podíl bankovních činností (uskutečňovaných plnění), které jsou osvobozeny od DPH bez nároku na její odpočet, je DPH i nadále součástí pořizovací ceny dlouhodobých hmotných a nehmotných aktiv a nákladů přijímaných služeb nebo jiných plnění z tuzemska.

Od 1. 1. 2023 je Skupina součástí vybraných společností Skupiny CREDITAS aplikujících skupinové DPH, čímž došlo ke změně daňového identifikačního čísla pro účely DPH na CZ699006775. Skupinová registrace má za důsledek, že přijatá a poskytnutá plnění v rámci vybraných společností nebudou předmětem DPH.

3.17. Odložená daň

Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají z přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici a jejich daňovou hodnotou. Odložené daňové závazky jsou účtovány pro všechny přechodné rozdílů. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují pomocí daňové sazby, která bude platit v období, ve kterém pohledávka bude realizována nebo závazek splatný, na základě daňových zákonů schválených do konce účetního období.

Odložené daňové pohledávky a závazky se kompenzují, pokud existuje vymahatelné právo na kompenzaci splatných daňových pohledávek proti splatným daňovým závazkům a pokud se vztahují k daním z příjmů uloženým stejným daňovým úřadem a Skupina má v úmyslu vyrovnat své splatné daňové pohledávky a závazky v čisté výši.

3.18. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí provozních nákladů a zahrnují odměny členům řídicích (Představenstvo) a kontrolních (Dozorčí rada) orgánů Skupiny.

Skupina pravidelně odvádí zákonné odvody do státního rozpočtu k financování státního důchodového plánu a zdravotního pojištění a nad rámec těchto odvodů Skupina neposkytuje zaměstnancům dodatečné příspěvky na penzijní připojištění, ani do žádných jiných penzijních fondů či plánů.

3.19. Spřízněné strany

Spřízněnou stranou se rozumí osoba nebo účetní jednotka, která je spřízněná s účetní jednotkou sestavující účetní závěrku, tedy Skupinou.

O spřízněné strany se jedná v případě, pokud jsou strany pod společnou kontrolou nebo jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení, tj. finanční a provozní rozhodnutí.

Spřízněnými osobami ke Skupině se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedení Skupiny, právnické osoby mající kontrolu nad Skupinou, včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob, osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedení Skupiny a osobám majícím kontrolu nad Skupinou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou a právnické osoby, nad kterými má Skupinou kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Skupiny především Ovládající osoba, CREDITAS B.V., členové představenstva a dozorčí rady a ostatní spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností CREDITAS B.V.

Transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v Poznámce 9 a Poznámce 27.1.

3.20. Úhrady vázané na akcie

Skupina poskytuje vybraným zaměstnancům a vedoucím pracovníkům v rámci bankovní skupiny MeDirect odložený bonus, který představuje platbu na základě ceny akcií vypořádanou v hotovosti v souladu s IFRS 2 *Úhrady vázané na akcie*. Tyto platby jsou navázány na hodnotu kmenových akcií společnosti MDB Group Limited a zahrnují výkonnostní a retenční složku.

Při přiznání odměny je nejprve stanovena výše bonusu v peněžním vyjádření. Tato částka je následně přepočtena na počet akciově vázaných nástrojů tak, že je vydělena tržní cenou kmenových akcií společnosti MDB Group Limited k datu přiznání odměny. Tím je určen počet akciově vázaných nástrojů (tzv. „fantomních akcií“), který zůstává po celou dobu trvání plánu neměnný. Při vypořádání odměny je následně tento stanovený počet akciově vázaných nástrojů vynásoben tržní cenou kmenových akcií k datu vypořádání, přičemž výsledná částka je vyplacena v hotovosti.

Retenční akciově vázané odměny podléhají nabývacímu období vázanému na setrvání zaměstnance v pracovním poměru, zatímco výkonnostní odměny nabývají nároku okamžitě. Výplata obou typů odměn je však odložena a probíhá až po uplynutí retenční nebo odkladné lhůty.

Náklady na odměňování založené na akciích jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku jako náklady na zaměstnance od data přiznání odměny po dobu příslušného nabývacího období, přičemž v případě retenčních bonusů dochází k postupnému nabývání nároku. Celková částka nákladů, která má být zaúčtována od data přiznání po dobu nabývacího období, je stanovena na základě reálné hodnoty odměn k datu přiznání, která odráží reálnou hodnotu kmenových akcií společnosti MDB Group Limited k tomuto datu.

V souladu s tím Skupina rozpouští náklady na odměňování rovnoměrně (lineárně) po nominální dobu nabývacího období, s ohledem na postupné nabývání nároku dle podmínek plánu. Vzniklý závazek je k rozvahovému dni a k

datu vypořádání přeceňován na reálnou hodnotu, přičemž změny reálné hodnoty jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

3.21. *Prezentace konsolidovaného výkazu o finanční pozici dle likvidity*

Skupina nemá jasně identifikovatelný provozní cyklus, a proto ve výkazu o finanční pozici samostatně nevykazuje krátkodobá a dlouhodobá aktiva a závazky. Aktiva a závazky jsou v následující tabulce prezentovány dle zpětné ziskatelosti nebo předpokladu jejich vypořádání do dvanácti měsíců nebo nad dvanáct měsíců po datu účetní závěrky.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	31. prosince 2025		31. prosince 2024	
	do 12 měsíců	nad 12 měsíců	do 12 měsíců	nad 12 měsíců
AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13 413	0	4 956	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	14 119	51	6 850
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací	7	4 506	20	1
Dluhové cenné papíry	1	0	31	0
Akcie a akcie investičních fondů	0	9 613	0	6 849
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	103 013	146 110	124 603	49 318
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	71 019	16	104 786	0
Úvěry a pohledávky za klienty	22 052	87 084	16 327	21 841
Dluhové cenné papíry	9 942	59 010	3 490	27 477
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24	0	0	0
Pozemky, budovy a zařízení	0	2 641	0	1 882
Investice do nemovitostí	0	1 690	0	0
Práva k užívání	0	390	0	395
Nehmotná aktiva	0	2 646	0	1 724
Ostatní aktiva	1 785	576	254	133
v tom: Odložená daňová pohledávka	1	611	6	63
AKTIVA celkem	118 243	168 172	129 864	60 302
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL				
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10	267	34	5
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací	10	267	34	5
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	242 962	23 760	167 689	9 793
z toho: Závazky vůči bankám	7 720	1 175	515	48
Závazky vůči klientům	226 480	6 960	167 174	1 640
Emitované dluhové cenné papíry	6 896	9 253	0	1 447
Podřízené závazky	1 866	6 372	0	6 658
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	2	0	0
Rezervy	0	16	0	20
Závazky z leasingu	116	293	111	292
Ostatní závazky	1 176	599	849	136
v tom: Odložený daňový závazek	1	278	6	119
ZÁVAZKY celkem	244 264	24 937	168 683	10 246
Základní kapitál	0	5 635	0	4 836
Emisní ážio	0	0	0	163
Dodatečné kapitálové nástroje	0	2 425	0	1 511
Ostatní kapitálové fondy	0	781	0	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	0	-18	0	0
Nerozdělený zisk	0	8 401	0	3 922
Nekontrolní podíly	0	-10	0	203
VLASTNÍ KAPITÁL celkem	0	17 214	0	11 237
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem	244 264	42 151	168 683	21 483

Analýza finančních nástrojů na základě z nich plynoucích peněžních toků je dále uvedena v Poznámce 30.7.

3.22. Nové a novelizované Účetní standardy IFRS

Nové a novelizované Účetní standardy IFRS, které jsou účinné v běžném období

Úpravy IAS 21 *Dopady změn směnných kurzů cizích měn – Nedostatečná směnitelnost* *(úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později)*

Novela vysvětluje, jak má účetní jednotka posoudit směnitelnost měny a jak má stanovit spotový směnný kurz v případech, kdy měna není směnitelná. Měna se považuje za směnitelnou, pokud je účetní jednotka schopná za ni získat jinou měnu v termínu odpovídajícím běžnému administrativnímu prodlení, a to prostřednictvím tržního nebo směnného mechanismu, v jehož rámci směnná transakce vytvoří vymahatelná práva a povinnosti. Není-li měna směnitelná, musí účetní jednotka odhadnout spotový směnný kurz k datu ocenění. Cílem je stanovit kurz, za který by se k datu ocenění uskutečnila řádná směnná transakce mezi účastníky trhu za stávajících ekonomických podmínek. V souladu s novelou může účetní jednotka bez úpravy použít objektivně zjištěný směnný kurz nebo může použít jinou techniku odhadu.

Přijetí těchto úprav stávajícího standardu nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Skupiny.

Nové a novelizované Účetní standardy IFRS přijaté Evropskou unií, které byly vydány, avšak dosud nejsou účinné

Úpravy IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění – Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů* *(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)*

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v květnu 2024 jsou výsledkem přezkumu po zavedení požadavků na klasifikaci a oceňování ve standardu IFRS 9.

Novely klarifikují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Za splnění určitých podmínek, je zavedena možnost odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Je povoleno dřívější použití buď všech úprav najednou, nebo pouze úprav klasifikace finančních aktiv. Účetní jednotka je povinna aplikovat tyto změny retrospektivně.

Vedení Skupiny v současné době vyhodnocuje potenciální dopad těchto úprav na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

Úpravy IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění – Smlouvy týkající se elektřiny z obnovitelných zdrojů* *(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)*

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v prosinci 2024 řeší vykazování a zveřejňování informací o smlouvách na nákup nebo prodej elektřiny z obnovitelných zdrojů, jako je větrná a solární energie. Objem elektřiny vyrobené na základě těchto smluv se může měnit v závislosti na neovlivnitelných faktorech, jako jsou povětrnostní podmínky. Současné účetní požadavky nemusí dostatečně reflektovat, jak tyto smlouvy ovlivňují výkonnost společnosti.

Úpravy zahrnují klarifikaci uplatňování požadavků na "vlastní použití", povolení zajišťovacího účetnictví, pokud jsou smlouvy spadající do působnosti změn používány jako zajišťovací nástroje, a zavedení nových požadavků na zveřejňování, které investorům umožní pochopit dopad těchto smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Vyjasnění týkající se požadavků na "vlastní použití" musí být aplikována retrospektivně, ale pokyny povolující zajišťovací účetnictví musí být aplikovány prospektivně na nové zajišťovací vztahy určené k datu prvotního použití nebo po něm.

Úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později, dřívější aplikace je povolena. Je vyžadována retrospektivní aplikace úprav.

Vedení Skupiny neočekává, že přijetí těchto úprav může mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

Roční zdokonalení účetních standardů IFRS (11. díl)

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu)

Proces týkající se ročního zdokonalení účetních standardů dle IASB se zabývá nenaléhavými, ale nezbytnými vysvětleními a úpravami IFRS. V červenci 2024 vydala IASB Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – díl 11.

Tyto úpravy zahrnují vyjasnění, zjednodušení, opravy a změny v následujících oblastech:

- zajišťovací účetnictví u prvoživatele (IFRS 1),
- zisk nebo ztráta z odúčtování (IFRS 7),
- zveřejnění odloženého rozdílu mezi reálnou hodnotou a transakční cenou (IFRS 7),
- zveřejňování informací o úvěrovém riziku (IFRS 7),
- odúčtování závazků z leasingu nájemcem (IFRS 9),
- transakční cena (IFRS 9),
- určení "faktického zmocněnce" (IFRS 10),
- metoda oceňování pořizovacími náklady (IAS 7).

Vedení Skupiny očekává, že přijetí těchto úprav nebude mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku v budoucích účetních obdobích.

Nové a novelizované Účetní standardy IFRS vydané radou IASB, které dosud nebyly přijaty Evropskou unií

IFRS 18 *Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce*

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

V dubnu 2024 vydala IASB standard IFRS 18, který nahrazuje IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, přičemž beze změny přejímá řadu požadavků standardu IAS 1 a doplňuje je o nové požadavky. Kromě toho byly některé odstavce standardu IAS 1 přesunuty do standardu IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění*. IASB dále provedla drobné úpravy standardů IAS 7 *Výkaz peněžních toků* a IAS 33 *Zisk na akci*.

IFRS 18 vyžaduje, aby účetní jednotka klasifikovala všechny výnosy a náklady ve svém výkazu zisků a ztrát do jedné z pěti kategorií: provozní, investiční, z financování, daň z příjmu a ukončované činnosti. Tyto kategorie jsou doplněny požadavky na prezentaci mezisoučtů a součtů pro kategorie „provozní zisk nebo ztráta“, „zisk nebo ztráta před financováním a daní z příjmu“ a „zisk nebo ztráta“. Standard také vyžaduje zveřejňování ukazatelů výkonnosti definovaných vedením a zahrnuje nové požadavky na agregaci a rozčlenění finančních informací na základě identifikovaných "rolí" v účetní závěrce a příloze k účetní závěrce.

Úpravy standardů IAS 7 a IAS 33, jakož i revidovaných standardů IAS 8 a IFRS 7, nabývají účinnosti, jakmile účetní jednotka použije IFRS 18. Standard IFRS 18 vyžaduje retrospektivní použití se specifickými přechodnými ustanoveními.

Skupina v současnosti vyhodnocuje dopady tohoto nově vydaného standardu na konsolidovanou účetní závěrku. Skupina očekává, že to bude mít vliv zejména na prezentaci a rozsah zveřejnění, přičemž významné dopady na samotné účetnictví se nepředpokládají.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování (včetně novel)

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

V květnu 2024 vydala IASB standard IFRS 19, a v srpnu 2025 vydala IASB novely k IFRS 19.

IFRS 19 umožňuje dceřiným společnostem bez veřejné odpovědnosti používat snížené požadavky na zveřejňování informací, pokud jejich mateřská společnost (ultimátní či přímá nebo nepřímá) sestavuje veřejně dostupnou konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS. Tyto dceřiné společnosti musí i nadále uplatňovat požadavky na prvotní zachycení, oceňování a vykazování v jiných účetních standardech IFRS. Není-li stanoveno jinak, tyto účetní jednotky, které se rozhodnou implementovat standard IFRS 19, nebudou muset uplatňovat požadavky na zveřejnění v jiných účetních standardech IFRS. Novely vydané v srpnu 2025 snižují rozsah požadavků na zveřejňování informací nových standardů IFRS, které byly původně zahrnuty v plném rozsahu při prvním vydání IFRS 19.

Vedení Skupiny předpokládá, že tento standard nebude mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

Úpravy IAS 21 Dopady změn směnných kurzů cizích měn: Převod do hyperinflační měny

(úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později)

V listopadu 2025 IASB vydala novelizaci k Převodu do hyperinflační měny vykazování, která upravuje standard IAS 21, a která bude závazná pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2027 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Úpravy vyžadují převod z ne-hyperinflační funkční měny do hyperinflační měny vykazování závěrečným kurzem. Pokud je funkční měnou účetní jednotky měna ne-hyperinflační ekonomiky, avšak její měnou vykazování je měna hyperinflační ekonomiky, finanční výkonnost a finanční pozice účetní jednotky se přepočtou do měny vykazování tak, že se veškeré hodnoty (tj. aktiva, závazky, položky vlastního kapitálu, výnosy a náklady) a veškeré srovnávací údaje přepočtou závěrečným kurzem k datu nejnovějšího výkazu o finanční pozici. Účetní jednotka, jejíž funkční měna i měna vykazování jsou měnou hyperinflační ekonomiky, přepracuje srovnávací údaje zahraniční jednotky, jejíž funkční měna je měnou ne-hyperinflační ekonomiky, použitím všeobecného cenového indexu na srovnávací údaje této zahraniční jednotky. Novely také zavádějí dodatečné požadavky na zveřejnění informací.

Vedení Skupiny předpokládá, že úpravy IAS 21 nebudou mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

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

Úpravy řeší existující rozpor mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 týkajícími se účtování ztráty kontroly nad dceřinou společností v případě jejího prodeje nebo vkladu do přidruženého či společného podniku. Hlavním důsledkem novel je, že pokud aktiva, která jsou předmětem transakce, představují podnik (bez ohledu na to, zda je součástí dceřiné společnosti, či nikoli), bude se související zisk nebo ztráta vykazovat v plné výši. Naproti tomu, pokud jsou předmětem transakce aktiva, která nepředstavují podnik (i když jsou součástí dceřiné společnosti), účetní jednotka zaúčtuje pouze částečný zisk nebo ztrátu. V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Vedení Skupiny očekává, že přijetí těchto úprav nebude mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

3.23. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení konsolidované účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni. V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení konsolidované účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

4. Definice konsolidačního celku a jeho změny

Konsolidovaná účetní závěrka obsahuje účetní závěrku mateřské společnosti a účetních jednotek, které Skupina kontroluje.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2025 a byly zahrnuté do konsolidace:

Název společnosti	Sídlo	Efektivní podíl Banky v %	Metoda konsolidace	Bilanční suma (mil. Kč)	Vlastní kapitál (mil. Kč)
Banka CREDITAS a.s.	Česká republika	Mateřská společnost	plná metoda	163 802	17 301
CREDITAS investiční společnost a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	63	31
EKORENT, spol. s r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	1 633	351
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	592	510
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	167	20
Max Invest, a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	281	259
CREDIX a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	3 066	748
Rohan B two, s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	828	775
NEY spořitelní družstvo	Česká republika	99,24 %	plná metoda	652	606
NEY HOLDING a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	512	512
CREDITAS Mobility a.s.*	Česká republika	100 %	plná metoda	248	245
CREDITAS Mobility Management GmbH*	Rakousko	74,9 %	plná metoda	28	23
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	33	33
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	247	-9
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	204	32
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o.*	Česká republika	75,5 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	75	47
CREDITAS fond SICAV, a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	5	5
CREDITAS Property holding, s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	446	446
Litoměřická Property Development s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	464	110
Prague Outdoor Parking s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	1	1
Pobřežní 10 s.r.o.	Česká republika	100 %	plná metoda	203	96
Pekařská property s.r.o.**	Česká republika	100 %	plná metoda	0	0
CREDITAS FUTURE SICAV a.s.	Česká republika	100 %	plná metoda	0	0
CREDITAS SOLARIS podfond	Česká republika	100 %	plná metoda	836	836
MDB Group Limited ***	Malta	100 %	plná metoda	7 102	6 780
MeDirect Bank (Malta) plc ***	Malta	100 %	plná metoda	28 534	6 809
MeDirect Bank SA ***	Belgie	100 %	plná metoda	106 689	5 598
MeDirect Tech Limited ***	Malta	100 %	plná metoda	81	19
Medifin Estates ***	Malta	100 %	plná metoda	33	0

* Společnost CREDITAS Rail a.s. byla v červenci 2025 přejmenována na CREDITAS Mobility a.s. Ostatní společnosti ze Skupiny CREDITAS Mobility byly přejmenovány v září 2025 (viz Poznámka 1).

** V lednu 2026 došlo k přejmenování společnosti z původního názvu Holešovice property s.r.o.

*** Společnosti MeDirect Bank (Malta) plc, MeDirect Bank SA, MeDirect Tech Limited a Medifin Estates vlastní společnost MDB Group Limited, a společně tvoří bankovní skupinu MeDirect, ve které Banka v roce 2025 nabyla 100% majetkovou účast.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

V průběhu roku 2025 se majetková účast Banky v NEY spořitelním družstvu navýšila na 99,24 % prostřednictvím odkupu členských podílů od jednotlivých družstevníků.

V září 2025 společnost CREDITAS Mobility a.s. navýšila svou majetkovou účast ve společnosti CREDITAS Mobility Management GmbH o 23,9 % na celkových 74,9 %.

V září 2025 společnost CREDITAS Mobility a.s. zvýšila svou majetkovou účast ve společnosti CREDITAS Mobility Holding s.r.o. o 24,5 % na celkových 75,5 %. V důsledku této transakce došlo k odpovídajícímu navýšení nepřímých majetkových účastí ve společnostech skupiny CREDITAS Mobility.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2024 a byly zahrnuté do konsolidace:

Název společnosti	Efektivní podíl Banky v %	Metoda konsolidace	Bilanční suma (mil. Kč)	Vlastní kapitál (mil. Kč)
Banka CREDITAS a.s.	Mateřská společnost	plná metoda	189 146	11 050
CREDITAS investiční společnost a.s.	100 %	plná metoda	37	20
EKORENT, spol. s r. o.	100 %	plná metoda	1 559	311
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	100 %	plná metoda	569	490
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	100 %	plná metoda	105	19
Max Invest, a.s.	100 %	plná metoda	285	266
CREDIX a.s.	100 %	plná metoda	1 070	228
Rohan B two, s.r.o.	100 %	plná metoda	582	579
NEY spořitelní družstvo	74,96 %	plná metoda	2 652	666
NEY HOLDING a.s.	100 %	plná metoda	391	391
CREDITAS Rail a.s.	100 %	plná metoda	422	350
Leo Mobility Management GmbH	51 %	plná metoda	64	-22
Leo Mobility Holding s.r.o.	51 %	plná metoda	1	1
Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	509	106
Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.	51 %	plná metoda	214	-26
Leo Mobility Eden 1.2 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.3 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.4 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.5 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 2.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0

Počínaje účetním obdobím končícím dne 31. prosince 2025 byly do konsolidované účetní závěrky Skupiny zahrnuty společnosti CREDITAS fond SICAV, a.s. a CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o. Tyto dceřiné společnosti nebyly ve srovnávacím období z důvodu nevýznamnosti zahrnuty do konsolidačního celku. Srovnávací údaje nebyly upraveny.

Společnost CREDITSHARE s.r.o. byla prodána k 31. prosinci 2025. K tomuto datu není zahrnuta do konsolidačního celku. Do konsolidované účetní závěrky byly zahrnuty její výnosy a náklady za období do data prodeje. V roce 2024 tato společnost nebyla konsolidována z důvodu nevýznamnosti.

Skupina k rozvahovému dni neeviduje žádná významná omezení, která by podstatně omezovala její schopnost přistupovat k aktivům nebo je využívat, případně vypořádat závazky v rámci konsolidačního celku. S výjimkou obecných regulatorních omezení vztahujících se na bankovní sektor neexistují žádná významná smluvní ani zákonná omezení převodů peněžních prostředků či jiných aktiv mezi mateřskou společností a dceřinými společnostmi.

Skupina v průběhu účetního období neposkytla žádnou finanční ani jinou podporu konsolidovaným strukturovaným jednotkám (SPV), která by nebyla smluvně vyžadována.

Skupina k rozvahovému dni nevlastní žádné podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách (SPV) a není vystavena rizikům či schopnostem ovládnutí vyplývajícím z účasti v takových jednotkách.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Nově pořízené společnosti v roce 2025**Založení CREDITAS Property holding, s.r.o.**

V červnu 2025 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. (IČ 23354046), která je 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou.

Akvizice Litoměřická Property Development s.r.o. a Prague Outdoor Parking s.r.o.

Banka v červnu 2025 prostřednictvím dceřiné společnosti CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. (IČ 04470010), která vlastní 100% podíl ve společnosti Prague Outdoor Parking s.r.o. (IČ 09170839).

Společnost Litoměřická Property Development s.r.o. vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení.

K datu nabytí 11. června 2025 došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasiv:

(mil. Kč)	Reálná hodnota k 11. červnu 2025
AKTIVA	
Pokladní hotovost a vklady u bank	10
Investice do nemovitostí	1 050
Ostatní aktiva	8
Aktiva celkem	1 068
ZÁVAZKY	
Závazky vůči bankám a finančním institucím	566
Rezervy	43
Ostatní závazky	9
Závazky celkem	618
Identifikovatelná čistá aktiva celkem	450
Rozdíl pořizovací ceny a čisté hodnoty aktiv	0
Pořizovací cena	450
Čistý peněžní odtok při akvizici:	
Protihodnota v hotovosti	450
Minus: nabyté peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-10
Celkem	440

Akvizice společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. byla rozeznána dle testu koncentrace podle IFRS 3 jako nákup aktiva, viz Poznámka 5.3. Toto aktivum bylo zařazeno jako investice do nemovitostí v rozsahu působnosti standardu IAS 40. Z transakce nevyplyvá žádné podmíněné plnění.

Primárním důvodem akvizice je diversifikace obchodního modelu Banky a zaplnění produktové mezery po ukončení poskytování hypotečních úvěrů, zároveň spojené s rozšiřováním klientské základny.

Akvizice Pobřežní 10 s.r.o.

Banka v červenci 2025 prostřednictvím dceřiné společnosti CREDITAS Property holding s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Pobřežní 10 s.r.o. (IČ 06177590), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněná společností CREDITAS Real Estate a.s. (IČ 06011799), přičemž oba subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané.

Společnost Pobřežní 10 s.r.o. vlastní rezidenční nemovitost na adrese Pobřežní 10, Praha 8, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

K datu nabytí 23. července 2025 došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasiv:

(mil. Kč)	Reálná hodnota k 23. července 2025
AKTIVA	
Pokladní hotovost a vklady u bank	2
Investice do nemovitostí	289
Ostatní aktiva	4
Aktiva celkem	295
ZÁVAZKY	
Závazky vůči bankám a finančním institucím	242
Ostatní závazky	8
Závazky celkem	250
Identifikovatelná čistá aktiva celkem	45
Rozdíl pořizovací ceny a čisté hodnoty aktiv	0
Pořizovací cena	45
Čistý peněžní odtok při akvizici:	
Protihodnota v hotovosti	45
Minus: nabyté peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-2
Celkem	43

Akvizice společnosti Pobřežní 10 s.r.o. byla rozeznána dle testu koncentrace podle IFRS 3 jako nákup aktiva, viz Poznámka 5.3. Toto aktivum bylo zařazeno jako investice do nemovitostí v rozsahu působnosti standardu IAS 40. Z transakce nevyplyvá žádné podmíněné plnění.

Primárním důvodem akvizice je diversifikace obchodního modelu Banky a zaplnění produktové mezery po ukončení poskytování hypotečních úvěrů, zároveň spojené s rozšiřováním klientské základny.

Založení Pekařská property s.r.o. (v lednu 2026 došlo k přejmenování společnosti z původního názvu Holešovice property s.r.o.)

V prosinci 2025 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost Holešovice property s.r.o., která byla v lednu 2026 přejmenována na Pekařská property s.r.o. (IČ 24046124), tato společnost je 100% vlastněná a kontrolována Bankou. Společnost byla založena za účelem pořízení Bankou dříve pronajatých prostor sloužících jako bankovní pobočka.

Akvizice CREDITAS FUTURE SICAV a.s.

V červenci 2025 Banka poříдила 100 % zakladatelských akcií fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s. Banka je zároveň od září 2025 držitelem majoritního podílu investičních akcií tohoto fondu. CREDITAS FUTURE SICAV a.s. je investičním fondem kvalifikovaných investorů.

Fond vznikl v prosinci 2022 a je oprávněn vytvářet podfondy, do kterých může investovat prostředky kvalifikovaných investorů vydáváním investičních akcií. Jedním z podfondů je CREDITAS SOLARIS podfond, který je zaměřený na investice do výroby energie z obnovitelných zdrojů, konkrétně fotovoltaických elektráren v rámci Evropské unie. Investice fondu jsou strukturovány prostřednictvím speciálních projektových společností, které vlastní jednotlivá aktiva, jako jsou fotovoltaické elektrárny v České republice a Bulharsku. Tyto projektové společnosti představují podkladová aktiva fondu.

Investiční fond CREDITAS FUTURE SICAV a.s. je klasifikován jako investiční entita podle IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka*. Banka, jako mateřská společnost, však investiční entitou není, a proto v souladu s požadavky IFRS 10 plně konsoliduje jak investiční fond, tak všechny jeho dceřiné společnosti, které jsou kontrolovány prostřednictvím fondu. V důsledku toho jsou aktiva a závazky fondu, včetně podfondu a SPV držících solární elektrárny, zahrnutý do konsolidované účetní závěrky Skupiny metodou plné konsolidace.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

K datu nabytí 1. září 2025 došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasiv:

(mil. Kč)	Reálná hodnota k 1. září 2025
AKTIVA	
Pokladní hotovost a vklady u bank	74
Pozemky, budovy a zařízení	1 048
Ostatní aktiva	349
Aktiva celkem	1 471
ZÁVAZKY	
Rezervy	10
Ostatní závazky	631
Závazky celkem	641
Identifikovatelná čistá aktiva celkem	830
Rozdíl pořizovací ceny a čisté hodnoty aktiv	0
Požizovací cena	830
Čistý peněžní odtok při akvizici:	
Protihodnota v hotovosti	830
Minus: nabyté peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-74
Celkem	756

Akvizice bankovní skupiny MeDirect

Banka k 9. září 2025 nabyla 99,99% majetkovou účast v bankovní skupině MeDirect, která je tvořena mateřskou společností MDB Group Limited a dceřinými společnostmi MeDirect Bank (Malta) plc („MeDirect Malta“), MeDirect Bank SA („MeDirect Belgium“), MeDirect Tech Limited a Medifin Estates, přičemž tato účast zahrnuje rovněž 99,99 % hlasovacích práv. K 31. prosinci 2025 Banka navýšila svůj podíl na 100 %.

Tato transakce je součástí dlouhodobé strategie rozšíření působnosti Skupiny mimo Českou republiku, posílení její pozice na západoevropských trzích a rozšíření nabídky produktů a služeb.

Veškerá aktiva a závazky získané v rámci akvizice bankovní skupiny MeDirect jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě v souladu s IFRS 3 *Podnikové kombinace*.

Vykázané částky identifikovatelných získaných aktiv a převzatých závazků jsou uvedeny v následující tabulce:

(mil. Kč)	Reálná hodnota k 9. září 2025
AKTIVA	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 196
Deriváty	4 275
Úvěry a pohledávky za bankami a klienty	75 719
Dluhové cenné papíry	33 376
Ostatní aktiva	3 391
Aktiva celkem	124 957
ZÁVAZKY	
Závazky vůči klientům	100 591
Emitované dluhové cenné papíry	16 306
Ostatní závazky	1 769
Závazky celkem	118 666

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Čistá identifikovatelná aktiva celkem (po úpravě na reálnou hodnotu)	6 291
Zisk z výhodné koupě	-3 647
Požizovací cena (protihodnota)	2 644
<hr/>	
Čistý peněžní přítok při akvizici:	
Protihodnota v hotovosti	2 644
Minus: nabyté peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	8 196
Celkem	5 552

Rozdílem mezi pořizovací cenou a čistou hodnotou identifikovatelných aktiv získaných Bankou z titulu akvizice vznikl zisk z výhodné koupě ve výši 3 647 mil. Kč, který byl účtován do zisku nebo ztráty v rámci roku 2025.

Zisk z výhodné koupě vznikl v důsledku specifických okolností transakce a tržních podmínek v době akvizice, kdy byla kupní cena nižší než reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv nabyté společnosti.

Před vykazáním zisku z výhodné koupě Skupina přehodnotila identifikaci a ocenění nabytých aktiv a převzatých závazků v souladu s IFRS 3 a ověřila, že tento zisk nevznikl v důsledku chyby v ocenění. Výše kupní ceny, která primárně vedla k vykazání zisku z výhodné koupě, byla ovlivněna zejména nutností kapitálového posílení akvírované bankovní skupiny MeDirect ze strany nabyvatele.

Z transakce nevyplyvá žádné podmíněné plnění.

Reálná hodnota finančních aktiv zahrnuje pohledávky za klienty a bankami ve výši 75 719 mil. Kč a dluhové cenné papíry ve výši 33 376 mil. Kč. Smluvní částka brutto pohledávek za klienty 79 098 mil. Kč a dluhových cenných papírů 34 036 mil. Kč. K datu akvizice stanovený nejlepší odhad nedobytných smluvních peněžních toků činí 201 mil. Kč reprezentovaný očekávanou ztrátou z finančních aktiv klasifikovaných jako POCI.

Náklady související s akvizicí (zahrnuté do administrativních nákladů) činí 266 mil. Kč v roce 2025 a 38 mil. Kč v roce 2024.

Bankovní skupina MeDirect přispěla výnosy ve výši 5 609 mil. Kč a ziskem a ztrátou ve výši 4 276 mil. Kč k hospodářskému výsledku Skupiny v období mezi datem akvizice a datem účetní závěrky (včetně zohlednění zisku z výhodné koupě 3 647 mil. Kč).

Pokud by akvizice bankovní skupiny MeDirect byla dokončena první den účetního období, výnosy Skupiny za běžné období by byly navýšeny o 9 533 mil. Kč a hospodářský výsledek Skupiny by se zvýšil o 5 534 mil. Kč (včetně zohlednění zisku z výhodné koupě 3 647 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 nevykazuje Skupina žádné dočasné zůstatky v souvislosti s touto akvizicí.

5. Kritické odhady a úsudky

Skupina provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v konsolidované účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Vedení také provádí určité úsudky v procesu uplatňování účetních pravidel. Úsudky, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v konsolidované závěrce, a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

5.1. Měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku výpočtu a datové vstupy. Zásadní vliv na opravnou položku mají tyto vstupy: definice selhání, významný nárůst úvěrového rizika (SICR), pravděpodobnost selhání (PD), výše expozice v čase selhání (EAD) a ztrátovost ze selhání (LGD), stejně jako výhledová úprava na základě makroekonomických scénářů. Skupina pravidelně kontroluje a ověřuje metodiku výpočtu a datové vstupy, aby snížila případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou úvěrovou ztrátou.

Obecně platí, že ECL je součtem násobků následujících parametrů úvěrového rizika: EAD, PD a LGD, které jsou definovány výše a jsou diskontovány na současnou hodnotu pomocí efektivní úrokové míry. Rizikové parametry ve výpočtu ECL (EAD, PD a LGD) v sobě nesou předpoklady budoucího vývoje (tzv. forward looking information – FLI). Tyto tři složky se upraví o předpoklad budoucího vývoje a společně vynásobí. Tímto způsobem se efektivně vypočítá ECL pro každé budoucí období, které je pak diskontováno zpět k datu vykazování a zahrnuto do celkového součtu. Diskontní sazbou použitou při výpočtu ECL je původní efektivní úroková míra daného aktiva.

V rámci České republiky Skupina vycházela pro účely stanovení výhledové úpravy (FLI) z dat makroekonomických scénářů sdělovaných ČNB ve Zprávě o finanční stabilitě v oblasti ukazatelů Míry selhání a Ztrátovosti ze selhání. Výhled ukazatelů pro výpočet FLI byl zohledněn prostřednictvím třech scénářů: základní, nepříznivý a optimistický. Hlavními makroekonomickými faktory ovlivňujícími použité ukazatele pro výpočet FLI byly růst reálného HDP, míra inflace a míra nezaměstnanosti.

Hodnoty PD představují očekávanou míru selhání v daném roce, přičemž PD a LGD v základním a nepříznivém scénáři jsou přímo převzaty ze Zprávy o finanční stabilitě ČNB. Optimistický scénář je odvozen od základního scénáře a je vytvořen jako symetrická verze nepříznivého scénáře ve stejném poměru, jako je nepříznivý scénář vůči základnímu scénáři.

	2024	Základní scénář			Nepříznivý scénář			Optimistický scénář		
		2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Míry selhání										
Nefinanční podniky	1,3	1,3	1,2	1,4	2,7	3,7	4,0	0,6	0,4	0,5
Domácnosti na bydlení	0,8	0,8	0,8	0,7	0,9	1,5	3,2	0,8	0,4	0,2
Domácnosti na spotřebu	3,1	3,1	3,2	3,2	5,4	7,8	8,3	1,7	1,3	1,3
Ztrátovost ze selhání										
Nefinanční podniky	31,9	26,9	26,9	26,9	33,0	36,3	39,3	21,9	19,9	18,5
Domácnosti na bydlení	14,0	14,1	14,6	14,8	15,7	17,3	18,5	12,7	12,3	11,9
Domácnosti na spotřebu	42,4	43,3	43,6	43,9	44,5	45,9	47,1	42,0	41,3	40,9

Hodnoty, které byly použité v roce 2024:

	2023	Základní scénář			Nepříznivý scénář			Optimistický scénář		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Míry selhání										
Nefinanční podniky	1,2	1,6	1,6	2,1	5,6	7,4	7,5	0,5	0,4	0,6
Domácnosti na bydlení	0,6	0,9	0,9	0,7	1,3	2,0	2,3	0,6	0,4	0,2
Domácnosti na spotřebu	3,3	3,0	3,0	2,7	4,8	5,9	6,2	1,9	1,5	1,2
Ztrátovost ze selhání										
Nefinanční podniky	33,2	32,3	32,4	32,5	35,1	40,4	50,0	29,7	25,9	21,1
Domácnosti na bydlení	14,3	13,9	14,2	14,8	14,3	17,9	25,0	13,6	11,2	8,7
Domácnosti na spotřebu	43,9	42,3	42,5	43,7	46,4	56,2	68,3	38,5	32,1	27,9

Tyto scénáře byly při úvaze pro stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights):

Období	Scénář	Váha
31.12.2024	Základní	80 %
	Nepříznivý	17 %
	Optimistický	3 %
31.12.2025	Základní	67 %
	Nepříznivý	30 %
	Optimistický	3 %

Váhy, které byly použité v roce 2024:

Období	Scénář	Váha
31.12.2023	Základní	67 %
	Nepříznivý	30 %
	Optimistický	3 %
31.12.2024	Základní	80 %
	Nepříznivý	17 %
	Optimistický	3 %

Při vyhodnocování vývoje klíčových proměnných v alternativních scénářích ČNB, v rámci České republiky, Skupina zohlednila skutečnost, že základní scénář zachycuje očekávaný vývoj a vychází z makroekonomické prognózy, zatímco nepříznivý scénář popisuje situaci, kdy eskalace geopolitického napětí spolu s ochrannými obchodními politikami by vedla ke zhoršení stávající geopolitické polarizace a fragmentaci globálních dodavatelských řetězců. S ohledem na to, že některé jevy, s nimiž nepříznivý scénář počítá, představují zdroj nejistoty s reálným prostorem pro materializaci, se Banka rozhodla zvýšit váhu nepříznivého scénáře.

Mimo Českou republiku Skupina vycházela pro účely stanovení výhledové úpravy (FLI) ze třech makroekonomických scénářů, které zahrnují základní scénář a dva „alternativní“ scénáře. Scénáře jsou získány od Moody's Analytics. Základní scénář je ze své podstaty uprostřed možných budoucích výsledků vývoje ekonomiky. Alternativní scénáře zachycují příznivý a nepříznivý vývoj ekonomiky a jsou od základního scénáře stejně vzdáleny z hlediska závažnosti. Po jejich sestavení jsou scénářům přiřazeny pravděpodobnostní váhy na základě rozdělení závažnosti a toho, jak dobře aproximují (simulují) možný budoucí ekonomický vývoj.

	Scénář	Úvěrování – UK				Úvěrování – US				Úvěrování – Eurozóna			
		2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Růst reálného HDP %	Optimistický	1,2 %	4,9 %	1,8 %	1,6 %	1,6 %	3,8 %	2,1 %	2,4 %	1,1 %	3,7 %	1,6 %	1,6 %
	Základní	1,2 %	1,3 %	1,5 %	1,7 %	1,6 %	2,2 %	1,8 %	2,2 %	1,1 %	1,4 %	1,7 %	1,7 %
	Nepříznivý	1,2 %	-3,9 %	1,8 %	2,8 %	1,6 %	-2,5 %	1,4 %	3,1 %	1,1 %	-4,0 %	2,3 %	2,9 %
Průměrná míra nezaměstnanosti%	Optimistický	4,8 %	4,7 %	4,2 %	4,1 %	4,2 %	3,9 %	3,9 %	3,8 %	6,4 %	6,0 %	5,6 %	5,6 %
	Základní	4,8 %	5,1 %	5,0 %	5,0 %	4,2 %	4,7 %	4,7 %	4,4 %	6,4 %	6,4 %	6,2 %	6,1 %
	Nepříznivý	4,8 %	6,3 %	7,6 %	7,7 %	4,2 %	7,4 %	8,1 %	6,7 %	6,4 %	7,0 %	7,8 %	7,6 %
Růst indexu akciového trhu %	Optimistický	16,7 %	7,3 %	-1,3 %	1,9 %	14,4 %	1,0 %	1,1 %	6,4 %	21,1 %	10,0 %	0,7 %	1,8 %
	Základní	16,7 %	-2,6 %	1,3 %	4,6 %	14,4 %	-5,9 %	1,5 %	7,6 %	21,1 %	1,6 %	2,5 %	3,3 %
	Nepříznivý	16,7 %	-21,5 %	10,1 %	11,0 %	14,4 %	-34,6 %	7,7 %	21,3 %	21,1 %	-30,1 %	13,5 %	16,2 %

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

	Scénář	Úvěrování – Malta				Nizozemské hypotéky				Belgické hypotéky			
		2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
Růst reálného HDP %	Optimistický	3,9 %	4,6 %	3,5 %	2,4 %	1,2 %	4,0 %	1,8 %	1,5 %	1,2 %	3,5 %	1,3 %	1,6 %
	Základní	3,9 %	1,5 %	3,9 %	2,8 %	1,2 %	1,3 %	1,8 %	1,7 %	1,2 %	1,2 %	1,4 %	1,7 %
	Nepříznivý	3,9 %	-4,0 %	4,4 %	3,9 %	1,2 %	-4,0 %	2,1 %	3,7 %	1,2 %	-4,2 %	1,9 %	2,8 %
Průměrná míra nezaměstnanosti %	Optimistický	2,9 %	3,1 %	3,2 %	3,2 %	3,9 %	3,8 %	3,5 %	3,6 %	6,1 %	5,8 %	5,3 %	5,4 %
	Základní	2,9 %	3,2 %	3,3 %	3,3 %	3,9 %	4,1 %	4,1 %	4,0 %	6,1 %	6,1 %	6,0 %	5,9 %
	Nepříznivý	2,9 %	3,2 %	3,5 %	3,6 %	3,9 %	4,5 %	5,8 %	5,3 %	6,1 %	6,6 %	7,4 %	7,3 %
Růst indexu akciového trhu %	Optimistický	0,9 %	19,3 %	1,4 %	7,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Základní	0,9 %	13,4 %	1,4 %	8,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nepříznivý	0,9 %	-7,3 %	10,4 %	12,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Průměrná sazba 10letých státních dluhopisů %	Optimistický	3,5 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %	2,8 %	3,0 %	3,1 %	3,1 %	-	-	-	-
	Základní	3,5 %	3,7 %	3,7 %	3,7 %	2,8 %	2,8 %	2,8 %	2,8 %	-	-	-	-
	Nepříznivý	3,5 %	3,0 %	2,8 %	2,8 %	2,8 %	2,0 %	1,7 %	1,7 %	-	-	-	-
Index cen nemovitostí %	Optimistický	4,4 %	3,3 %	2,1 %	0,7 %	3,5 %	3,8 %	1,7 %	1,1 %	1,9 %	3,4 %	2,9 %	2,9 %
	Základní	4,4 %	2,3 %	1,4 %	0,6 %	3,5 %	0,8 %	1,2 %	2,0 %	1,9 %	2,9 %	2,6 %	2,8 %
	Nepříznivý	4,4 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	3,5 %	-6,7 %	-3,1 %	6,9 %	1,9 %	1,6 %	-0,2 %	4,2 %
Růst disponibilního příjmu domácností %	Optimistický	0,2 %	2,8 %	2,8 %	2,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Základní	0,2 %	5,5 %	3,0 %	3,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nepříznivý	0,2 %	-1,4 %	-2,1 %	2,9 %	-	-	-	-	-	-	-	-

Tyto scénáře byly při úvaze pro stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights):

Scénáře	Optimistický	Základní	Nepříznivý
Závažnost	90 %	50 %	10 %
Pravděpodobnostní váha	30 %	40 %	30 %

Váhy, které byly použité v roce 2024:

Scénáře	Optimistický	Základní	Nepříznivý
Závažnost	90 %	50 %	10 %
Pravděpodobnostní váha	30 %	40 %	30 %

Ke zjištění, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (SICR), Skupina posuzuje změnu v riziku selhání, ke které došlo po dobu držby finančního nástroje ke konci rozvahového dne. Při posuzování Skupina využívá převážně relativní posouzení zvýšení úvěrového rizika, nikoliv dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Skupina posuzuje jak kvantitativní, tak kvalitativní kritéria.

Kvantitativně Skupina posuzuje zejména zda:

- jakákoliv významná část úvěrové expozice je po splatnosti 30 a více dní,
- v případě hypoték v České republice, poměr (aktuální rating+4) / (počáteční rating+4) je menší než 0,45, kde počáteční rating je rating po 3 měsících od prvního čerpání,
- v případě hypoték mimo Českou republiku, došlo k nárůstu lifetimeového PD na více než dvojnásobek oproti prvotnímu zaúčtování,
- došlo k blokaci účtu dlužníka z titulu exekuce,
- došlo ke zhoršení ratingu dlužníka o alespoň 2, případně 4 stupně oproti prvotnímu zaúčtování (v závislosti na typu portfolia),
- došlo ke zhoršení ratingu dlužníka o více než 2 stupně oproti poslední revizi,
- došlo k poklesu ratingového hodnocení finančního nástroje pod investiční stupeň,
- došlo ke zhoršení ukazatele Semafor CRIBIS (tento ukazatel vyhodnocuje míru podnikatelského rizika a upozorňuje na negativní informace o subjektu, jako jsou insolvence, likvidace, exekuce atd.),
- došlo ke zhoršení ukazatele Index CRIBIS o více než dva stupně za posledních 12 měsíců (Index CRIBIS představuje vyhodnocení na základě finančních a nefinančních ukazatelů).

Kvalitativně Skupina posuzuje všechny ostatní indikátory vyplývající z monitoringu a revizí úvěrových případů a všechny dostupné a doložitelné předpoklady budoucího vývoje, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Selhání (default) Skupina definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky vůči Skupině, aniž by Skupina přistoupila ke krokům, jako je realizace zajištění a/nebo (ii) kdy některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči Skupině je více než 90 dní po splatnosti.

5.2. Reálná hodnota finančních nástrojů

Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. V případech, kdy je to možné, jsou pozorovatelné vstupy do těchto modelů brány z aktivních trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň kvalifikovaného odhadu.

5.3. Test koncentrace dle IFRS 3

Skupina při akvizici společnosti **Litoměřická Property Development s.r.o.** k posouzení, zda se jedná o akvizici aktiva nebo podniku dle IFRS 3, využila volitelný test koncentrace.

K datu akvizice činila reálná hodnota hrubých aktiv získaných 1 068 mil. Kč (dále viz Poznámka 4). Z toho reálná hodnota hlavního aktiva – rezidenční nemovitosti – představovala 1 050 mil. Kč, tj. 98,3 % z celkové reálné hodnoty hrubých aktiv. Vzhledem k tomu, že podstatná část reálné hodnoty hrubých aktiv byla koncentrována v jednom aktivu, Skupina dospěla k závěru, že získaný soubor aktiv a činností nepředstavuje podnik ve smyslu IFRS 3. Akvizice byla proto v konsolidované účetní závěrce vykázána jako nákup aktiv (resp. nákup skupiny aktiv a závazků, který nepředstavuje podnik).

Skupina při akvizici společnosti **Pobřežní 10 s.r.o.** k posouzení, zda se jedná o akvizici aktiva nebo podniku dle IFRS 3, využila volitelný test koncentrace.

K datu akvizice činila reálná hodnota hrubých aktiv získaných 295 mil. Kč (dále viz Poznámka 4). Z toho reálná hodnota hlavního aktiva – rezidenční nemovitosti – představovala 289 mil. Kč, tj. 98 % z celkové reálné hodnoty hrubých aktiv. Vzhledem k tomu, že podstatná část reálné hodnoty hrubých aktiv byla koncentrována v jednom

aktivu, Skupina dospěla k závěru, že získaný soubor aktiv a činností nepředstavuje podnik ve smyslu IFRS 3. Akvizice byla proto v konsolidované účetní závěrce vykázána jako nákup aktiv (resp. nákup skupiny aktiv a závazků, který nepředstavuje podnik).

Skupina při akvizici společnosti **CREDITAS FUTURE SICAV a.s.** k posouzení, zda se jedná o akvizici aktiva nebo podniku dle IFRS 3, využila volitelný test koncentrace.

K datu akvizice činila reálná hodnota hrubých aktiv získaných 1 025 mil. Kč. Z toho reálná hodnota hlavních aktiv fondu – fotovoltaických elektráren – představovala 1 397 mil. Kč, tj. 73 % z celkové reálné hodnoty hrubých aktiv. Vzhledem k tomu, že podstatná část reálné hodnoty hrubých aktiv byla koncentrována v jedné skupině aktiv, Skupina dospěla k závěru, že získaný soubor aktiv a činností nepředstavuje podnik ve smyslu IFRS 3. Akvizice byla proto v konsolidované účetní závěrce vykázána jako nákup aktiv (resp. nákup skupiny aktiv a závazků, který nepředstavuje podnik).

5.4. Stanovení reálné hodnoty identifikovatelných nabytých aktiv a převzatých závazků

Identifikovatelná nabytá aktiva a převzaté závazky se k datu akvizice oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota je v souladu s IFRS 13 *Oceňování reálnou hodnotou* definována jako cena, která by byla získána při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné (uspořádané) transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění. Reálná hodnota tedy představuje odhad hodnoty z pohledu účastníků trhu, aniž by zohledňovala specifické záměry konkrétního kupujícího.

Při účtování podnikové kombinace Banka uplatňuje významné úsudky a odhady při stanovení reálné hodnoty identifikovatelných nabytých aktiv a převzatých závazků k datu akvizice v souladu s požadavky IFRS 3 a IFRS 13.

Stanovení reálných hodnot vyžaduje použití oceňovacích technik a předpokladů, zejména pokud jde o:

- ocenění úvěrového portfolia a souvisejících očekávaných peněžních toků,
- identifikaci a ocenění nehmotných aktiv (např. vztahů se zákazníky),
- stanovení diskontních sazeb,
- posouzení kreditního rizika a dalších rizikových přírážek,
- identifikaci a ocenění podmíněných závazků.

Použité předpoklady vycházejí z informací dostupných k datu akvizice a odrážejí očekávání vedení ohledně budoucího vývoje.

Způsob stanovení reálné hodnoty identifikovatelných aktiv a převzatých závazků vykázaných k datu akvizice bankovní skupiny MeDirect v souladu s IFRS 3 *Podnikové kombinace*

Stanovení reálných hodnot čistých aktiv pro účely alokace kupní ceny bylo provedeno za podpory odborných poradců.

Dluhové cenné papíry

Reálná hodnota likvidních cenných papírů zajištěných finančními aktivy (ABS – Asset-Backed Securitisation portfolio) a dluhopisů byla stanovena na základě pozorovatelných tržních vstupů, zejména kotovaných cen (kotace střed - mid price) k datu akvizice. Tyto nástroje jsou klasifikovány v rámci hierarchie reálné hodnoty jako Úroveň 1, resp. Úroveň 2 podle dostupnosti tržních údajů.

Reálná hodnota nelikvidních ABS, dluhopisů a kolateralizovaných úvěrových obligací (CLO) byla určena za použití oceňovacího modelu diskontovaných peněžních toků. Diskontní sazby vycházely z bezrizikových úrokových sazeb k datu akvizice upravených o relevantní úvěrové spready odrážející rizikový profil jednotlivých nástrojů. Vzhledem k použití významných nepozorovatelných vstupů jsou tyto nástroje klasifikovány v rámci hierarchie reálné hodnoty jako Úroveň 3.

Portfolio hypotečních úvěrů

Úprava reálné hodnoty hypotečního portfolia je založena na bezrizikových úrokových sazbách a příslušných dodatečných přírážkách (úvěrová přírážka, přírážka za kapitálovou marži, přírážka za likviditu, přírážka za správu) pro jednotlivé nástroje, které jsou použity v metodě diskontovaných peněžních toků.

Vzhledem k tomu, že akvírovaná společnost uplatňovala zajišťovací účetnictví reálné hodnoty podle IAS 39, evidovala ve své rozvaze úpravu o zajištění. Skupina jako mateřská společnost však toto zajišťovací účetnictví nepřebírá, a proto byla tato úprava při konsolidaci odúčtována z příslušné položky rozvahy, jelikož by jinak neodpovídala aplikovanému účetnímu modelu a ovlivňovala by amortizovanou hodnotu finančního nástroje.

Portfolio mezinárodních korporátních úvěrů

Úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou stanoveny primárně na kvalitativním základě s ohledem na specifika portfolia a nedávný vývoj, včetně realizace zajištění u jedné expozice.

Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady na požádání

Tyto položky nejsou vystaveny významnému riziku změn hodnoty, proto nebyly přeceněny.

Deriváty

Deriváty byly oceňovány reálnou hodnotou, žádná úprava reálné hodnoty nebyla provedena.

Hmotná aktiva

Hmotný majetek sestává převážně z práva k užívání souvisejícího s budovami, jejich vybavení a technického zhodnocení prostor. Celková hodnota hmotného majetku je nevýznamná vzhledem k celkové hodnotě čistých aktiv a jakékoli úpravy by neměly významný dopad na alokaci kupní ceny.

Podle IFRS 3 je nabyvatel povinen vykázat aktiva z titulu práva k užívání a odpovídající závazky z nájemních smluv, jako by se jednalo o nové leasingy k datu akvizice, přičemž ocenění se provádí na základě aktuálních tržních podmínek.

Nehmotná aktiva

Vykázaný goodwill akvírovanou společností byl odúčtován a na základě akviziční transakce byl stanoven zisk z výhodné koupě.

Ostatní nehmotný majetek akvírované společnosti představuje převážně software. Jeho účetní hodnota je považována za přiměřenou aproximaci reálné hodnoty, neboť je pravidelně rozvíjen a odráží aktuální náklady na vývoj a pořízení. Hodnota softwaru je zároveň nevýznamná ve vztahu k celkové hodnotě aktiv, a případné úpravy by neměly významný dopad na alokaci kupní ceny. Proto nebyly vykázány žádné úpravy reálné hodnoty.

Depozita

Stanovení úpravy reálné hodnoty portfolia vkladů bylo provedeno za použití relevantní diskontní sazby reflektující rizikový profil jednotlivých nástrojů v rámci metody diskontovaných peněžních toků. Metoda byla aplikována na celé portfolio při současném zohlednění smluvních charakteristik běžných účtů, spořicíh účtů a termínovaných vkladů.

Emitované dluhové cenné papíry

Reálná hodnota byla stanovena na základě diskontní sazby reflektující rizikový profil jednotlivých nástrojů s využitím metody diskontovaných peněžních toků.

5.5. Odhady spojené s odloženou daňovou pohledávkou

Mezi významné odhady a úsudky činěné vedením Skupiny patří i zaúčtování odložené daňové pohledávky. Zaúčtovaná je pouze odložená daňová pohledávka, od níž vedení Skupiny v budoucnu očekává, že ji bude možné uplatnit oproti zdanitelnému zisku. V případě, že existují významné pochybnosti o uplatnění takové odložené daňové pohledávky, Skupina ji nezaúčtuje.

6. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	88	91
Vklady u centrálních bank *	13 325	4 865
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	13 413	4 956

* Položka nezahrnuje expozice z reverzních repo operací, které jsou zachyceny v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

Položka „Vklady u centrální banky“ je považována vzhledem k neomezené možnosti dispozice a minimálnímu kreditnímu riziku za ekvivalent hotovostních prostředků.

Banka, NEY spořitelní družstvo, MeDirect Malta a MeDirect Belgium jsou povinny udržovat v rámci vkladů u centrální banky rovněž prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných omezujících pravidel stanovených Českou národní bankou (ČNB) a Evropskou centrální bankou (ECB). Povinné minimální rezervy nejsou úročené.

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své vklady u centrální banky za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

V rámci konsolidovaného výkazu o peněžních tocích Skupina do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	88	91
Vklady u centrální banky	13 325	4 865
Vklady u bank se splatností do tří měsíců (viz Poznámka 8.1)	2 432	192
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	15 846	5 148

Vklady u bank zahrnuté do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ představují zejména běžné a spořicí účty u jiných bank vykazované v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Úvěry a pohledávky za bankami“.

7. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL)

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Deriváty jiné než zajišťovací	4 513	21
Finanční aktiva k obchodování v FVPL	4 513	21
Akcie a akcie investičních fondů	9 613	6 849
Dluhové cenné papíry	1	31
Finanční aktiva jiná než k obchodování v FVPL	9 614	6 880
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	14 127	6 901

Dluhové cenné papíry oceňované ve FVPL byly k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat (viz Poznámka 33).

Skupina také používá cenné papíry oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jako zástavu v repo obchodech dle obvyklých podmínek trhu. K 31. prosinci 2025 a 2024 žádné cenné papíry nebyly poskytnuty jako zajištění.

Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

Skupina nemá ve svém portfoliu úvěry a pohledávky za klienty oceňované ve FVPL.

8. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC)

8.1. Úvěry a pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	60 134	104 520
Běžné a spořicí účty	5 224	178
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	2 424	0
Termínové vklady	69	75
Ostatní pohledávky za bankami	3 184	13
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	71 035	104 786
Opravné položky k úvěrovým ztrátám (viz Poznámka 18)	0	0
Čistá účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	71 035	104 786

K 31. prosinci 2025 bylo z úvěrů a pohledávek za bankami použito jako zajištění 3 654 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč), a to v souvislosti s financováním akvizice nizozemských hypotečních úvěrů ve výši 3 404 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč) a s financováním akvizice belgických hypotečních úvěrů ve výši 250 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 byly rovněž zatíženy další úvěry a pohledávky za bankami, z nichž většina byla zastavena ve prospěch společnosti Eurex Clearing AG v souvislosti s vypořádáním derivátových finančních nástrojů, a to ve výši 112 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč). Dále byly zatíženy i další pohledávky ve výši 75 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč).

Úvěry a pohledávky za bankami dále zahrnují částky 128 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč) ve formě hotovosti vložené do zajišťovacího fondu pro vypořádání derivátů vedeného společností Eurex Clearing AG, jehož je Skupina členem. Tento clearingový fond chrání své členy před ztrátami až do okamžiku jejich vystoupení z fondu.

Položka „Ostatní pohledávky za bankami“ zahrnuje částku ve výši 303 mil. Kč, která představuje zálohu na kupní cenu podílu ve společnosti J&T banka d.d.

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2025 za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

K 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací dle běžných podmínek trhu, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

Skupina nevykazuje ECL pro krátkodobé reverzní repo, které mají vysoce kvalitní zajištění v podobě obchodovatelných státních dluhopisů. K ostatním pohledávkám za bankami Skupina vykazuje ECL v souladu s postupy popsanými v Poznámce 3.2.

Zajištění přijaté v rámci reverzních repo obchodů je prezentováno následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Reálná hodnota zajištění	59 385	103 549

8.2. Úvěry a pohledávky za klienty

Pohledávky vůči klientům a k nim vytvořené opravné položky jsou analyzovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	109 656	38 819
Opravné položky k úvěrovým ztrátám (viz Poznámka 18)	-520	-651
Čistá účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	109 136	38 168

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2025 zahrnují 49 mil. EUR (k 31. prosinci 2024: 10 mil. EUR), což po kurzovém přepočtu představuje hrubou účetní hodnotu 1 188 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 259 mil. Kč), opravné položky k tomu tvoří 13,5 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 11 mil. Kč), které představují dílčí expozice Banky dvou syndikovaných úvěrů (k 31. prosinci 2024: jeden syndikovaný úvěr) následovně:

- úvěr poskytnutý jedné nebankovní protistraně celkem 4 bankami a 1 nebankovním subjektem, kdy celková hodnota syndikované expozice činila 454 mil. EUR;
- úvěr poskytnutý jedné nebankovní protistraně celkem 3 bankami, kdy celková hodnota syndikované expozice činila 200 mil. EUR.

Administrátorem obou syndikátů jsou jiné banky v rámci obvyklých podmínek takového úvěrování.

Součástí úvěrů a pohledávek za klienty jsou rovněž pohledávky z reverzních repo obchodů ve výši 3 164 mil. Kč (31. prosince 2024: 1 972 mil. Kč), které jsou zajištěny kolaterálem v hodnotě 7 775 mil. Kč (31. prosince 2024: 3 568 mil. Kč).

Skupina členů pohledávky za klienty do dvou tříd, „podniky“ a „domácnosti“.

V následujících dvou tabulkách jsou uvedeny změny v hrubé účetní hodnotě, a to separátně pro třídu „podniky“ a „domácnosti“.

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Podniky					
k 31. prosinci 2024	23 851	4 211	877	98	29 037
Zvýšení z důvodu akvizice	9 002	1 059	0	982	11 043
Nově poskytnuté úvěry *	54 397	223	371	0	54 991
Splacené v průběhu roku	-54 422	-2 640	-1 017	-602	-58 681
Převody do Stage 1	363	-363	0	0	0
Převody do Stage 2	-400	403	-3	0	0
Převody do Stage 3	-199	-1 703	1 902	0	0
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-434	89	-4	0	-349
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	8 307	-2 932	1 249	380	7 004
k 31. prosinci 2025	32 158	1 279	2 126	478	36 041
Domácnosti					
k 31. prosinci 2024	9 389	291	52	50	9 782
Zvýšení z důvodu akvizice	64 110	364	0	136	64 610
Nově poskytnuté úvěry *	4 051	42	24	0	4 117
Splacené v průběhu roku	-4 509	-222	-70	-25	-4 826
Převody do Stage 1	497	-496	-1	0	0
Převody do Stage 2	-689	728	-39	0	0
Převody do Stage 3	-45	-92	137	0	0
Ostatní úpravy	-9	-84	0	25	-68
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	63 406	240	51	136	63 833
k 31. prosinci 2025	72 795	531	103	186	73 615
k 31. prosinci 2025 celkem	104 953	1 810	2 229	664	109 656

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
Podniky					
k 31. prosinci 2023	20 513	3 394	885	0	24 792
Zvýšení z důvodu akvizice	1 544	0	0	251	1 795
Nově poskytnuté úvěry *	42 773	635	6	0	43 414
Splacené v průběhu roku	-39 460	-1 357	-215	-153	-41 185
Převody do Stage 1	97	-97	0	0	0
Převody do Stage 2	-1 635	1 635	0	0	0
Převody do Stage 3	-180	-18	198	0	0
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	199	19	3	0	221
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	3 338	817	-8	98	4 245
k 31. prosinci 2024	23 851	4 211	877	98	29 037
Domácnosti					
k 31. prosinci 2023	10 179	306	58	0	10 543
Zvýšení z důvodu akvizice	334	0	0	117	451
Nově poskytnuté úvěry *	367	3	1	0	371
Splacené v průběhu roku	-1 410	-79	-25	-67	-1 581
Převody do Stage 1	508	-508	0	0	0
Převody do Stage 2	-564	588	-24	0	0
Převody do Stage 3	-25	-18	43	0	0
Ostatní úpravy	0	-1	-1	0	-2
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	-790	-15	-6	50	-761
k 31. prosinci 2024	9 389	291	52	50	9 782
k 31. prosinci 2024 celkem	33 240	4 502	929	148	38 819

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

V následujících tabulkách jsou uvedeny změny v opravných položkách k pohledávkám za klienty. Položka „Změny v úvěrovém riziku“ obsahují zvýšení nebo snížení ECL z důvodů přesunů z původní Stage do nové Stage a také změny ECL z důvodu změny vstupních parametrů pro jejich výpočet (typicky PD, LGD, FLI). Migrace mezi jednotlivými Stage jsou zachyceny již ve výši ECL odpovídající nové Stage.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Podniky					
k 31. prosinci 2024	-183	-238	-178	-2	-601
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>					
Zvýšení z důvodu akvizice	-12	-9	0	0	-21
Nově poskytnuté úvěry *	-224	-57	-98	0	-379
Odúčtování a splacení úvěrů	207	126	233	0	566
Převody do Stage 1	-1	1	0	0	0
Převody do Stage 2	19	-20	1	0	0
Převody do Stage 3	5	119	-124	0	0
Změny v úvěrovém riziku	42	42	-37	-1	46
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-41	0	2	0	-40
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-5	202	-23	-1	172
k 31. prosinci 2025	-188	-36	-201	-3	-429
Domácnosti					
k 31. prosinci 2024	-19	-16	-17	2	-50
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>					
Zvýšení z důvodu akvizice	-25	-14	0	0	-39
Nově poskytnuté úvěry *	-5	-8	-8	0	-21
Odúčtování a splacení úvěrů	8	32	20	0	60
Převody do Stage 1	-1	1	0	0	0
Převody do Stage 2	26	-28	2	0	0
Převody do Stage 3	6	22	-28	0	0
Změny v úvěrovém riziku	-27	-7	5	-12	-41
Ostatní úpravy	0	0	0	0	0
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-18	-2	-9	-12	-41
k 31. prosinci 2025	-37	-18	-26	-10	-91
k 31. prosinci 2025 celkem	-225	-54	-227	-113	-520

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
Podniky					
k 31. prosinci 2023	-131	-139	-140	0	-410
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>					
Zvýšení z důvodu akvizice	-16	0	0	0	-16
Nově poskytnuté úvěry *	-235	-79	-4	0	-318
Odúčtování a splacení úvěrů	108	69	24	0	201
Převody do Stage 1	-1	1	0	0	0
Převody do Stage 2	89	-89	0	0	0
Převody do Stage 3	11	0	-11	0	0
Změny v úvěrovém riziku	-7	0	-45	-2	-54
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-1	-1	-2	0	-4
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-52	-99	-38	-2	-193
k 31. prosinci 2024	-183	-238	-178	-2	-601
Domácnosti					
k 31. prosinci 2023	-18	-15	-26	0	-59
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>					
Zvýšení z důvodu akvizice	-3	0	0	0	-3
Nově poskytnuté úvěry *	-4	-4	-1	0	-9
Odúčtování a splacení úvěrů	4	24	19	2	49
Převody do Stage 1	-1	1	0	0	0
Převody do Stage 2	25	-26	1	0	0
Převody do Stage 3	3	7	-10	0	0
Změny v úvěrovém riziku	-25	-4	-1	0	-30
Ostatní úpravy	0	1	1	0	2
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-1	-1	9	2	9
k 31. prosinci 2024	-19	-16	-17	2	-50
k 31. prosinci 2024 celkem	-202	-254	-195	0	-651

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality (kategorie hodnocení úvěrového rizika):

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
Podniky									
- Výtečné	12 013	0	0	-54	0	0	11 959	0	0
- Dobré	14 843	335	0	-40	-8	0	14 803	327	0
- Nejisté	5 302	853	0	-95	-16	0	5 207	837	0
- Pochybné	0	91	0	0	-12	0	0	79	0
- Selhání	0	0	2 604	0	0	-204	0	0	2 400
Pohledávky za podniky	32 158	1 279	2 604	-189	-36	-204	31 969	1 243	2 400
Domácnosti									
- Výtečné	55 351	3	0	-28	-1	0	55 323	2	0
- Dobré	14 935	72	0	-6	-3	0	14 929	69	0
- Nejisté	2 240	116	0	-2	-3	0	2 238	113	0
- Pochybné	269	316	0	-1	-10	0	268	306	0
- Selhání	0	24	289	0	-1	-36	0	23	253
Pohledávky za domácnostmi	72 795	531	289	-37	-18	-36	72 758	513	253
Pohledávky celkem	104 953	1 810	2 893	-226	-54	-240	104 727	1 756	2 653

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
Podniky									
- Výtečné	10 113	316	0	-38	-1	0	10 075	315	0
- Dobré	11 089	2 968	0	-56	-165	0	11 033	2 803	0
- Nejisté	2 649	603	0	-89	-47	0	2 560	556	0
- Pochybné	0	324	0	0	-25	0	0	299	0
- Selhání	0	0	975	0	0	-180	0	0	795
Pohledávky za podniky	23 851	4 211	975	-183	-238	-180	23 668	3 973	795
Domácnosti									
- Výtečné	8 308	30	0	-14	-1	0	8 294	29	0
- Dobré	709	19	0	-3	-1	0	706	18	0
- Nejisté	250	41	0	-1	-2	0	249	39	0
- Pochybné	122	201	0	-1	-12	0	121	189	0
- Selhání	0	0	102	0	0	-15	0	0	87
Pohledávky za domácnostmi	9 389	291	102	-19	-16	-15	9 370	275	87
Pohledávky celkem	33 240	4 502	1 077	-202	-254	-195	33 038	4 248	882

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Skupina přijímá zajištění k určitým skupinám pohledávek (viz Poznámka 30.2).

Akceptované zástavy jsou představovány majetkovým a osobním zajištěním. Majetkové zajištění zahrnuje nemovitosti, věci movité, cenné papíry, obchodní podíly, ochranné známky a pohledávky.

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění Skupiny, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných vstupů o hodnotě jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (viz Poznámka 18). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Hodnota přijatého zajištění pro pohledávky kategorizované ve Stage 3 je stanovena na základě vnitřní metodiky Skupiny, a to prostřednictvím diskontování očekávaných peněžních toků zohledňujících možné stresové scénáře dle očekávání Skupiny, možných ztrát z komerčních výnosů a faktoru času, a to v segmentaci pro jednotlivé skupiny pohledávek dle objemu úvěrových pozicí.

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31. prosinci 2025 vztahuje 3 145 mil. Kč zajištění (k 31. prosinci 2024: 1 030 mil. Kč).

Realizovatelnou hodnotu zajištění k úvěrům za klienty lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Nemovitosti	165 706	31 780
Pohledávky a peněžní zajištění	8 298	4 164
Cenné papíry, obchodní podíly	309	230
Věci movité	27	679
Ostatní zajištění	28	104
Přijaté zástavy k úvěrům za klienty celkem	174 368	36 957

V roce 2025 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 113 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Celková výše jistiny úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2025 činila 2 511 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 1 157 mil. Kč).

8.3. Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Státní dluhopisy přijímané centrální bankou k refinancování	38 927	26 218
- Opravné položky	-2	0
Bankovní dluhopisy	24 219	937
- Opravné položky	-4	-9
Korporátní dluhopisy	5 877	3 895
- Opravné položky	-65	-74
Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě celkem	68 952	30 967

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci kategorie AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Dluhové cenné papíry v rámci kategorie AC představují státní dluhopisy, bankovní dluhopisy a korporátní dluhopisy. Korporátní dluhopisy jsou obchodovatelné, ale nejsou na trzích aktivně obchodovány. Tyto dluhopisy jsou emitovány emitenty, se kterými Skupina v rámci své obchodní strategie podstupuje dlouhodobě velké expozice. Skupina rovněž zprostředkovává prodej dluhopisů těchto emitentů investorům – třetím stranám – v rámci výkonu své činnosti jako obchodníka s cennými papíry.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Opravné položky k dluhovým cenným papírům v AC		
	Stage 1 12měsíční ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Celkem
k 1. lednu 2024	72	0	72
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>			
Nově nakoupené dluhové cenné papíry	5	0	5
Splacené v průběhu roku	-3	0	-3
Převody do Stage 2	-20	20	0
Změny v úvěrovém riziku	-8	17	9
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-26	37	11
k 31. prosinci 2024	46	37	83
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>			
Zvýšení z důvodu akvizice	6	0	6
Nově nakoupené dluhové cenné papíry	32	0	32
Splacené v průběhu roku	-12	-37	-49
Převody do Stage 2	0	0	0
Ostatní úpravy	-1	0	-1
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	25	-37	-12
k 31. prosinci 2025	71	0	71

Skupina také používá cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě jako zástavu v repo obchodech dle obvyklých tržních podmínek. K 31. prosinci 2025 byly cenné papíry ve výši 3 662 mil. Kč poskytnuty do zástavy (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč).

Skupina poskytla dluhové nástroje jako zajištění ve prospěch třetích stran v rámci transakcí na zvýšení kvality zajištění (collateral upgrade transactions) v celkové výši 2 997 mil. Kč.

V roce 2025 Banka realizovala prodej nevýznamného objemu dluhových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě. Zisk z prodeje ve výši 0,9 mil. Kč, představující rozdíl mezi prodejní cenou a účetní hodnotou prodaných aktiv k datu odúčtování, byl vykázán ve výkazu zisku nebo ztráty.

9. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

k 31. prosinci 2025 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	0	0	364
Opravná položka k úvěrům	0	0	0	-6
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v AC**	0	2 864	0	0
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	-9	0	0
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	12	13	0	0
Rozvahová aktiva celkem	12	2 868	0	358
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů***	46	954	12	180
Provozní závazky (Ostatní závazky)	22	5	7	0
Rozvahová pasiva celkem	68	959	19	180
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	29	0	52
Výnosy z držených dluhopisů	0	168	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	94	0	0
Výnosy z přecenění	0	0	0	0
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	3	7	0	0
Výnosy celkem	3	298	0	52
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	35	0	2
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	331	37	0	1
Náklady celkem	331	72	0	3
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry				
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	9 024	0	0
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	3 251	0	0

* Úroková sazba úvěrů a pohledávek poskytnutých spřízněným stranám se pohybovala v rozmezí 1,39 % až 7,96 % p. a.

** Úroková sazba dluhových cenných papírů emitovaných spřízněnými stranami se pohybovala v rozmezí 5,50 % až 7,80 % p. a.

*** Úroková sazba z přijatých vkladů spřízněných stran se pohybovala v rozmezí 0,0 % až 8,7 % p. a.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

k 31. prosinci 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	294	7	1 472
Opravná položka k úvěrům	0	-1	0	-32
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	2 122
Dluhové cenné papíry v AC**	0	2 071	0	1 476
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	-10	0	-27
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	1	4	0	7
Rozvahová aktiva celkem	1	2 358	7	5 018
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů***	16	3 246	6	1 140
Provozní závazky (Ostatní závazky)	9	5	7	0
Rozvahová pasiva celkem	25	3 251	13	1 140
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	61	0	91
Výnosy z držených dluhopisů	0	195	0	109
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	84	0	30
Výnosy z přecenění	0	0	0	89
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	1	0	0	0
Výnosy celkem	1	340	0	319
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	42	0	4
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	76	31	0	23
Náklady celkem	76	73	0	27
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry				
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	7 621	0	4 109
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	3 749	0	1 275

* Úroková sazba úvěrů a pohledávek poskytnutých spřízněným stranám se pohybovala v rozmezí 1,4 % až 9,1 % p. a.

** Úroková sazba dluhových cenných papírů emitovaných spřízněnými stranami se pohybovala v rozmezí 5,5 % až 8,6 % p. a.

*** Úroková sazba z přijatých vkladů spřízněných stran se pohybovala v rozmezí 0,0 % až 8,7 % p. a.

Pro účely zveřejnění informací o spřízněných stranách se vedoucím orgánem Banky rozumí představenstvo a dozorčí rada.

Zaměstnancům subjektů Skupiny CREDITAS jsou poskytovány dílčí výhody v podobě benefitních programů, které se váží k vkladovým produktům jako např. zaměstnanecké běžné účty. Tyto vztahy, expozice a operace pro Skupinu nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy.

V průběhu účetního období 2025 došlo k postoupení pohledávek od dceřiné společnosti NEY spořitelní družstvo do Banky a jiné dceřiné společnosti.

Nadaci THE HUBACEK FAMILY FOUNDATION byl poskytnut, na základě smlouvy o finančním daru, dar v částce 50 mil. Kč. Subjekt je transparentní a je pro daný účel plně způsobilý (dobročinná organizace). Podmínky a hodnota daru odpovídají obvyklé praxi.

Za odměny za výkon funkce klíčového managementu dle IAS 24 Skupina považuje odměny představenstvu Banky jakožto řídicímu orgánu (detail uveden v rámci Poznámky 27.1).

10. Pozemky, budovy a zařízení

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení a soubory drobného majetku a vybavení	Umělecká díla	Osobní železniční vozy *	Projekt Rohan	Fotovoltaické elektrárny **	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2024									
Pořizovací cena	620	181	211	160	0	0	0	30	1 202
Oprávký	-61	-34	-159	0	0	0	0	-18	-272
Zůstatková hodnota	559	147	52	160	0	0	0	12	930
Přehled změn za 2024									
Přírůstek z akvizice	75	0	8	0	437	490	0	0	1 010
Přírůstky	3	2	11	0	0	3	0	0	19
Úbytky	0	-16	-1	0	-4	0	0	0	-21
Odpisy a amortizace	-19	-6	-26	0	-2	0	0	-3	-56
Změny celkem	59	-20	-8	0	431	493	0	-3	952
Stav k 31. prosinci 2024									
Pořizovací cena	698	154	216	160	437	493	0	30	2 188
Oprávký	-80	-27	-172	0	-6	0	0	-21	-306
Zůstatková hodnota	618	127	44	160	431	493	0	9	1 882
Přehled změn za 2025									
Přírůstek z akvizice	1	3	30	0	0	0	1 048	1	1 083
Přírůstky	32	4	15	0	16	132	0	1	200
Převody a reklasifikace	-75	0	0	0	0	-296	0	0	-371
Úbytky	0	-14	-6	0	0	0	0	-1	-21
Odpisy a amortizace	-21	-5	-27	0	-13	0	-48	-4	-118
Snížení hodnoty	0	-1	-1	0	0	0	0	0	-2
Kurzové rozdíly	0	0	0	0	-12	0	0	0	-12
Změny celkem	-63	-13	11	0	-9	-164	1 000	-3	759
Stav k 31. prosinci 2025									
Pořizovací cena	656	147	255	160	441	329	1 048	31	3 067
Oprávký	-101	-32	-199	0	-19	0	-48	-25	-424
Snížení hodnoty	0	-1	-1	0	0	0	0	0	-2
Zůstatková hodnota	555	114	55	160	422	329	1 000	6	2 641

* Osobní železniční vozy byly pronajaty formou operativního leasingu provozovateli železniční přepravy.

** Nově vykázaná kategorie souvisí s akvizicí investičního fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s., který se zaměřuje na investice do výroby energie z obnovitelných zdrojů, konkrétně fotovoltaických elektráren.

Položka „Projekt Rohan“ k 31. prosinci 2025 zahrnuje částku 329 mil. Kč, která představuje dílčí část celkové hodnoty 700 mil. Kč pořizovaného nemovitostního aktiva, kterým je výstavba kancelářského administrativního komplexu označovaného jako Projekt Rohan. Zbývající dílčí částka 371 mil. Kč je k tomuto datu vykázána v rámci položky „Investice do nemovitostí“. Toto rozdělení bylo stanoveno na základě aktuálního předpokladu poměrného budoucího využití předmětného aktiva Bankou a subjekty tvořícími její konsolidační celek dle aplikovaného účetního rámce (hodnota v rámci rozvahové položky „Pozemky, budovy a zařízení“) a ostatními subjekty mimo tento rámec (hodnota v rámci rozvahové položky „Investice do nemovitostí“). Tato alokace může průběžně v čase různě doznávat

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

změn dle dalšího vývoje situace a předpokladů, včetně změn konsolidačního celku, přičemž k 31. prosinci 2025 zatím neexistovaly žádné smluvní závazky k budoucím nájům. K 31. prosinci 2024 byla z titulu Projektu Rohan s ohledem na jeho ranou fázi a z toho plynoucí neurčitost a nevýznamnost vykázána veškerá jeho hodnota v celkové částce 493 mil. Kč prostřednictvím rozvahové položky „Pozemky, budovy a zařízení“.

K 31. prosinci 2025 činil zůstatek závazků z dosud sjednaných kontraktů s dodavateli za účelem výstavby Projektu Rohan 119 mil. Kč.

11. Investice do nemovitostí

(mil. Kč)	Rezidenční budovy, kancelářské budovy a pozemky
Stav k 1. lednu 2025	
Pořizovací cena	0
Oprávký	0
Zůstatková hodnota	0
Přehled změn za 2025	
Přírůstek z akvizice	1 339
Přírůstky *	371
Úbytky	0
Ostatní	-3
Odpisy a amortizace	-17
Změny celkem	1 690
Stav k 31. prosinci 2025	
Pořizovací cena	1 707
Oprávký	-17
Zůstatková hodnota	1 690

* Přírůstek v důsledku reklasifikace z položky „Pozemky, budovy a zařízení“. Více viz Poznámka 10.

V roce 2025 Skupina poprvé vykázala položku „Investice do nemovitostí“ v souvislosti s akvizicí společností Litoměřická Property Development s.r.o. a Pobřežní 10 s.r.o., která byla realizována jako nákup aktiva podle testu koncentrace dle IFRS 3 (viz Poznámka 4). V rámci těchto akvizic byly identifikovány nemovitosti, které jsou pronajímány třetí stranám (zejména pro účely nájemního bydlení) a neslouží k vlastnímu užívání Skupiny, a proto byly klasifikovány jako investice do nemovitostí v souladu s požadavky standardu IAS 40 *Investice do nemovitostí*.

V konsolidovaném výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2025 Skupina vykázala investice do nemovitostí v čisté účetní hodnotě ve výši 1 690 mil. Kč. Investice do nemovitostí k 31. prosinci 2025 zahrnují rezidenční budovy ve výši 1 587 mil. Kč a pozemky ve výši 103 mil. Kč.

K 31. prosinci 2025 činil příjem z pronájmu z investic do nemovitostí 22 mil. Kč (viz Poznámka 26) (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem k 31. prosinci 2025 byly ve výši 13 mil. Kč (viz Poznámka 27.2) (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč).

K 31. prosinci 2025 nebyla reálná hodnota investic do nemovitostí samostatně stanovena. Vzhledem k tomu, že nemovitosti byly nabyty v průběhu roku 2025 a od data akvizice nedošlo k žádným významným změnám tržních podmínek ani ve stavu či využití nemovitosti, které by měly podstatný dopad na jejich hodnotu, vedení Skupiny usoudilo, že reálná hodnota investičních nemovitostí k rozvahovému dni se významně neliší od reálné hodnoty stanovené k datu akvizice, a proto nebylo nutné jejich nové ocenění.

12. Práva k užívání a Závazky z leasingu

Vykázaná aktiva z práva k užívání se vztahují k následujícím druhům majetku:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Oprávký	Čistá účetní hodnota
Budovy a stavby	769	-405	364
Motorová vozidla	38	-30	8
Zařízení a inventář	9	-4	5
Ostatní	21	-8	13
Práva k užívání celkem	837	-447	390

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Oprávký	Čistá účetní hodnota
Budovy a stavby	733	-354	379
Motorová vozidla	29	-26	3
Zařízení a inventář	9	-3	6
Ostatní	13	-6	7
Práva k užívání celkem	784	-389	395

Informace o době nájmu u jednotlivých kategorií najatých aktiv jsou uvedeny v následující tabulce:

Aktiva z práva k užívání	Délka odepisování v letech
Budovy a stavby	3-10
Motorová vozidla	3
Zařízení a inventář	10
Ostatní	5

Hodnoty plynoucí ze zachycení leasingů jsou shrnuty následovně:

(mil. Kč)	Aktiva z práva k užívání	Závazky z leasingu
k 1. lednu 2024	373	377
Přírůstek z akvizice	13	13
Odúčtování leasingů	-59	-90
Splátky	0	-115
Nové leasingy	52	53
Modifikace a čistá změna závazků	132	155
Úroková marže	0	10
Odpisy	-116	0
k 31. prosinci 2024	395	403
Přírůstek z akvizice	53	55
Přírůstek z důvodu změny konsolidačního celku	22	23
Odúčtování leasingů	-41	0
Splátky	0	-109
Nové leasingy	19	19
Modifikace a čistá změna závazků	-2	2
Úroková marže	0	16
Odpisy	-56	0
k 31. prosinci 2025	390	409

Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku:

(mil. Kč)	2025	2024
Úrokové náklady na závazky z leasingu	-16	-10
Náklady na odpisy aktiv z práva k užívání	-91	-116
Náklady na krátkodobé leasingy	-8	-4
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	-36	-3

13. Nehmotná aktiva

(mil. Kč)	Software	Pořízení nehmotných aktiv	Goodwill	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2024					
Pořizovací cena	1 544	199	0	4	1 747
Oprávky	-1 062	0	0	-4	-1 066
Zůstatková hodnota	482	199	0	0	681
Přehled změn za rok 2024					
Přírůstek z titulu akvizice	294	7	18	176	495
Přírůstky	288	459	0	0	747
Úbytky	-3	0	0	0	-3
Odpisy	-190	0	0	-6	-196
Změny celkem	389	466	18	170	1 043
Stav k 31. prosinci 2024					
Pořizovací cena	1 946	665	18	180	2 809
Oprávky	-1 075	0	0	-10	-1 085
Zůstatková hodnota	871	665	18	170	1 724
Přehled změn za rok 2025					
Přírůstek z titulu akvizice	391	0	0	11	402
Přírůstek z důvodu změny konsolidačního celku *	5	0	0	0	5
Přírůstky	1 077	0	0	1	1 078
Převody	653	-653	0	0	0
Úbytky	-20	0	0	0	-20
Snížení hodnoty	0	0	0	-135	-135
Odpisy	-361	0	0	-47	-408
Změny celkem	1 745	-653	0	-170	922
Stav k 31. prosinci 2025					
Pořizovací cena	4 072	12	18	192	4 294
Oprávky	-1 456	0	0	-57	-1 513
Snížení hodnoty	0	0	0	-135	-135
Zůstatková hodnota	2 616	12	18	0	2 646

* Přírůstek je způsoben rozšířením konsolidačního celku o dříve nekonsolidované společnosti.

V rámci zůstatkové hodnoty nehmotných aktiv k 31. prosinci 2025 je zahrnutý interně vyvinutý software ve výši 2 148 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 190 mil. Kč) a v kategorii Pořízení nehmotných aktiv 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 338 mil. Kč).

Goodwill a ostatní nehmotná aktiva jsou posuzována jako dlouhodobá aktiva.

V roce 2024 byl v souvislosti s akvizicí Skupiny CREDITAS Mobility zaúčtován goodwill ve výši 18 mil. Kč. Současně bylo identifikováno a vykázáno nové nehmotné aktivum ve výši 177 mil. Kč, představující smlouvu se zákazníkem. V tabulce nehmotných aktiv byla tato položka v roce 2024 zařazena do kategorie „Ostatní“. V průběhu roku 2025 byla tato smlouva ukončena a Skupina odepsala zůstatkovou hodnotu tohoto nehmotného aktiva v plné výši do zisku nebo ztráty.

14. Odpisy pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a práv k užívání

(mil. Kč)	2025	2024
Odpisy pozemků, budov a zařízení	115	81
Odpisy investic do nemovitostí	16	0
Odpisy aktiv z práva k užívání	91	116
Amortizace nehmotných aktiv	408	166
Odpisy celkem	630	363
Odpisy souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 80 tis. Kč	3	5
Odpisy a amortizace celkem	633	368

15. Ostatní aktiva

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Odložená daňová pohledávka (viz Poznámka 28)	612	69
Náklady a příjmy příštích období	283	89
Investiční zálohy *	238	0
Dohadné účty aktivní	101	56
Ostatní daňové pohledávky	39	0
Poskytnuté provozní zálohy	36	40
Pohledávky za odběrateli	36	13
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	34	39
Zálohy a přeplatek daně z příjmu (viz Poznámka 28)	29	8
Pohledávky z činností banky jako OCP (obchodník s cennými papíry)	24	12
Neodvolatelné platební závazky (IPC) – Jednotný fond pro řešení krizí	20	0
Pohledávky z vyrovnání platebních transakcí	19	16
Částky držené u třetích stran	1	0
Ostatní pohledávky	804	0
Ostatní aktiva	85	45
Ostatní aktiva celkem	2 361	387

* Zahrnuje zálohy na akvizici Panorama Jínonice s.r.o. ve výši 200 mil. Kč a Nové Boroviny II s.r.o. ve výši 38 mil. Kč.

Meziroční nárůst odložené daňové pohledávky v roce 2025 je způsoben zejména nevyužitou daňovou ztrátou, která se váže k bankovní skupině MeDirect.

Položka „Ostatní pohledávky“ zejména zahrnuje poskytnuté prostředky na obstarání hypotečního portfolia. K 31. prosinci 2025 zůstatky ve výši 473 mil. Kč byly drženy u externího poskytovatele hypotečních úvěrů v Nizozemsku do doby splnění příslušných kritérií způsobilosti NHG (Nationale Hypotheek Garantie – nizozemský státní systém záruk za hypoteční úvěry) pro konkrétní žádosti o úvěr vztahující se k portfoliu nizozemských hypoték. Dále byly zůstatky ve výši 63 mil. Kč drženy u externího poskytovatele hypotečních úvěrů v Belgii do doby splnění příslušných kritérií pro konkrétní žádosti o úvěr vztahující se k portfoliu belgických hypoték. Částka ve výši 281 mil. Kč představuje pohledávkou spojenou s nákupem nizozemských hypoték do portfolia.

Položka „Ostatní aktiva“ zejména zahrnuje částku 20 mil. Kč uloženou na účtu vedeném ve prospěch Jednotného fondu pro řešení krize (Single Resolution Fund) ve formě neodvolatelného platebního závazku (Irrevocable Payment Commitment, IPC) v souladu s příslušnými předpisy Evropské unie upravujícími ozdravné postupy a řešení krize bank a finančních institucí spojených s bankovní skupinou MeDirect.

Ostatní náklady příštích období zahrnují především předplacené náklady spojené s provozem informačních systémů, pořízením platebních karet a jiné položky provozní povahy.

16. Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Deriváty jiné než zajišťovací	277	39
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	277	39

17. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

17.1. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Závazky z repo operací	3 641	0
Závazky vůči družstevním záložnám	0	467
Přijaté úvěry od komerčních bank	161	96
Ostatní závazky vůči bankám	5 092	0
Závazky vůči bankám celkem	8 895	563

Ostatní závazky vůči bankám obsahují zejména přijaté hotovostní zajištění spojené s prováděním derivátových obchodů.

V souvislosti se závazky z repo operací bylo Skupinou poskytnuto zajištění v podobě dluhových cenných papírů ve výši 4 103 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč).

17.2. Závazky vůči klientům a Podřízené závazky

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Závazky vůči klientům		
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicíh účtech a vkladních knížkách	157 407	99 677
- termínové vklady	58 119	38 422
- běžné účty	17 894	30 715
- ostatní	20	0
Závazky vůči klientům celkem	233 440	168 814
Podřízené termínové vklady klientů	6 606	6 658
Podřízené nezajištěné dluhopisy	1 632	0
Podřízené závazky celkem	8 238	6 658

Na vklady fyzických a právnických osob u Skupiny, s výjimkou podřízených vkladů, se vztahuje pojištění vkladů v souladu s platnými právními předpisy příslušných jurisdikcí, přičemž Skupina a jí ovládané společnosti odvádějí stanovené příspěvky do příslušných systémů pojištění vkladů, zejména do Garančního systému finančního trhu v České republice a Depositor Compensation Scheme na Maltě (viz Poznámka 27.2).

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020–2025. Skupina nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami. Skupina má právo podřízené vklady se smluvními dobami splatnosti 6, 7 a 10 let předčasně splatit po 5 letech, při splnění k tomu stanovených podmínek dle CRR. Podřízené vklady splňují podmínky pro zahrnování do kapitálu Banky jako složka Tier 2 dle CRR. Na základě regulatorních pravidel dle čl. 64 tohoto nařízení se pro zahrnování do kapitálu aplikuje amortizace na lineární denní bázi po dobu pěti let před datem splatnosti. Toto pravidlo snižování pro účely zahrnování do kapitálu nemá žádný dopad na sjednanou smluvní dobu splatnosti těchto vkladů a z ní vyplývající riziko likvidity dle smluvní splatnosti. Podřízené vklady rovněž splňují kritéria pro vykazání jako tzv. způsobilý závazek (MREL) pro případ řešení krize dle ustanovení zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Podřízené vklady mají charakter podřízeného dluhu, z čehož vyplývá, že v případě likvidace či úpadku jsou podřízené závazky uspokojeny až po uspokojení všech nepodřízených pohledávek.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

V průběhu roku 2025 došlo ke zvýšení podřízených závazků Skupiny v důsledku akvizice bankovní skupiny MeDirect, která má vydané podřízené nezajištěné dluhopisy. Tyto dluhopisy zůstávají v oběhu za původních emisních podmínek a jsou vykázány v položce „Podřízené závazky“.

Dne 16. října 2017 společnost MeDirect Bank (Malta) plc oznámila emisi podřízených nezajištěných dluhopisů ve výši 485 mil. Kč (ekvivalent 20 mil. EUR), úročených pevnou sazbou 5 %, se splatností dne 13. října 2027 a s každoroční opcí předčasného splacení počínaje 13. října 2026. Dluhopisy byly vydány na Maltské burze v eurech a britských librách. Úroková sazba je pevně stanovena na 5 % (efektivní úroková míra 5,19 %) a dluhopisy jsou splatné v nominální hodnotě. Upisované částky zahrnovaly dluhopisy v britských librách ve výši 33 mil. Kč (ekvivalent 1,2 mil. GBP) a dluhopisy v eurech ve výši 453 mil. Kč (ekvivalent 18,7 mil. EUR).

Dne 8. října 2019 společnost MeDirect Bank (Malta) plc oznámila emisi a přijetí k obchodování podřízených nezajištěných dluhopisů ve výši 849 mil. Kč (ekvivalent 35 mil. EUR), úročených pevnou sazbou 4 %, denominovaných v eurech a britských librách, se splatností dne 5. listopadu 2029 a s možností každoročního předčasného splacení počínaje 5. listopadem 2025. Dluhopisy byly vydány na Maltské burze v eurech a britských librách. Úroková sazba je pevně stanovena na 4 % (efektivní úroková míra 4,2 %) a dluhopisy jsou splatné v nominální hodnotě. Upisované částky zahrnovaly dluhopisy v britských librách ve výši 67 mil. Kč (ekvivalent 2,4 mil. GBP) a dluhopisy v eurech ve výši 781 mil. Kč (ekvivalent 32,2 mil. EUR).

K 31. prosinci 2025 činila ekvivalentní částka v eurech splatná Skupinou při splatnosti podřízených nezajištěných dluhopisů obchodovaných na Maltské burze 1 333 mil. Kč (ekvivalent 55 mil. EUR).

V únoru 2021 vydala společnost MDB Group Limited podřízené nezajištěné dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou s možností přehodnocení úrokové sazby a předčasného splacení ve výši 267 mil. Kč (ekvivalent 11 mil. EUR) se splatností dne 10. února 2031. Tyto dluhopisy mají pevnou úrokovou sazbu 9,75 % ročně, která se následně přehodnocuje k 10. únoru 2026. Úrok byl stanoven ve výši 12,6 %. Dluhopisy byly přijaty k obchodování na oficiální listině Euronext Dublin a na trhu Global Exchange Market Euronext Dublin. Přehodnocená úroková sazba bude stanovena agentní bankou k datu přehodnocení jako součet referenční sazby a přírážky. Výnosy z této emise, které splňují kritéria pro zařazení do kapitálu Tier 2, byly poskytnuty společnosti MeDirect Bank (Malta) plc ve formě podřízeného úvěru pro všeobecné podnikové účely, včetně posílení a optimalizace kapitálové struktury a podpory realizace obchodní strategie společnosti.

Výše uvedené závazky budou v případě likvidace společností MeDirect Bank (Malta) plc nebo MDB Group Limited podřízeny pohledávkám vkladatelů a všem ostatním věřitelům těchto společností. Společnosti MeDirect Bank (Malta) plc a MDB Group Limited během období končícího 31. prosincem 2025 nezaznamenaly žádné prodlení se splátkami úroků ani jiné porušení podmínek týkajících se jejich podřízených závazků.

17.3. Emitované dluhové cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Emitované dluhopisy	1 532	1 447
Cenné papíry zajištěné rezidenčními hypotečními úvěry (RMBS)	14 617	0
Emitované dluhové cenné papíry celkem	16 149	1 447

V roce 2024 Banka vydala dvě emise nepodřízených preferenčních dluhopisů v celkové výši 1 500 mil. Kč.

Dluhopisy první emise byly vydány 30. července 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 7,50 % p.a. Výplata výnosu bude probíhat jednou ročně vždy k 30. červenci příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč, celková jmenovitá hodnota emise je 1 000 mil. Kč. Emise byla umístěna v plné výši. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Dluhopisy druhé emise byly vydány 27. září 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 6,90 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny pololetně zpětně, vždy k 27. březnu a 27. září příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč. Celková jmenovitá hodnota emise je 500 mil. Kč., z toho v roce

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

2024 bylo umístěno 417 mil. Kč, a zbývajících 83 mil. Kč bylo umístěno v roce 2025. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Obě emise byly přijaté k obchodování na regulovaném trhu v rámci Evropské unie.

Obě emise jsou způsobilé pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Získané prostředky byly využity v rámci běžné činnosti Banky.

Dluhopisy byly prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou o přímé transakční náklady. Následně jsou dluhopisy vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry.

Název emise, ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. Kč)
CREDITAS 7,50/27 ISIN CZ0003709016	30. 7. 2024	CZK	30. 7. 2027	7,50 % p.a.	po dvou letech od data emise	1 000
CREDITAS 6,90/27 ISIN CZ0003709156	27. 9. 2024	CZK	27. 9. 2027	6,90 % p.a.	po dvou letech od data emise	500

V důsledku akvizice bankovní skupiny MeDirect byly do Skupiny zahrnuty další emitované dluhové cenné papíry – cenné papíry zajištěné rezidenčními hypotečními úvěry (RMBS – Residential Mortgage-Backed Securities), jejichž podrobné informace jsou uvedeny níže.

Bastion 2021-1 NHG B.V.

V lednu 2021 společnost MeDirect Bank SA provedla další RMBS transakci s portfoliem hypoték za 10 037 mil. Kč (ekvivalent 414 mil. EUR), opět prostřednictvím speciální účelové společnosti Bastion 2021-1, kontrolované MeDirect Bank SA. Úrok je 0,70 % p.a. nad 3měsíčním Euriborem až do první opce v srpnu 2026, poté 1,05 % p.a., s čtvrtletními splátkami. Dluhopisy jsou splatné v srpnu 2058 s možností předčasného odkupu.

Bastion 2022-1 NHG B.V.

V listopadu 2022 MeDirect Bank SA emitovala RMBS v hodnotě 8 934 mil. Kč (368,5 mil. EUR), prodané institucionálním investorům skrze Bastion 2022-1. Úrok činí 0,60 % p.a. nad 3měsíčním Euriborem až do první opce v březnu 2028, poté 1,20 % p.a., splatné čtvrtletně. Dluhopisy jsou splatné v květnu 2060 s možností předčasného odkupu.

V obou případech si MeDirect Bank SA zachovává významná rizika a odměny plynoucí z hypotečního portfolia a proto jsou související výnosy a náklady vykázány v konsolidovaných výkazech Skupiny. Na čtvrtletní bázi dochází k odkupu části dluhopisů seniorních tříd.

18. Opravné položky, rezervy a odpisy finančních aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám a rezerv na očekávané úvěrové ztráty (ECL) k podrozvahovým položkám lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Pozn.	Počáteční stav ECL	Přírůstek ECL z titulu akvizice	Odpisy a ztráty z převodu pohledávek	Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní vč. kurzových rozdílů	Konečný stav ECL
<i>změny na položkách:</i>							
Pohledávky v AC za klienty	8.2	469	19	-27	187	3	651
Pohledávky v AC za bankami	8.1	4	0	0	-4	0	0
Dluhové cenné papíry AC	8.3	72	0	0	11	0	83
Podrozvahové položky	22	15	0	0	5	0	20
Rok 2024		560	19	-27	199	3	754
<i>změny na položkách:</i>							
Pohledávky v AC za klienty	8.2	651	95	-70	-181	25	520
Pohledávky v AC za bankami	8.1	0	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry AC	8.3	83	5	0	-17	0	71
Podrozvahové položky	22	20	4	0	-19	0	5
Rok 2025		754	104	-70	-217	25	596

19. Ostatní závazky

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Dohadné účty pasivní	300	182
Odložený daňový závazek (viz Poznámka 28)	279	125
Závazky z vyrovnání platebních transakcí	208	140
Závazky vůči dodavatelům	181	130
Výnosy a výdaje příštích období	161	21
Ostatní závazky z běžné činnosti	151	83
Závazek z titulu daně z příjmů	126	171
Závazky související s náklady na zaměstnance	102	5
Nepřímé daně	59	0
Srážková daň z připsaných úroků	54	62
Závazky vůči zaměstnancům	54	38
Zdravotní a sociální pojištění	44	22
Přijaté provozní a ostatní zálohy	11	0
Ostatní závazky ke klientům	5	0
Daň ze závislé činnosti	1	6
Ostatní závazky	39	0
Ostatní závazky celkem	1 775	985

Dohadné účty pasivní představují zejména dodané, ale dosud nevyfakturované služby poskytnuté Skupině související převážně s běžným provozem. Meziroční nárůst plyne zejména z akvizice bankovní skupiny MeDirect.

K meziročnímu nárůstu odloženého daňového závazku v roce 2025 došlo především v důsledku přecenění nabytých aktiv a závazků na reálnou hodnotu při akvizici bankovní skupiny MeDirect.

Závazky související s náklady na zaměstnance představují zejména dosud nevyplacené odměny zaměstnancům.

Skupina neměla k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

20. Vlastní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Základní akciový kapitál*	5 635	4 836
Emisní ážio	0	163
Dodatečné kapitálové nástroje	2 425	1 511
Ostatní kapitálové fondy	781	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	-18	0
Nerozdělený zisk	8 401	3 922
<i>z toho: Nerozdělený zisk minulých období</i>	<i>3 812</i>	<i>3 154</i>
<i>Zisk za účetní období</i>	<i>4 589</i>	<i>768</i>
Nekontrolní podíly	-10	203
Vlastní kapitál celkem	17 214	11 237

* Hodnoty se rovněž zapisují do Obchodního rejstříku.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen.

Základní kapitál Banky je rozdělen na 5 634 664 kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1 000 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Postavení akcií a práva s nimi spojená se primárně řídí zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), souvisejícími českými právními předpisy a stanovami Banky. Držitel akcií má zejména právo účastnit se valné hromady, která je nejvyšším orgánem Banky, a uplatňovat v rámci ní jejich prostřednictvím hlasovací práva. V případě schválení příslušného aktu rozdělení zisku valnou hromadou má držitel akcií také nárok na dividendu. S každou akcií je spojen 1 hlas. Akcie nejsou kotované. Akcie nejsou volně převoditelné. K převodu akcií se vyžaduje předchozí souhlas představenstva.

V červnu 2025 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky o navýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů o částku 799 mil. Kč. Navýšení proběhlo prostřednictvím převodu částky 163 mil. Kč z emisního ážia a částky 636 mil. Kč z ostatních kapitálových fondů.

Banka k 31. prosinci 2025 a 2024 nedržela žádné vlastní akcie ani je v průběhu období nenabývala.

Jediným akcionářem Banky je od 10. února 2021 subjekt CREDITAS B.V., který je nejvýše postavenou právnickou osobou v rámci Skupiny CREDITAS. V dubnu 2025 došlo ke změně v přímé vlastnické struktuře společnosti CREDITAS B.V. Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

Dodatečné kapitálové nástroje zahrnují nepojmenované zaknihované cenné papíry emitované Bankou (dále jen Certifikáty). Certifikáty jsou podřízené a nezajištěné bez pevného data splatnosti. Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů. Certifikáty nejsou dluhopisy ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o dluhopisech), tj. není s nimi spojeno právo na splacení jmenovité hodnoty. Nabytím Certifikátu se jeho vlastník nestane akcionářem Emitenta a nenabývá žádná práva vyplývající z účasti na Emitentovi (zejména práva na podíl na zisku). Dodatečné kapitálové nástroje jsou zahrnuty do Tier 1 jako složka vedlejšího kapitálu dle CRR.

V prosinci 2023 Banka emitovala 600 ks Certifikátů v celkové jmenovité hodnotě 60 mil. EUR s pohyblivou úrokovou sazbou 6M EURIBOR + 5 % p.a. Z celkového objemu bylo v roce 2023 prodáno 50 mil. EUR (1 226 mil. Kč) a zbývajících 10 mil. EUR (251 mil. Kč) bylo prodáno v roce 2024. Dne 24. června 2024 došlo ke změně úrokové sazby na fixní 10 % p.a. Tyto Certifikáty nemají pevné datum splatnosti a Banka nemá výslovnou smluvní povinnost vyplatit jejich držitelům naběhlý úrok. Banka může splatit tyto Certifikáty nejdříve 5 let ode dne změny úrokové sazby na fixní výhradně po předchozím souhlasu ČNB za podmínek stanovených Emisními podmínkami a Kapitálovými předpisy. Na základě analýzy smluvních podmínek byly tyto Certifikáty klasifikovány jako nástroje vlastního kapitálu Banky. Vzhledem k absenci smluvní povinnosti dodat peněžní prostředky či jiné finanční aktivum a s ohledem na plně diskreční charakter výplaty kupónu splňují tyto certifikáty definici kapitálového nástroje dle IAS 32. Měnové přecenění Certifikátů probíhá proti fondu z přecenění vykazovaného v položce „Ostatní kapitálové fondy“.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

V průběhu července 2025 Banka pro zvýšení své kapitálové vybavenosti emitovala další Certifikáty v nominální výši 100 mil. EUR s pevnou úrokovou sazbou 10 % p.a. V průběhu srpna 2025 bylo prodáno 40 mil. EUR (970 mil. Kč), zbývající část emise ve výši 60 mil. EUR (1 455 mil. Kč) bude případně prodána investorům v následujícím období.

V roce 2025 se uskutečnila výplata výnosu z dodatečných kapitálových nástrojů ve výši 147 mil. Kč z nerozděleného zisku (2024: 125 mil. Kč).

Položka „Ostatní kapitálové fondy“ zahrnuje jediným akcionářem Banky poskytnutý dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 750 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč). Účelem poskytnutí příspěvku bylo jeho zahrnutí do kmenového kapitálu Tier 1. Tato položka také zahrnuje měnové přecenění Certifikátů vykazovaných v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“ ve výši 65 mil. Kč za rok 2025 (2024: -24 mil. Kč).

Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn zahrnují všechny rozdíly z přepočtu cizích měn vzniklé při přepočtu účetních závěrek zahraničních jednotek, stejně jako efektivní část jakýchkoli rozdílů z přepočtu cizích měn vzniklých ze zajištění čistých investic do zahraničních jednotek.

Skupina poprvé vykazovala nekontrolní podíly k 31. prosinci 2024, které vznikly z akvizice NEY Holding a.s. a NEY spořitelního družstva a Skupiny CREDITAS Mobility (viz. Poznámka 4 a 21).

21. Nekontrolní podíly

Následující tabulka obsahuje podrobnosti o částečně vlastněných dceřiných podnicích Skupiny, které mají významné nekontrolní podíly:

Název dceřiného podniku	Země	Majetkový podíl držený nekontrolními podíly		Zisk nebo ztráta náležící nekontrolním podílům		Nekontrolní podíly	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
		%	%	(mil. Kč)	(mil. Kč)	(mil. Kč)	(mil. Kč)
NEY Spořitelní družstvo	ČR	0,76	25	0	-2	0	166
Skupina CREDITAS Mobility	ČR	24,50	49	-39	4	-10	37
Celkem				-39	2	-10	203

Shrnutí finančních informací o dceřiných podnicích Skupiny, které mají nekontrolní podíl
(toto shrnutí představuje částky před vnitroskupinovými eliminacemi)

NEY Spořitelní družstvo

(mil. Kč)	31. prosince 2025
Pokladní hotovost	10
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	622
Pozemky, budovy a zařízení	1
Práva k užívání	0
Nehmotná aktiva	2
Ostatní aktiva	17
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	12
Závazky z leasingu	0
Rezervy	0
Ostatní závazky	34

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	2025
Čisté úrokové výnosy	108
Čisté výnosy z poplatků a provizí	5
Ostatní provozní výnosy	-37
Provozní náklady	-75
Ztráty ze znehodnocení	67
Daň z příjmů	-8
Zisk po zdanění	60

Dividendy nekontrolním podílům v roce 2025 vyplaceny nebyly.

Skupina CREDITAS Mobility (zahrnuje CREDITAS Mobility a.s., CREDITAS Mobility Holding s.r.o., CREDITAS Mobility Management GmbH, CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o. a CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.)

(mil. Kč)	31. prosince 2025
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	7
Pozemky, budovy a zařízení	423
Nehmotná aktiva	18
Ostatní aktiva	30
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	202
Ostatní závazky	18

(mil. Kč)	2025
Čisté úrokové výnosy	-14
Kurzové rozdíly	0
Ostatní provozní výnosy	131
Provozní náklady	-127
Ztráty ze znehodnocení	-150
Daň z příjmů	23
Zisk po zdanění	-137

Dividendy nekontrolním podílům v roce 2025 vyplaceny nebyly.

Skupina nezaznamenala k datu účetní závěrky žádná významná omezení vyplývající z ochranných práv nekontrolních podílů, která by měla podstatný vliv na schopnost dceřiných společností převádět peněžní prostředky na Skupinu.

22. Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Poskytnuté úvěrové přísliby	6 507	2 924
Úvěrové přísliby – nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	471	29
Poskytnuté finanční záruky	501	64
Celkem	7 479	3 017

Přísliby poskytnutí úvěrů a poskytnuté finanční záruky třetím stranám vystavují Skupinu rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Analýza úvěrových příslibů a poskytnutých finančních záruk na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2025 a 31. prosinci 2024 je následující:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté úvěrové přísliby				
- Výtečné	541	0	0	541
- Dobré	6 011	6	0	6 017
- Nejisté	337	61	0	398
- Pochybné	0	4	17	21
- Selhání	0	0	1	1
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	6 889	71	18	6 978
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-5	0	0	-5
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	16	0	0	16
- Dobré	453	0	0	453
- Nejisté	8	24	0	32
- Pochybné	0	0	0	0
- Selhání	0	0	0	0
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	477	24	0	501
Rezerva na ECL pro finanční záruky	0	0	0	0

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté úvěrové přísliby				
- Výtečné	222	0	0	222
- Dobré	2 425	12	0	2 437
- Nejisté	219	9	0	228
- Pochybné	0	52	0	52
- Selhání	0	0	14	14
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	2 866	73	14	2 953
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-2	-3	-3	-8
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	15	0	0	15
- Dobré	16	0	0	16
- Nejisté	8	0	0	8
- Pochybné	5	0	0	5
- Selhání	0	0	20	20
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	44	0	20	64
Rezerva na ECL pro finanční záruky	-1	0	-11	-12

23. Čisté úrokové výnosy

(mil. Kč)	2025	2024
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek za klienty v AC	3 271	2 661
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	3 351	6 144
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	1 374	1 242
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek za klienty – amortizace úprav FV při akvizici *	693	17
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVOCI	0	33
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry celkem	8 689	10 097
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVPL	2	2
Ostatní podobné výnosy celkem	2	2
Úrokové náklady z přijatých vkladů (včetně podřízených)	-4 958	-7 633
Úrokové náklady z emitovaných dluhových cenných papírů	-241	-34
Úrokové náklady z přijatých vkladů – amortizace úprav FV při akvizici **	-129	0
Úrokové náklady z přijatých úvěrů od komerčních bank	-105	-11
Úrokové náklady z ostatních závazků	-10	0
Úrokové náklady celkem	-5 443	-7 688
Úrokové náklady ze závazků z leasingu	-16	-10
Ostatní podobné náklady celkem	-16	-10
Čisté úrokové výnosy celkem	3 232	2 411

* Položka se vztahuje k amortizaci úprav reálné hodnoty (FV) finančních aktiv pořízených v rámci akvizice Max banky a.s. a bankovní skupiny MeDirect.

** Položka se vztahuje k amortizaci úprav reálné hodnoty (FV) finančních závazků pořízených v rámci akvizice NEY spořitelního družstva a bankovní skupiny MeDirect.

Za rok 2025 bylo do výnosů zahrnuto 8 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2024: 3 mil. Kč), z toho 3,5 mil. Kč připadá na bankovní skupinu MeDirect akvírovanou v roce 2025.

24. Čisté výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2025	2024
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	268	167
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	51	18
Poplatky z titulu platebních karet	12	12
Poplatky související s vedením účtů	8	9
Výnosy z poplatků a provizí celkem	339	206
Poplatky z titulu platebních karet	-59	-46
Poplatky za ostatní bankovní služby	-33	-15
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby	-22	0
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	-45	-47
Náklady na poplatky a provize celkem	-159	-108
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	180	98

25. Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů a kurzové rozdíly

(mil. Kč)	2025	2024
Ztráta / Zisk z konverzí a přecenění cizoměnových transakcí	-106	173
Kurzové rozdíly	-106	173
Výnosy z přecenění na reálnou hodnotu dluhových cenných papírů FVPL*	0	1
Výnosy z přecenění na reálnou hodnotu cenných papírů FVPL (akcie investičních fondů)	768	439
Výnosy / Náklady z přecenění derivátových operací	192	-19
Čistý zisk z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	960	421
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	147

* Výnosové úroky z dluhových cenných papírů ve FVPL jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Poznámka 3.9 a 23).

26. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosy z operativního pronájmu	123	41
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	33	0
Výnosy z promlčených závazků	30	0
Výnosy z pronájmu z investic do nemovitostí (viz Poznámka 11)	22	0
Čisté výnosy z prodeje pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	9	10
Náhrady škod	1	0
Výnosy z poskytnutých služeb	0	8
Výnosy z titulu přefakturace	0	5
Výnosy ze sankcí	0	2
Výnosy z převodu pohledávek	0	2
Ostatní výnosy	68	24
Ostatní provozní výnosy celkem	286	92

27. Provozní náklady

27.1. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou dále analyzovány následovně:

(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	857	544
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	267	208
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	16	15
Náklady na zaměstnance celkem	1 140	767

Meziroční nárůst nákladů na zaměstnance je způsoben především akvizicí bankovní skupiny MeDirect.

Z toho:

Řídící orgány – Představenstvo Banky		
(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	41	31
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7	5
Celkem	48	36

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025**Kontrolní orgány – Dozorčí rada Banky**

(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	5	5
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	2	2
Celkem	7	7

Odměny členů volených orgánů zahrnují veškeré odměny, včetně odměn ze souběžného pracovního poměru, pokud byl takový sjednán, za období, po které byla vykonávána funkce člena voleného orgánu. Za řídicí, resp. kontrolní orgán Skupiny je považováno představenstvo, resp. dozorčí rada Banky jakožto mateřské společnosti Skupiny.

Počet zaměstnanců Skupiny a členů volených orgánů Banky:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Počet zaměstnanců k datu*	1 069	617
Počet členů představenstva	5	5
Počet členů dozorčí rady	3	3

*Jedná se o přepočtený stav zaměstnanců na plné pracovní úvazky.

Úhrady vázané na akcie jsou poskytovány v rámci bankovní skupiny MeDirect vybraným pracovníkům a dalším osobám s významnou odpovědností za riziko v rámci programu výkonnostních nebo retenčních bonusů. Tito pracovníci mají nárok na nástroje, jejichž hodnota je odvozena ze změn reálné hodnoty kmenových akcií společnosti MDB Group Limited. Tyto nástroje jsou poskytovány s odkladem vyplacení nepřevyšujícím pět let a jsou vyrovnávány v hotovosti a zaměstnancům proto nepřinášejí nárok na akcie ani žádný podíl či právo k těmto akciím.

(mil. Kč)	Nabylo nároku (Vested)	Nenabylo nároku (Unvested)	Celkem
Úhrady vázané na akcie – celková odložená odměna			
Stav k 1. lednu 2025	0	0	0
Přírůstek z důvodu akvizice	24	12	36
Uděleno v průběhu účetního období	0	0	0
Nabylo nároku v průběhu účetního období	3	-3	0
Vyplaceno v průběhu účetního období	-3	0	-3
Úpravy výkonu a ostatní úpravy	0	0	0
Stav k 31. prosinci 2025	24	9	33

Výsledný závazek k 31. prosinci 2025, vyplývající z odložených odměn vázaných na akcie a vykázaný ve výkazu o finanční pozici v ostatních závazcích, činil 33 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč).

27.2. Všeobecné správní a provozní náklady

Všeobecné správní a provozní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	2025	2024
Náklady na IT	377	313
Právní, notářské a poradenské služby*	313	96
Náklady na poskytnuté služby	131	87
Marketing a propagace	84	132
Nepřijmové daně a poplatky	84	15
Náklady na provoz nemovitostí	44	47
Náklady na nájemné**	44	7
Auditorské a ověřovací služby	39	40
Telekomunikace, internet a poštovné	39	35
Reprezentace, drobné reklamní předměty	22	12
Náklady spojené s pronájmem investičního majetku	13	0
Cestovní náklady	9	6
Náklady na vozový park	5	5
Ztráta z prodeje hmotných a nehmotných aktiv	4	0
Příspěvky do Garančního fondu / Fondu pojištění vkladů	72	74
Dary *** a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	76	24
Ostatní náklady ****	228	142
Všeobecné správní a provozní náklady celkem	1 584	1 035

* Zahrnuje transakční náklady spojené s akvizicí bankovní skupiny MeDirect.

** Položka „Náklady na nájemné“ zahrnuje pouze krátkodobé leasingové smlouvy a leasingové smlouvy na aktiva s pořizovací cenou nižší než 130 tis. Kč., viz Poznámka 3.15, 12.

*** V listopadu 2025 byl poskytnut dar nadaci THE HUBACEK FAMILY FOUNDATION ve výši 50 mil. Kč.

**** Meziroční nárůst je způsoben akvizicí bankovní skupiny MeDirect.

Počínaje účetním obdobím začínajícím 1. ledna 2025 je statutárním auditorem Skupiny společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. Tato auditorská společnost byla vybrána na základě tendru vypsánoho počátkem roku 2025.

Odměny účtované auditorskou společností Ernst & Young a společnostmi tvořící Ernst & Young síť za rok 2025:

2025				
(mil. Kč, bez DPH)	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Banka	18,6	1,0	1,4	21,0
Ostatní konsolidované společnosti	19,1	1,0	2,7	22,8
Celkem	37,7	2,0	4,1	43,8

Jiné ověřovací služby zejména obsahují zpracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFID"), prověrku mezitímních účetních informací, ověření kalkulace příspěvku do jednotného fondu řešení krize (SRB), ověření zdanění investičních produktů dle zákonů Maltské republiky.

Ostatní služby zejména obsahují konzultační služby k implementaci řešení krize v oblasti oddělitelnosti a restrukturalizace, konzultační služby při implementaci DORA a konzultační služby nastavení zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Odměny účtované auditorskou společností PricewaterhouseCoopers a společnostmi tvořící PwC síť za rok 2024:

2024				
(mil. Kč, bez DPH)	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Banka	17,6	4,6	0,0	22,2
Ostatní konsolidované společnosti	2,1	0,3	0,0	2,4
Celkem	19,7	4,9	0,0	24,6

Jiné ověřovací služby zejména obsahují zpracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFID"), prověrku mezitímních účetních informací, Comfort letter související s emisí dluhopisů (MREL), ověření konsolidované Zprávy o udržitelnosti Banky a jejích dceřiných společností za rok 2024.

28. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Daňový náklad (+) / benefit (-) daně z příjmů	287	281
Odložený daňový náklad (+) / benefit (-)	56	-9
Daň z příjmů celkem	343	272

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným sazbou daně je následující:

(mil. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	4 932	1 042
Aplikovaná sazba daně	21 %	21 %
Daňový náklad vypočtený aplikovanou sazbou daně	1 036	219
Dopad daňově neuznatelných nákladů *	234	136
Dopad daňově nezahrnovaných výnosů **	-157	-150
Ostatní ***	-758	14
Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období	-46	53
Vliv rozdílných daňových sazeb v zahraničí	-8	0
Vykázání dosud nevykázané odložené daňové pohledávky	-27	0
Nevykázaná odložená daňová pohledávka	69	0
Výsledný daňový náklad	343	272

* Zahrnuje především dopad nedaňových nákladů vztahující se k osvobozeným výnosům ze státních dluhopisů ve výši 121 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 104 mil. Kč).

** Zahrnuje především dopad z osvobozených výnosů ze státních dluhopisů emitovaných po roce 2021 ve výši 152 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 145 mil. Kč).

*** Zahrnuje zejména dopad zisku z výhodné koupě ve výši teoretického základu 3 647 mil. Kč a 766 mil. Kč dopadem do teoretické výše daně, který vznikl při akvizici bankovní skupiny MeDirect.

Efektivní daňová sazba pro rok 2025 je 7 % (2024: 27 %).

Efekt rozdílných daňových sazeb jednotlivých dceřiných společností je brán v úvahu při kalkulaci celkové daně z příjmů a je vykázan v řádku „Vliv rozdílných daňových sazeb v zahraničí“.

Skupina průběžně sleduje vývoj a dopady legislativy týkající se dorovnávací daně podle pravidel OECD Pilíř II, včetně jejich implementace do právních předpisů jednotlivých jurisdikcí, ve kterých Skupina působí. V souladu s těmito pravidly Skupina posoudila výši svých konsolidovaných výnosů za bezprostředně předcházející čtyři účetní období.

Na základě provedeného posouzení Skupina k rozvahovému dni nepřekročila práh konsolidovaných výnosů ve výši 750 mil. EUR alespoň ve dvou ze čtyř bezprostředně předcházejících účetních období, a proto nesplňuje definici nadnárodní skupiny ve smyslu pravidel Pilíře II. Z tohoto důvodu není Skupina k rozvahovému dni považována za poplatníka dorovnávací daně.

Skupina bude i nadále monitorovat vývoj svých konsolidovaných výnosů a případné změny relevantní legislativy, které by mohly mít dopad na její postavení ve vztahu k dorovnávací dani v budoucích účetních obdobích.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná	Nezaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka		
Stav k 1. lednu 2024	66	0
Změny na položkách v 2024:		
Přírůstek z titulu akvizice	6	30
Opravné položky k úvěrům	-5	4
Opravné položky k dluhopisům	2	0
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	-2	0
Daňové ztráty	2	18
Stav k 31. prosinci 2024	69	52
Změny na položkách v 2025:		
Přírůstek z titulu akvizice	547	1 598*
Opravné položky k úvěrům	-14	0
Opravné položky k dluhopisům	-1	0
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	9	-8
Daňové ztráty	-29	66
Rezerva na bonusy, ostatní závazky	7	-9
Rezervy na ECL pro záruky a přísliby	3	0
Dopad zdanění v ostatních jurisdikcích	18	0
Nevyužitý odpočet úroků	3	129
Stav k 31. prosinci 2025	612	1 828

* Spojeno s akvizicí bankovní skupiny MeDirect. Částka plyne zejména z kumulovaných daňových ztrát a úrokového odečtu dle zákonů Maltské republiky.

(mil. Kč)	Zaúčtovaný
Odložený daňový závazek	
Stav k 1. lednu 2024	60
Změny na položkách v 2024:	
Přírůstek z titulu akvizice	76
Opravné položky k úvěrům	-1
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	-1
Rezerva na bonusy, ostatní pasiva	-9
Stav k 31. prosinci 2024	125
Změny na položkách v 2025:	
Přírůstek z titulu akvizice	194
Ztráty ze znehodnocení hmotného a nehmotného majetku	-36
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	12
Ostatní přechodné rozdíly	-13
Opravné položky k pohledávkám	-3
Stav k 31. prosinci 2025	279

29. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálové poměry

Skupina není povinna uplatňovat strategie a postupy pro průběžné posuzování a udržování kapitálu na úrovni konsolidačního celku, za který je sestavována tato konsolidovaná účetní závěrka (viz Poznámka 4), protože pro daný účel je rozhodný a určující rámec obezřetnostní. Tuto povinnost mají v různém rozsahu jednotlivé subjekty Skupiny na individuálních a konsolidovaných (dle příslušných obezřetnostních rámců vztahujících se na ten který subjekt) základech, a to dle svého konkrétního postavení a stupně regulace, kterému v důsledku toho podléhají.

Banka je v této souvislosti, a to na subkonsolidovaném základě dle obezřetnostního rámce, povinna splňovat následující požadavky na kapitál podle Nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), které stanoví minimální poměry kapitálu ve vztahu k celkovému objemu rizikové expozice.

Primárně se jedná se o poměr kmenového kapitálu Tier 1 (CET 1), kapitálový poměr Tier 1 a celkový kapitálový poměr.

Na základě posouzení systému vnitřně stanoveného kapitálu a veškerých dalších poznatků o rizikovém profilu Banky ČNB stanoví v rámci standardního přezkumu a hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2 (P2R). Kapitál vyhrazený pro plnění P2R musí být tvořen minimálně z 56,25 % kapitálem CET 1 a minimálně ze 75 % kapitálem Tier 1. ČNB dále v rámci výše uvedeného procesu SREP posuzuje i potřebu stanovení pokynu k držení dodatečného kapitálu (tzv. Pillar 2 Guidance), který je pokrýván kapitálem CET 1, a to zejména na základě výsledků zátěžových testů prováděných samostatně ČNB.

Banka je v souladu s obezřetnostními pravidly nad výše uvedené kapitálové požadavky dále povinna udržovat a kapitálem CET1 kryt kombinovanou kapitálovou rezervu, která zahrnuje bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu a od ledna 2025 i kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika. Sazby rezerv se aplikují na objem rizikově vážených expozic.

Nad výše uvedený rámec je ČNB oprávněna Bance stanovit i další kvalitativní a kvantitativní požadavky a očekávání.

Subjekty v rámci Skupiny ve vykazovaných obdobích let 2025 a 2024 splňovaly veškeré regulatorní kapitálové požadavky na individuálním a subkonsolidovaném základě.

Informace o kapitálu a kapitálových požadavcích Skupiny na subkonsolidovaném základě dle Nařízení (EU) č. 575/2013:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Základní akciový kapitál	5 635	4 836
Emisní ážio	0	163
Kapitálové fondy	786	636
Nerozdělený zisk minulých let	3 733	3 181
Zisk za účetní období *	3 878	387
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-5	0
Menšinový podíl uznaný v kapitálu CET 1	0	64
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	-19	-7
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	-5	-14
IFRS 9 addback dle čl. 473a Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	0	85
Odpočet nehmotných aktiv	-698	-751
Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů	-288	0
Dodatečné odpočty z kmenového kapitálu Tier 1 podle čl. 3 Nařízení (EU) 575/2013	-163	0
Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu Tier 1 – jiné	-80	0
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem	12 774	8 580
Dodatečné kapitálové nástroje	2 425	1 511
Kapitálové fondy	31	-34
Vedlejší kapitál Tier 1 (AT1) celkem	2 456	1 477
Kapitál Tier 1 celkem	15 230	10 057
Podřízené vklady a Umořování dle čl. 64 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	5 082	5 412
Kapitál Tier 2 celkem	5 082	5 412
Regulatorní kapitál celkem	20 312	15 469

* V případě zisku za účetní období je zahrnována buď nulová hodnota, pokud k rozvahovému dni nebyl hospodářský výsledek ještě formálně schválen valnou hromadou Banky, nebo mezitímní hodnota, ke které byl Bance udělen příslušný souhlas ČNB dle čl. 26 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR).

Rizikově vážené expozice jsou charakterizovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění		
- Expozice vůči institucím	2 701	1 876
- Expozice vůči podnikům	15 308	15 845
- Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	355	0
- Retailové expozice	8 724	1 170
- Expozice zajištěné nemovitostmi a ADC	21 652	4 184
- Expozice v selhání	2 969	969
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	0	13 435
- Podřízené dluhové expozice	2 039	0
- Expozice ve fondech kolektivního investování	10 407	6 579
- Akcie	985	824
- Kryté dluhopisy	1 122	0
- Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany	118	0
- Sekuritizační pozice	1 811	0
- Ostatní expozice	5 727	3 426
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	73 918	48 308
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIC/BIA	8 108	4 233
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko	7 035	0
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	303	79
Rizikově vážené expozice celkem	89 364	52 621

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Kmenový kapitál Tier 1	14,29 %	16,30 %
Kapitál Tier 1	17,04 %	19,11 %
Celkový kapitál	22,73 %	29,40 %

Součástí uveřejňovaných údajů jsou i následující poměrové ukazatele, které odrážejí rizikový a výnosový profil Banky na subkonsolidovaném základě:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,17 %	0,39 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	38,30 %	7,90 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	251,1 mil. Kč	350,9 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance*	2,2 mil. Kč	3,0 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	4,1 mil. Kč	1,4 mil. Kč

* Hodnoty v relaci k počtu zaměstnanců i jejich porovnatelnost v čase mohou být významně ovlivněny v závislosti na skutečnosti, zdali jsou určité agendy a činnosti vykonávány prostřednictvím vlastních zaměstnanců nebo zajišťovány prostřednictvím externích dodavatelů, včetně tzv. outsourcingu.

30. Řízení rizik

30.1. Systém řízení rizik

Subjekty Skupiny z titulu své činnosti podstupují řadu rizik.

Subjekty Skupiny jsou součástí celku, který je dle obezřetnostních právních předpisů povinen mít nastaven řídicí a kontrolní systém tak, aby umožňoval soustavné a účinné řízení rizik, poskytoval nezkrácený obraz o míře podstupovaných rizik, zabezpečil včasné rozpoznání a zachycení veškerých relevantních rizikových faktorů a zohledňoval kvantitativní a kvalitativní aspekty řízení rizik.

V rámci toho jsou potom jednotlivé subjekty povinny aplikovat nastavení svého řídicího a kontrolního systému tak, aby odpovídalo jejich velikosti, modelu podnikání, jeho složitosti a s ním spojených rizik, organizačnímu uspořádání,

povaze, rozsahu a složitosti činností. Zároveň je přitom povinnost přihlížet k vývoji prostředí, v němž podnikají, včetně vývoje v oblasti řádné správy a řízení.

Dílčí pozice Skupiny, která se také promítá do konsolidované pozice celku dle obezřetnostního rámce, je dále rozvedena dle jednotlivých druhů rizik.

30.2. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty v případě, že protistrana (úvěrový dlužník) či jiná třetí strana (nepřímý účastník) daného úvěrového obchodu nedostojí svým závazkům, ať už z důvodu platební neschopnosti, platební nevěle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Subjekty Skupiny vyhodnocují dostupné finanční a jiné informace o jednotlivých protistranách včetně jejich úvěrového hodnocení, zejména úvěrovaných klientech, emitentech dluhových cenných papírů a finančních institucí za účelem řízení a omezení úvěrového rizika. Subjekty Skupiny vyhodnocují úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka subjekty Skupiny provádějí finanční analýzu, v jejímž rámci se posuzuje schopnost dlužníka vytvořit dostatek zdrojů pro splacení úvěru, a nefinanční analýzu, v jejímž rámci je posuzován obor podnikání dlužníka, jeho postavení na trhu, perspektivy dlužníka a další faktory, které by mohly mít vliv na návratnost poskytnutého úvěru. V případě zaznamenání informací indikujících eskalaci úvěrového rizika je konkrétní případ předmětem zvláštního sledování.

Jedním z důležitých předpokladů poskytnutí úvěru je poskytnutí kvalitního a dostatečného zajištění v závislosti na vyhodnocení úvěrové bonity protistrany a míry rizika podstupované angažovanosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění subjekty Skupiny vycházejí ze znaleckých ocenění, nominální hodnoty zajištění a bonity poskytovatele. Realizovatelnou hodnotou zajištění je očekávaný výnos v případě realizace zajištění. Hodnota zajištění je předmětem průběžně prováděné revize a aktualizace v pravidelných termínech stanovených vnitřními předpisy subjektů Skupiny. Hodnota zajištění se dále aktualizuje v případech, kdy je zjištěna některá ze skutečností, která by mohla mít za následek snížení hodnoty zajištění. Těmito skutečnostmi jsou v závislosti na konkrétním druhu zajištění např. pojistná událost, rekonstrukce nemovitosti, změna územního plánu nebo změna situace na trhu u majetkových zajištění. V případě osobního zajištění se jedná např. o změnu bonity a finanční kredibility poskytovatele v důsledku výpadku příjmů nebo jiných událostí.

Poskytnutým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic, která se stanoví na základě tržního ocenění upraveného akceptačním koeficientem. Tento koeficient odráží schopnost realizovat zajištění v případě potřeby. Pro účely této analýzy je realizovatelná hodnota zajištění omezena výší celkové expozice jednotlivých úvěrů a pohledávek uvedených ve výkazu o finanční pozici.

V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice Skupiny vůči úvěrovému riziku před a po zohlednění zajištění:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozkaha (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13 413	0	0	13 413
Deriváty jiné než zajišťovací	4 513	0	0	4 513
Zajišťovací deriváty	24	0	0	24
Dluhové cenné papíry FVPL	1	0	0	1
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	9 613	0	0	9 613
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	60 134	0	59 385	749
Úvěry a pohledávky za bankami	10 901	0	0	10 901
Úvěry a pohledávky za klienty	109 136	6 978	96 290	19 824
Dluhové cenné papíry AC	68 952	0	0	68 952
Poskytnuté finanční záruky	0	501	20	481
Zbylá aktiva	9 728	0	0	9 728
Celkem	286 415	7 479	155 695	138 199

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozvaha (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 956	0	0	4 956
Deriváty jiné než zajišťovací	21	0	0	21
Dluhové cenné papíry FVPL	31	0	0	31
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	6 849	0	0	6 849
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	104 520	0	104 520	0
Úvěry a pohledávky za bankami	266	0	0	266
Úvěry a pohledávky za klienty	38 168	2 953	25 060	16 061
Dluhové cenné papíry AC	30 967	0	0	30 967
Poskytnuté finanční záruky	0	64	28	36
Zbýlá aktiva	4 388	0	0	4 388
Celkem	190 166	3 017	129 608	63 575

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy umístěné ve Stage 3:

(mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozvaha (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
31. prosince 2025				
Úvěry a pohledávky za klienty	2 471	19	2 193	297
31. prosince 2024				
Úvěry a pohledávky za klienty	872	19	852	39

Pro účely řízení úvěrových rizik subjekty Skupiny vytvářejí soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvalují řídicí orgány subjektů Skupiny.

Ve svých vnitřních předpisech mají subjekty Skupiny stanoveny schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, zásady, pravidla a postupy poskytování úvěrů. V rámci těchto pravidel subjekty Skupiny také uplatňují princip oddělení procesu sjednávání a schvalování úvěrů.

Některé subjekty Skupiny používají při hodnocení pohledávek z úvěrů hodnocení zveřejňovaná externími hodnotícími agenturami, jsou-li tato k dispozici. Skupina má ratingové nástroje, které hodnotí bonitu klienta. Subjekty Skupiny mají pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která určuje minimální cenu úvěru. Tato cenotvorba v sobě zahrnuje nejenom náklady za úvěrové riziko ale i náklad na kapitál, náklady financování a úrokového rizika. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

Následující tabulka uvádí detaily ratingového nástroje Banky a odpovídající parametry použité pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) pro komerční expozice k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024. Pro účely zveřejnění úvěrového rizika v této účetní závěrce a zjednodušení pohledu na úvěrové riziko Banka shlukuje Stupně ratingového nástroje do kategorií hodnocení úvěrového rizika a tyto kategorie pak využívá i pro úvěry fyzickým osobám a komerční expozice dceřiných společností.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Kategorie hodnocení úvěrového rizika	Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň ratingových o nástroje	Odpovídající 12M PD v roce 2025	Odpovídající 12M PD v roce 2024
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je minimální.	A1	0,12 %	0,14 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A2	0,14 %	0,17 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A3	0,17 %	0,20 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A4	0,23 %	0,27 %
Výtečný	Společnost s vyváženou finanční strukturou. Riziko nesplácení závazků je mírné a je závislé na vnějších / tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné.	B1	0,33 %	0,39 %
Výtečný	Společnost s vyváženou finanční strukturou. Riziko nesplácení závazků je mírné a je závislé na vnějších / tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné.	B2	0,50 %	0,59 %
Dobrý	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků dosahuje průměrné úrovně a je spojené s trendy na trhu.	B3	0,81 %	0,94 %
Dobrý	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je průměrné až mírně nadprůměrné.	B4	1,35 %	1,57 %
Dobrý	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je mírně nadprůměrné.	B5	2,29 %	2,67 %
Nejistý	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné, ale přijatelné.	C1	3,94 %	4,59 %
Nejistý	Společnost s ne zcela stabilní finanční strukturou a možnými výpadky likvidity. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné.	C2	6,85 %	7,97 %
Nejistý	Společnost s nevyváženou finanční strukturou a občasným nedostatkem likvidity. Riziko nesplácení závazků je vysoké.	C3	11,95 %	13,92 %
Pochybný	Společnost se značnými nedostatky ve finanční oblasti. Riziko nesplácení závazků je značné.	C4	20,92 %	24,36 %
Selhání	Selhání.	C5	100,00 %	100,00 %

Pro výpočet ECL používá Skupina dva typy PD (Pravděpodobnost selhání; Probability of Default): 12měsíční, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3, nejsou-li dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3 posouzena individuálně. Odhad 12měsíčního PD je založen na historických a tržních datech. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost selhání, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje. Skupina používá pro výpočet PD do doby splatnosti různé statistické postupy v závislosti na segmentu a typu produktu.

Kategorie pohledávek

Ke dni prvotního zaúčtování je finanční nástroj zařazen do prvního stupně – Stage 1. Následné přeřazování do dalších stupňů je uskutečněno na základě posouzení míry zvýšení úvěrového rizika od momentu prvotního zachycení. V závislosti na tom je expozice klasifikována do jednoho ze tří stupňů.

(i) Stage 1

Expozice se při prvotním zaúčtování považuje za Stage 1 v případě, že k tomuto počátečnímu datu není v selhání/úvěrově znehodnocená. V dalších obdobích se do Stage 1 zařazují expozice, u nichž k rozvahovému dni nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika.

(ii) Stage 2

Do Stage 2 se zařazují expozice, u nichž od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, ale které nejsou klasifikovány jako v selhání/úvěrově znehodnocené.

(iii) Stage 3

Do Stage 3 se zařazují expozice, které jsou v selhání / úvěrově znehodnocené.

Selhání protistrany nastane, pokud platí jedna nebo všechny následující podmínky:

- Skupina má za to, že dlužník vůči ní nebude pravděpodobně schopen plnit své úvěrové závazky, aniž by Skupina podnikala opatření, jako je realizace kolaterálu,
- dlužník je po lhůtě splatnosti více než 90 dnů s plněním jakéhokoli materiálního platebního závazku.

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)

Finanční aktiva akvírovaných společností, která byla v okamžiku akvizice považována za úvěrově znehodnocená, jsou zařazena dle standardu IFRS 9 do kategorie POCI (Purchased or Originated Credit Impaired). Tato kategorie reprezentuje nakoupená nebo vzniklá z důvodu akvizice finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená při prvotním zaúčtování. V okamžiku prvotního zaúčtování jsou očekávané úvěrové ztráty zohledněny v efektivní úrokové sazbě. V důsledku tohoto není při prvotním zaúčtování vykázána žádná opravná položka na úvěrové ztráty. Následně jsou negativní změny očekávaných úvěrových ztrát zaúčtovány jako zvýšení opravné položky na úvěrové ztráty, zatímco pozitivní změny jsou zaúčtovány jako zisk ze snížení znehodnocení, který zvyšuje hrubou účetní hodnotu takového finančního aktiva.

Skupina aplikuje výjimku nízkého úvěrového rizika pro pohledávky za centrálními bankami včetně repo operací a státní dluhopisy v naběhlé hodnotě (AC).

LGD (Ztráta v selhání; Loss Given Default) představuje očekávání Skupiny o rozsahu ztráty v případě selhání.

Skupina počítá LGD na základě specifických charakteristik úvěrových produktů a jejich zajištění. Odhad LGD je založen na dostupných statistikách výtěžnosti u korporátních úvěrů a na tržních datech pro zajištěné a nezajištěné retailové produkty.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Skupina soustavně monitoruje riziko koncentrace velkých angažovaností, riziko koncentrace oborové (segmentové) a riziko koncentrace dle forem splácení.

V rámci Skupiny se obchodní model a tím i úvěrové portfolio a ostatní kreditní expozice Banky vyznačují vyšší mírou podstupování rizika koncentrací. Z hlediska sektorového členění se zejména jedná o odvětví tzv. developmentu, nemovitostí a stavebnictví, dále nebankovních finančních subjektů a energetiky. Portfolio je rovněž relativně koncentrované z hlediska skladby protistran, kdy deset největších individuálních expozic včetně v rámci nich existujících ekonomicky spjatých skupin dle CRR tvoří jeho významnou část. Dále se jedná o koncentraci z hlediska forem splácení v případě úvěrů s jednou velkou splátkou na konci.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany následovně:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Česká republika	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva (netto)				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 725	6 688	0	13 413
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	62 990	8 036	9	71 035
Pohledávky za klienty	28 737	80 032	367	109 136
Dluhové cenné papíry FVPL	1	0	0	1
Dluhové cenné papíry AC	34 080	34 872	0	68 952
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	9 613	0	0	9 613
Deriváty jiné než zajišťovací	6	4 507	0	4 513
Zajišťovací deriváty	17	7	0	24
Zbývá aktiva	7 666	2 062	0	9 728
Aktiva celkem	149 835	136 204	376	286 415
Závazky				
Závazky vůči klientům vč. podřízených závazků	138 379	102 612	687	241 678
Závazky vůči bankám	161	8 734	0	8 895
Emitované dluhové cenné papíry	1 532	14 617	0	16 149
Deriváty jiné než zajišťovací	1	276	0	277
Zajišťovací deriváty	2	0	0	2
Závazky z leasingu	369	40	0	409
Ostatní finanční závazky	56	125	0	181
Ostatní nefinanční závazky	1 113	497	0	1 610
Závazky celkem	141 613	126 901	687	269 201
31. prosince 2024 (mil. Kč)	Česká republika	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva (netto)				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 951	5	0	4 956
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	104 749	32	5	104 786
Pohledávky za klienty	33 139	4 554	475	38 168
Dluhové cenné papíry FVPL	31	0	0	31
Dluhové cenné papíry AC	30 459	508	0	30 967
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	6 849	0	0	6 849
Deriváty jiné než zajišťovací	19	2	0	21
Aktiva celkem	180 197	5 101	480	185 778
Závazky				
Závazky vůči klientům vč. podřízených závazků	173 603	1 600	269	175 472
Závazky vůči bankám	557	6	0	563
Emitované dluhové cenné papíry	1 447	0	0	1 447
Deriváty jiné než zajišťovací	35	4	0	39
Závazky z leasingu	403	0	0	403
Ostatní finanční závazky	190	0	0	190
Závazky celkem	176 235	1 610	269	178 114

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Činnosti v oblasti nemovitostí	15 446	11 434
Fyzické osoby nepodnikající	76 456	9 749
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 754	6 007
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	4 107	2 777
Strojírenství, kovovýroba a hutnictví	49	2 015
Vedení podniků, poradenství a administrativa	2 593	1 418
Zdravotnictví, sport a rekreace	1 546	1 263
Pozemní doprava	3	1 175
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	474	583
Zemědělství, lesnictví a rybářství	544	566
Stavebnictví	3 987	458
Pronájem a operativní leasing	201	417
Vědecká a technická činnost	136	196
Činnosti související s odpady a sanacemi	0	78
Ostatní	360	683
Pohledávky za klienty celkem (hrubá účetní hodnota)	109 656	38 819

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Dluhové cenné papíry FVPL		
Činnosti v oblasti nemovitostí	0	31
Peněžnictví a pojišťovnictví	1	0
Dluhové cenné papíry AC		
Státní dluhové cenné papíry	38 927	26 218
Peněžnictví a pojišťovnictví	2 475	2 419
Činnosti v oblasti nemovitostí	2 362	1 476
Bankovní dluhové cenné papíry	0	937
Vedení podniků, poradenství a administrativa	1 417	0
Ostatní	23 842	0
Dluhové cenné papíry celkem (hrubá účetní hodnota)	69 023	31 081

Členění akcií a akcií investičních fondů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Akcie a akcie investičních fondů FVPL		
Peněžnictví a pojišťovnictví	9 613	4 712
Činnosti v oblasti nemovitostí	0	2 137
Akcie a akcie investičních fondů celkem	9 613	6 849

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Členění dluhových cenných papírů dle interního ratingu (viz popis kategorií hodnocení úvěrového rizika v tabulce na začátku této kapitoly) je následující:

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Interní rating		
Dluhové cenné papíry FVPL		
Výtečný	1	1
Dobrý	0	30
Dluhové cenné papíry AC		
Výtečný	62 153	28 712
Dobrý	6 870	1 989
Nejistý	0	349
Dluhové cenné papíry celkem	69 024	31 081

Členění pohledávek za bankami, s výjimkou centrální banky a ostatních pohledávek za bankami, dle interního ratingu je následující:

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Interní rating		
Výtečný	7 717	253
Nejistý	0	0
Pohledávky za bankami celkem	7 717	253

30.3. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména změn hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Skupina je vystavena riziku likvidity, úrokovému riziku, riziku měnovému a riziku volatilit tržního ocenění. Subjekty Skupiny nejsou vystaveny ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám subjektů Skupiny významná.

Skupina vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvalují řídicí orgány subjektů Skupiny, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) v případě Banky. Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

30.4. Finanční deriváty

Subjekty Skupiny uzavírají derivátové transakce za účelem ekonomického zajištění úrokového a měnového rizika, včetně řízení měnové likvidity, a dále za účelem řízení tržního rizika cenných papírů.

Od roku 2025 Skupina nově aplikuje zajišťovací účetnictví v souladu s IFRS 9 ve vztahu k zajištění čisté investice do zahraničních jednotek (Net Investment Hedge), zejména do dceřiných společností, jejichž funkční měna se liší od funkční měny Banky jako mateřského podniku. Zajišťovacími nástroji jsou zejména měnové deriváty, jejichž účelem je zmírnit dopady pohybů směnných kurzů na hodnotu čistých investic.

Derivátové expozice k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám.

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv		Nominální hodnota pasiv		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	k obchodování	zajišťovací	k obchodování	zajišťovací	k obchodování	zajišťovací	k obchodování	zajišťovací
Měnové deriváty								
31. prosince 2025	11 690	5 576	-11 387	-1 455	32	24	-14	-2
31. prosince 2024	8 074	0	-8 077	0	21	0	-39	0
Úrokové deriváty								
31. prosince 2025	49 487	0	-34 755	0	4 481	0	-263	0
31. prosince 2024	9	0	9	0	0	0	0	0

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému reálných hodnot.

Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (Net Investment Hedge)

Expozice Skupiny vůči měnovému riziku vzniká z čistých investic do dceřiných společností, jejichž funkční měna se liší od funkční měny Skupiny. Toto riziko vyplývá z kolísání spotových směnných kurzů mezi funkční měnou dceřiných společností a funkční měnou Banky, což vede ke změnám účetní hodnoty čistých investic v konsolidované účetní závěrce Skupiny. Tyto změny mohou mít významný dopad na vlastní kapitál Skupiny.

Zajišťované riziko u zajištění čisté investice spočívá v kolísání směnných kurzů EUR vůči české koruně, které vede ke změně účetní hodnoty čisté investice Skupiny v dceřiných společnostech. Ekonomický vztah mezi zajišťovanou položkou (čistou investicí) a zajišťovacím nástrojem existuje z důvodu jejich společné expozice vůči tomuto měnovému riziku.

Skupina používá jako zajišťovací nástroje kombinaci měnových swapů a dluhových nástrojů denominovaných v cizí měně.

Pokud je zajišťovacím nástrojem dluh v cizí měně, Skupina posuzuje efektivitu zajištění porovnáním historických změn účetní hodnoty dluhu způsobených změnou spotového kurzu se změnami účetní hodnoty čisté investice do zahraniční jednotky způsobenými pohybem spotového kurzu (tzv. metoda offset). Politikou Skupiny je zajišťovat čistou investici nejvíce do výše jistiny dluhu; poměr zajištění (hedge ratio) se proto stanoví porovnáním jistiny dluhu s účetní hodnotou zajišťované čisté investice. Neefektivnost se nepředpokládá, protože změny spotového kurzu jsou určeny jako zajišťované riziko.

Pokud je zajišťovacím nástrojem měnový swap, Skupina stanovuje poměr zajištění tak, aby nominální hodnota swapového kontraktu odpovídala účetní hodnotě zajišťované čisté investice. Skupina zároveň zajišťuje, že měna, ve které je zajišťovací nástroj denominován, odpovídá funkční měně zajišťované čisté investice. Tento kvalitativní posudek je doplněn kvantitativním testem efektivity metodou hypotetického derivátu. Efektivita zajištění je posuzována porovnáním historických změn reálné hodnoty zajišťovacího derivátu se změnami reálné hodnoty hypotetického derivátu. Hypotetický derivát je konstruován tak, aby měl shodné klíčové parametry se zajišťovanou čistou investicí a nulovou reálnou hodnotu při vzniku.

Vzhledem k tomu, že Skupina očekává držení čistých investic po delší dobu, než je splatnost jednotlivých měnových swapů, jsou tyto deriváty průběžně obnovovány tak, aby nedošlo k přerušení zajišťovacího vztahu. Politikou Skupiny je zajišťovat čistou investici pouze do výše nominální hodnoty měnové části derivátu. Jediným očekávaným zdrojem neefektivnosti těchto zajišťovacích vztahů je vliv kreditního rizika protistrany a vlastního kreditního rizika Skupiny na reálnou hodnotu derivátu, který se neprojevuje v reálné hodnotě hypotetického derivátu. Poměr zajištění se stanovuje porovnáním nominální hodnoty měnové části derivátu s odpovídající částkou zajišťované čisté investice.

K datu vykazování jsou níže souhrnně uvedeny celkové pozice a ukazatele výkonnosti všech zajištění čisté investice, včetně aktivních zajišťovacích nástrojů.

30.5. Měnové riziko

Některé subjekty Skupiny podstupují měnové riziko, které vzniká z otevřených pozic v různých měnách. Řídící orgány těchto subjektů Skupiny, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), schvalují strategie a limity akceptovatelného měnového rizika, které jsou denně monitorovány.

Měnové riziko je riziko možné ztráty Skupiny vlivem změny měnových kurzů. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Skupiny, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Skupiny v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Cílem řízení měnového rizika je minimalizace případných ztrát v důsledku změn kurzů jednotlivých měn, které jsou zastoupeny v portfoliu Skupiny. K měření měnového rizika Skupina provádí výpočet čisté měnové pozice. Skupina má stanoven limit na celkovou měnovou pozici ve vztahu ke kapitálu Skupiny. Současně je sledována volatilita směnných kurzů na bázi Value at Risk (maximální očekávaná ztráta za jeden obchodní den na 99% hladině spolehlivosti pro cizoměnové portfolio).

K rozvahovému dni byly evidovány následující čisté otevřené pozice denominované v cizích měnách vyjádřené v přepočtu na české koruny:

(mil. Kč)	Čistá otevřená měnová pozice	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Měna		
EUR*	1 901	-208
USD**	-14	6
Ostatní	8	4
Celkem cizí měny	1 895	-198

* K 31. prosinci 2025 přepočteno na CZK kurzem 24,245 CZK/EUR (k 31. prosinci 2024: 25,185 CZK/EUR).

** K 31. prosinci 2025 přepočteno na CZK kurzem 20,632 CZK/USD (k 31. prosinci 2024: 24,237 CZK/USD).

Následující tabulka uvádí citlivost zisku, ztráty a vlastního kapitálu na možné změny směnných kurzů aplikovaných ke konci vykazovaného období, přičemž všechny ostatní proměnné jsou konstantní:

(mil. Kč)	k 31. prosinci 2025		k 31. prosinci 2024	
	Dopad šoku do zisku nebo ztráty / OCI	Dopad měnového šoku na kapitál (%)	Dopad šoku do zisku nebo ztráty / OCI	Dopad měnového šoku na kapitál (%)
EUR posílení o 20 %	380	1,8 %	-33	-0,2 %
EUR oslabení o 20 %	-380	-1,8 %	33	0,2 %
USD posílení o 20 %	-3	-0,0 %	1	0,0 %
USD oslabení o 20 %	3	0,0 %	-1	-0,0 %
GBP posílení o 20 %	0	0,0 %	0	0,0 %
GBP oslabení o 20 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Ostatní měny posílení o 20 %	1	0,0 %	0	0,0 %
Ostatní měny oslabení o 20 %	-1	-0,0 %	0	0,0 %

30.6. Úrokové riziko

Subjekty Skupiny jsou vystaveny riziku pohybu tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo okamžiky změny úrokových sazeb. Cílem řízení úrokového rizika je minimalizovat ztráty subjektů Skupiny z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů.

Následující tabulka shrnuje expozici subjektů Skupiny vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úročená aktiva a závazky Skupiny v hodnotách, uspořádaných podle bližšího z termínů, změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti. Skupina zařazuje expozice do jednotlivých časových košů ve výši nediskontovaných očekávaných peněžních toků.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a pohledávky za centrální bankou	72 134	0	0	0	72 134
Úvěry a pohledávky za bankami	2 525	1	0	0	2 526
Úvěry a pohledávky za klienty	14 875	9 095	36 477	53 498	113 945
Dluhové cenné papíry (FVPL a AC)	24 569	11 703	19 474	16 311	72 057
Ostatní finanční aktiva	3 995	121	0	0	4 116
Celkem	118 098	20 920	55 951	69 809	264 778
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	3 681	0	0	0	3 681
Emitované dluhové cenné papíry	14 828	1 613	1 233	0	17 674
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	176 483	396	0	0	176 879
Závazky vůči klientům – termínované vklady (vč. podřízených)	26 659	23 963	10 644	1 772	63 038
Ostatní finanční závazky	4 317	0	0	0	4 317
Celkem	225 968	25 972	11 877	1 772	265 589
Čistá rozvahová expozice vůči úrokovému riziku	-107 870	-5 052	44 074	68 037	-811
Podrozvahové položky	1 353	901	2 888	1 334	6 476
Deriváty – čistá nominální pozice	-2 254	0	2	0	-2 252

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a pohledávky za centrální bankou	109 507	0	0	0	109 507
Úvěry a pohledávky za bankami	724	0	0	0	724
Úvěry a pohledávky za klienty	14 680	8 008	15 298	4 975	42 961
Dluhové cenné papíry (FVPL a AC)	6 066	7 844	11 793	8 849	34 552
Celkem	130 977	15 852	27 091	13 824	187 744
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	559	0	0	0	559
Emitované dluhové cenné papíry	0	106	1 523	0	1 629
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	124 152	348	15	12	124 527
Závazky vůči klientům – termínované vklady (vč. podřízených)	32 664	11 351	7 570	2 910	54 495
Celkem	157 375	11 805	9 108	2 922	181 210
Čistá rozvahová expozice vůči úrokovému riziku	-26 398	4 047	17 983	10 902	6 534
Podrozvahové položky	1 740	258	937	3	2 938
Deriváty – čistá nominální pozice	-384	-8	-1	0	-393

Tabulka neobsahuje úrokově necitlivá finanční aktiva a finanční závazky.

V rámci Skupiny je měřena a řízena citlivost na změny úrokových sazeb.

Skupina pro monitoring a reporting úrokové citlivosti vychází z regulace EBA/GL/2022/14 a doplňujících RTS. Sleduje se dopad posunu úrokových křivek do ekonomické hodnoty úrokově citlivých nástrojů a do čistého úrokového výnosu.

Ekonomická hodnota úrokově citlivých nástrojů je současná hodnota všech peněžních úrokově citlivých nástrojů, tedy všech budoucích toků jistin a úroků. Dopad posunu úrokových křivek je monitorován na základě předpokladu run-off pozic, což znamená, že stávající pozice nejsou po jejich splacení v modelu nahrazeny novými úvěry či depozity. Jednotlivá cashflow jsou zařazena do časových košů na základě smluvních splatností a očekávané změny úrokové sazby podle toho, k čemu dochází dříve. Pro některé typy produktů (například depozita bez stanoveného data maturity a nevykonné expozice) jsou používány modelované splatnosti. Tato cashflow jsou diskontována, pro diskontování jsou použity bezrizikové úrokové křivky. Stresové testování je prováděno pro každou měnu zvlášť.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Čistý úrokový výnos Banky je rozdíl úrokových výnosů a úrokových nákladů, které úrokově citlivé nástroje generují. Dopad posunu úrokové křivky je modelován na předpokladu statické bilance a na časovém horizontu 1 roku, přičemž objemy jsou zafixovány k datu výpočtu. Pozice jsou rozděleny na fixně úročené a pozice s pohyblivou úrokovou sazbou. U fixně úročených pozic se splatností do 1 roku se ve výpočtu předpokládá změna úrokové sazby k datu jejich splatnosti. Stresové testování je prováděno pro každou měnu zvlášť.

Následující tabulka ukazuje citlivost vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu na změny úrokových sazeb.

	k 31. prosinci 2025	k 31. prosinci 2024
	%	%
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
+200 bazických bodů	-7,07 %	-1,92 %
-200 bazických bodů	2,04 %	0,99 %
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
+200 bazických bodů	-1,54 %	-0,85 %
-200 bazických bodů	-0,81 %	-0,38 %

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků (tj. na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu), tudíž tento ukazatel pracuje s dlouhodobým horizontem. Procentní změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Vzhledem ke zmíněným rozdílům mezi těmito dvěma metrikami mohou mít uvedené dopady odlišné znaménko a vyvíjet se odlišným způsobem.

V rámci Skupiny je dále měřena a řízena citlivost na změny kreditních spreadů dluhových cenných papírů.

Pro kreditní spready aplikované Skupinou při ocenění investic do dluhopisů platí:

	k 31. prosinci 2025	k 31. prosinci 2024
	mil. Kč	mil. Kč
Dopad změny kreditního spreadu na přecenění dluhopisů FVPL		
+200 bazických bodů	0	-0,5
Dopad změny kreditního spreadu na přecenění dluhových cenných papírů FVOCI		
+200 bazických bodů	0*	0

* Skupina k 31.12.2025 nemá dluhové cenné papíry v portfoliu FVOCI.

30.7. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že subjekty Skupiny nebudou schopny dostát svým závazkům nebo že nebudou schopny financovat svá aktiva, a zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva subjektů Skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost subjektů Skupiny prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Subjekty Skupiny jsou vystaveny každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, marží a vypořádání derivátů. Subjekty pomocí behaviorálního modelu stanovují očekávanou splatnost portfolia depozit splatných na požádání, která je delší než kontraktuální (1 den). Maximální míra rizika likvidity je stanovena prostřednictvím systému limitů, které schvalují řídicí orgány subjektů Skupiny, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

K nástrojům měření likviditního rizika patří tzv. gapová analýza, která je založena na rozdělení všech peněžních toků, a to rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv do soustavy časových pásem (košů).

Na základě této analýzy je sledován vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Mezi další ukazatele rizika likvidity, které Skupina sleduje a plní, patří LCR (Liquidity Coverage Ratio) a NSFR (Net Stable Funding Ratio). Skupina tyto ukazatele sleduje jak za celé portfolio, tak v jednotlivých významných měnách, a to v CZK a EUR.

Ukazatel LCR hodnotí riziko likvidity v horizontu 30 dnů a jeho hlavním cílem je zajistit, aby banky disponovaly dostatečnou rezervou vysoce kvalitních likvidních aktiv na pokrytí krátkodobého odtoku likvidity v rámci stanoveného zátěžového scénáře. Minimální požadovaná hodnota LCR je stanovena na 100 %. Skupina si udržuje LCR na úrovni výrazně nad touto hranicí a k 31. prosinci 2025 dosáhl tento ukazatel na konsolidovaném základě 324 % (ve srovnání s 347 % k 31. prosinci 2024).

Ukazatel NSFR stanovuje požadavky na minimální objem stabilního financování potřebného k zabezpečení financování aktiv a provozních činností banky v horizontu jednoho roku. Požadovaná minimální hodnota NSFR činí 100 %. Banka si udržuje NSFR nad tímto regulatorním minimem. Na konsolidované úrovni k 31. prosinci 2025 dosáhl ukazatel hodnoty 178 % (ve srovnání s 405 % k 31. prosinci 2024).

Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasně zachytit a upozornit na potencionální zvýšení rizika likvidity subjektů Skupiny.

Pro účel řízení likvidity za mimořádných okolností slouží pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Tento plán podléhá pravidelné revizi na základě měnících se vnitřních a vnějších podmínek.

Subjekty Skupiny využívají diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů, úvěrů od jiných institucí, tak z vlastního kapitálu Skupiny. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Při řízení rizika likvidity subjekty Skupiny rovněž zohledňují další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, očekávaná předčasná splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad jejich přefinancování či informace o možném selhání.

Následující tabulka člení smluvní nediskontované budoucí peněžní toky plynoucí z finančních aktiv a závazků subjektů Skupiny podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové smluvní doby splatnosti k rozvahovému dni.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13 403	0	0	0	13 403
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	59 778	0	0	0	59 778
Úvěry a pohledávky za bankami	10 554	1	0	0	10 555
Úvěry a pohledávky za klienty	8 456	12 636	38 993	59 530	119 616
Dluhové cenné papíry	2 233	9 041	25 921	47 901	85 096
Deriváty (příchozí platby)	10 277	490	1 927	2 841	15 535
Ostatní finanční aktiva	907	0	0	0	907
Celkem	105 609	22 168	66 842	110 272	304 890
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	8 739	0	0	0	8 739
Emitované dluhové cenné papíry	100	8 693	8 045	0	16 838
Podřízené závazky	141	2 230	5 935	2 010	10 316
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	180 789	7 416	2 397	2	190 604
Závazky vůči klientům – termínované vklady	22 481	19 135	2 774	22	44 412
Deriváty (odchozí platby)	10 179	269	480	-3	10 926
Ostatní finanční závazky	65	102	254	263	684
Celkem	222 494	37 844	19 886	2 295	282 519
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	-116 885	-15 676	46 956	107 978	22 372
Podrozvahové položky					
Úvěrové přísliby	1 759	404	2 541	2 275	6 979
Finanční záruky	31	85	0	384	500

Srovnávací údaje byly oproti minulému účetní závěrce upraveny z důvodu zvýšení vypovídací schopnosti prezentovaných informací.

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 956	0	0	0	4 956
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	105 332	0	0	0	105 332
Úvěry a pohledávky za bankami	157	0	0	0	157
Úvěry a pohledávky za klienty	7 340	10 261	12 192	19 424	49 217
Dluhové cenné papíry	1 016	3 516	14 122	18 580	37 233
Deriváty (příchozí platby)	6 603	1 287	183	0	8 074
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	11
Celkem	125 415	15 064	26 497	38 004	204 980
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	563	0	0	0	563
Emitované dluhové cenné papíry	0	106	1 523	0	1 629
Podřízené závazky	113	338	5 727	2 657	8 835
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	131 218	0	0	0	131 218
Závazky vůči klientům – termínované vklady	25 486	11 363	1 883	266	38 998
Deriváty (odchozí platby)	6 598	1 295	184	0	8 077
Ostatní finanční závazky	124	66	232	115	537
Celkem	164 102	13 168	9 549	3 038	189 857
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	-38 687	1 896	16 948	34 966	15 123
Podrozvahové položky					
Úvěrové přísliby	2 749	0	0	0	2 749
Finanční záruky	64	0	0	0	64

30.8. Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty v důsledku nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru či systémů, nebo riziko ztráty vlivem externích událostí. Do operačního rizika také Skupina zahrnuje právní riziko, riziko modelu a riziko v oblasti informačních a komunikačních technologií (IKT).

Účelem řízení operačního rizika je udržovat pod kontrolou úroveň operačního rizika, které Skupina podstupuje, a související ztráty, a přispívat tak k vyšší efektivitě procesů v rámci Skupiny.

Subjekty Skupiny v rámci řízení operačního rizika identifikují, monitorují a vyhodnocují operační rizika a rozhodují o opatřeních k minimalizaci ztrát z operačního rizika ve všech oblastech své činnosti. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů subjektů Skupiny.

Subjekty Skupiny používají standardní nástroje a procesy řízení operačního rizika, mimo jiné proces sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a sběr dat o událostech operačního rizika, ke kterým v subjektech Skupiny dojde, sledování klíčových indikátorů rizika a monitorování externích událostí operačního rizika. Všechny nástroje jsou revidovány minimálně v pravidelných ročních intervalech.

Pro řešení operačních rizik Skupina používá standardní metody řízení rizika:

- akceptace rizika (zpravidla v případě, když se jedná o reziduální riziko);
- ošetření rizika (pomocí zlepšení souvisejících kontrolních mechanismů typu změny procesu, organizační změny, zavedení limitů nebo klíčového indikátoru rizika atd.);
- vyvedení finančních dopadů rizika (prostřednictvím outsourcingu nebo pojištění);
- odstranění rizika (tím, že subjekt Skupiny ukončí činnost, která riziko způsobuje).

Řídící orgány subjektů Skupiny stanovují zásady, rámec a míru akceptovaného rizika pro řízení operačního rizika a přímo nebo prostřednictvím výkonných výborů dohlížejí na proces řízení operačního rizika v příslušném subjektu Skupiny, rozhodují o změnách v metodice řízení operačního rizika, projednávají výsledky ročního procesu sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a projednávají významné události operačního rizika.

Příslušné subjekty Skupiny se v uplynulém roce zejména zaměřily na změny procesu řízení operačního rizika v návaznosti na legislativní změny, které vstoupily v platnost, zejména v regulaci EU – nařízení o digitální provozní odolnosti finančních institucí (DORA – Digital Operational Resilience Act) a úpravy nařízení o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce ve znění podle nařízení (EU) 2024/1623 (CRR3). V rámci implementace DORA přijaly příslušné subjekty Skupiny rámce pro řízení rizika v oblasti IKT, které zahrnují strategie digitální provozní odolnosti a strategie pro řízení rizika třetích stran. V reakci na změny požadované CRR3 příslušné subjekty Skupiny upravily svou metodiku pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku na přístup obchodního ukazatele a upravily postupy pro sběr událostí operačního rizika. Dále byly v uplynulém roce zahájeny konzultace s bankovní skupinou MeDirect ohledně harmonizace metodiky, nástrojů a reportingu v oblasti řízení operačního rizika.

S řízením operačního rizika úzce souvisejí tyto další oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Subjekty Skupiny průběžně zlepšují svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců, klíčových dodavatelů nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání. Proces řízení kontinuity činnosti zahrnuje analýzu dopadů do podnikání, podle níž se rozlišují kritické a nekritické obchodní aktivity. Pro kritické aktivity mají relevantní subjekty Skupiny vypracované plány kontinuity činnosti, které jsou pravidelně aktualizovány a testovány. V uplynulém roce byly upraveny postupy dopadové analýzy, plány kontinuity podnikání a jejich testování podle požadavků nařízení DORA.
- **Riziko outsourcingu:** Subjekty Skupiny proaktivně řídí rizika, která vyplývají z dodavatelských vztahů, tím že prověřují příslušné dodavatele a nastavují monitorovací a kontrolní opatření, včetně plánů kontinuity podnikání. Cílem je zajistit účinný dohled a kontrolu nad riziky outsourcingu. V uplynulém roce byly postupy řízení rizika outsourcingu v subjektech Skupiny, které jsou povinnými osobami podle nařízení DORA, posíleny, aby odpovídaly požadavkům nařízení DORA, interně vyjádřeným ve strategii pro řízení rizika třetích stran (Third-Party Risk Management Strategy). Subjekty Skupiny, které jsou povinnými osobami

podle nařízení DORA, vytvořily registr informací o smluvních ujednáních o využívání služeb IKT poskytovaných poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran.

- **Řízení kybernetických rizik:** Subjekty Skupiny pracují průběžně na vylepšení své pozice v oblasti kybernetické bezpečnosti. V roce 2025 se subjekty Skupiny zaměřily na zlepšování, optimalizaci a zejména harmonizaci řízení oblasti kybernetické bezpečnosti a interního bezpečnostního reportingu napříč Skupinou. Dalším klíčovým tématem roku 2025 byl a zůstává soulad s novou kyberbezpečnostní legislativou (nařízení DORA a směrnice NIS2 (resp. její lokální transpozice v rámci dotčených zemí)). Důležitým nástrojem pro tuto aktivitu je Výbor pro řízení kybernetické bezpečnosti a jeho ekvivalenty na úrovni dceřiných společností (kontrolní schůzky). Díky zavedení tohoto jednotného konceptu řízení a z toho vyplývajícím návazným technologickým změnám dochází k celkovému zlepšení úrovně kybernetické bezpečnosti ve Skupině a definice společné úrovně bezpečnosti pro další budoucí rozvoj. Soustavná pozornost je věnována zvyšování povědomí zaměstnanců o kybernetické bezpečnosti a ochraně před technikami sociálního inženýrství.
- **Prevence podvodů:** Subjekty Skupiny, které jsou exponované vůči externím nebo interním podvodům, přijímají systematická opatření, která mají těmto podvodům předcházet, včas je odhalit a rychle na ně reagovat. Představenstvo Banky přijalo strategii prevence podvodů, která stanovuje hlavní cíle a konkrétní úkoly, jejichž naplňování je průběžně monitorováno. Prioritní oblastí pro prevenci podvodů jsou podvody v platebním styku, které ve zvýšené míře postihují celý finanční sektor. V ostatních subjektech Skupiny je kladen důraz na účinnou prevenci trestněprávních rizik.
- **Compliance:** Stejně jako v minulých letech i v roce 2025 byly na subjekty Skupiny kladeny vysoké nároky ze strany právní regulace národní i evropské, a také ze strany regulatorního dohledu. K tomu, aby subjekty Skupiny vysokým nárokům regulace a dohledu vyhověly, přispíval Odbor compliance zejména tím, že monitoroval blížící se legislativní změny, tedy zajišťoval funkce regulatory early warning pro subjekty Skupiny, a koordinoval implementaci změn legislativy do vnitřní předpisové základny Banky. Odbor compliance rovněž vykonával pravidelnou kontrolní činnost a řídil střety zájmů v Bance. Dále probíhá tvorba metodických rámců, jejichž prostřednictvím Banka jako mateřská společnost nastavuje ve svých dceřiných společnostech společné standardy v klíčových oblastech. V roce 2025 Odbor compliance připravil tři nové compliance nástroje, a to CompPAS (Compliance Proportionality Assessment), LexPAS (Legal Assessment for Regulatory Mapping) a RiskPAS (Compliance Risk Assessment), a to v rámci podpůrné strategie compliance pro dceřiné společnosti Banky.
- **AML (Anti-Money Laundering):** Banka a další subjekty Skupiny považují zmírnění rizik souvisejících s AML/CFT za jednu z klíčových činností v oblasti řízení rizik. Při posuzování rizik zohledňují požadavky AML zákona a také výsledky hodnocení rizik na úrovni České republiky, výsledky nadnárodního hodnocení rizik, faktory možného zvýšeného rizika, uvedené v příloze č. 2 AML zákona a další dostupné informace, které souvisí s těmito riziky ve vztahu k činnosti subjektů Skupiny, které jsou povinnými osobami z pohledu AML zákona.

Hodnocení rizik AML/CFT je pravidelná roční aktivita, která Bance poskytuje informaci, jak velkému riziku je v oblasti AML/CFT vystavena. Hodnocení je založeno na třech různých prvcích:

- Inherentní riziko: Inherentní riziko představuje úroveň rizika AML/CFT, kterému je vystavena v závislosti na velikosti a rozsahu činností a souvisejících rizik.
- Přiměřenost kontroly: Úroveň přiměřenosti zásad a opatření zavedených Bankou na ochranu před materializací AML/FS rizik, k zajištění jejich včasné identifikace a k udržení souladu s předpisy, kterými se řídí.
- Reziduální riziko: Riziko, které zůstává po úpravě tohoto inherentního rizika o úroveň přiměřenosti kontrolního systému.

Subjekty Skupiny, které jsou povinnými osobami z pohledu AML zákona, aplikují přístup založený na riziku (Risk-Based Approach), posuzují své klienty, produkty a služby na základě rizikových faktorů rozdělených do sedmi skupin dle typu rizika: Riziko země / Riziko odvětví / Riziko služby a produktu / Riziko subjektu / Riziko PEP / Riziko negativních informací / Ostatní rizikové faktory.

V roce 2025 Banka v oblasti AML/CFT provedla pravidelnou aktualizaci hodnocení rizik. Tým AML přizpůsobil procesy AML/CTF novému IT prostředí a novým regulačním změnám. Byla nastavena systematická spolupráce se všemi dceřinými společnostmi, které jsou povinnými osobami dle AML zákona, s cílem postupně insourcovat výkon AML činností do Banky. V průběhu roku proběhlo celostátní hodnocení kvality screeningu osob a transakcí organizované ČNB, v němž Banka potvrdila funkčnost a efektivnost sankčního screeningu s dobrým výsledkem. Současně byly průběžně aktualizovány interní předpisy v návaznosti na změny IT řešení a regulační požadavky.

30.9. ESG rizika

Skupina realizuje pravidelně na roční bázi analýzu odolnosti svého obchodního modelu a klíčových strategií vůči klimatickým změnám napříč svým hodnotovým řetězcem a jednotlivými materiálními aktivitami s cílem identifikovat oblasti a související opatření pro posílení odolnosti. Analýza vychází z globálně uznávaného rámce pro finanční sektor a využívá dva stresové scénáře klimatického vývoje doporučené NGFS (Network for Greening the Financial System): „Národní příspěvky“ (Nationally Determined Contributions) ze skupiny „Hot House World“ scénářů a „Opožděný přechod“ (Delayed Transition) ze skupiny „Disorderly“ scénářů. Tyto scénáře byly adaptovány pro podmínky České republiky.

Výsledky analýzy odolnosti ukazují, že riziko ohrožení odolnosti obchodního modelu v krátkodobém horizontu je nízké a v současné době nevyžaduje žádné dodatečné kroky ani zásahy ke zmírnění těchto rizik.

Z analýzy vyplývá, že ve střednědobém až dlouhodobém horizontu mohou být dopady do obchodního modelu významnější, zejména v oblasti úvěrových a investičních aktivit v kombinaci s ekonomickými sektory nemovitostí a energetiky. Do svých vybraných strategií Skupina zahrnuje postupnou integraci prvků řízení ESG rizik. Skupina dále klade důraz na pravidelný monitoring klimatických a environmentálních rizik včetně vývoje externích regulací s vlivem na míru přechodového rizika.

Další kroky zahrnují postupnou integraci závěrů analýzy odolnosti do standardních procesů – zahrnutí do procesu pravidelného stresového testování a scénářové analýzy, jako součást celkového procesu hodnocení rizik Skupiny (vč. zohlednění při hodnocení rizik v procesu poskytování úvěrů a akceptace rizika) a zohledňování výsledků analýz v procesu stanovování ekonomického kapitálu a strategie a obchodního modelu Skupiny.

Skupina postupně začleňuje environmentální, sociální a správní (ESG) faktory do strategie a procesů řízení rizik a celkového řídicího a kontrolního systému. Přístup vychází z regulačních požadavků a zahrnuje návrh začlenění ESG faktorů do vnitřního kontrolního systému, úvěrových politik a interních metodik hodnocení jednotlivých finančních i nefinančních rizik. V současnosti se připravují postupy pro zohlednění ESG faktorů při poskytování úvěrů, monitoringu bonity klientů a při stanovování rizikového apetitu. Součástí přípravy je také definice metodiky pro identifikaci a hodnocení ESG rizik v různých časových horizontech. V rámci ICAAP je používán stresový scénář, který zohledňuje dopady klimatických a environmentálních rizikových faktorů.

Skupina pracuje na aktualizaci datových zdrojů a metodik, včetně kombinace informací od klientů a externích poskytovatelů, aby zajistila transparentnost a kvalitu dat. Cílem přípravy je podpořit udržitelnost, finanční stabilitu a sladění obchodního modelu s cíli EU v oblasti klimatu a společenské odpovědnosti.

31. Provozní segmenty

Vykazování podle segmentů je připraveno v souladu s účetním standardem IFRS 8 *Provozní segmenty*.

Provozní segmenty jsou identifikovány na základě interních reportů Skupiny, které jsou pravidelně připravovány a předkládány členům představenstva a dalším klíčovým členům managementu, kteří jsou zodpovědní za přidělování zdrojů a posuzování výkonnosti jednotlivých provozních segmentů Skupiny. Tyto finanční informace jsou základem pro revizi a strategické rozhodování o rozvoji provozního segmentu. Interní reportování zobrazuje provozní segmenty jako samostatné jednotky, čímž je zajištěno, že jsou k dispozici oddělené finanční informace pro analýzu.

Vedení Skupiny posuzuje konsolidovaný celek přes jednotlivé společnosti Skupiny (viz Poznámka 4). Z toho důvodu identifikace provozních segmentů vychází z předmětu obchodní činnosti jednotlivých společností. Vedení Skupiny dostává potřebné informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých provozních segmentů. Vedení sleduje vývoj a strukturu aktiv a pasiv, celkový hospodářský výsledek společnosti a segmentu, úrokovou marži u vybraných společností. U těchto ukazatelů se sleduje celkový vývoj a také se porovnává s plánem.

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

- Bankovníctví
- Ostatní finanční služby
- Ostatní

Segment „Bankovníctví“ představuje základní bankovní činnosti, včetně přijímání vkladů, poskytování úvěrů a zajištění platebního styku. Služby jsou poskytovány Bankou CREDITAS, MeDirect Malta a MeDirect Belgium.

Segment „Ostatní finanční služby“ zahrnuje specializované finanční služby, poskytování úvěrů a zprostředkování investičních produktů. Služby poskytují finanční instituce ve Skupině.

Segment „Ostatní“ zahrnuje služby v oblasti vývoje softwaru, zpracování dat, správy speciálních fondů, podpory call centra a služeb pro bankovní klienty, pronájmu komerčních a kancelářských prostor a rezidenčních nemovitostí. Služby poskytují nefinanční instituce ve Skupině.

Pro vykazování podle segmentů vedení využívá hodnoty sestavené podle Účetních standardů IFRS v souladu s účetními metodami, které jsou popsány v této účetní závěrce.

S ohledem na změnu struktury činností Skupiny v průběhu účetního období roku 2025, zejména v důsledku akvizice zahraničních dceřiných společností bankovní skupiny MeDirect, jejichž podnikatelské aktivity jsou realizovány na Maltě a v Belgii, je segment „Bankovníctví“ pro účely prezentace informací o provozních segmentech v tabulce uvedené níže členěn podle geografického umístění na Českou republiku a mimo Českou republiku. Toto členění je uplatněno pouze pro účetní období končící dne 31. prosince 2025.

Převodní ceny mezi provozními segmenty jsou stanoveny v souladu s interním systémem oceňování Banky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici v členění podle provozních segmentů

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Bankovníctví – ČR	Bankovníctví – mimo ČR	Ostatní finanční služby	Ostatní - ČR	Ostatní – mimo ČR	Eliminace vnitroskupinových transakcí	Celkem
AKTIVA							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 795	6 608	10	0	0	0	13 413
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10 473	4 507	0	0	0	-853	14 127
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	130 892	117 159	5 617	518	35	-5 098	249 123
<i>z toho: Úvěry a pohledávky za bankami</i>	62 611	7 981	495	518	35	-605	71 035
<i>Úvěry a pohledávky za klienty</i>	34 201	74 306	5 122	0	0	-4 493	109 136
<i>Dluhové cenné papíry</i>	34 080	34 872	0	0	0	0	68 952
Ostatní aktiva	15 642	2 107	1 422	3 670	241	-13 330	9 752
AKTIVA celkem	163 802	130 381	7 049	4 188	276	-19 281	286 415
ZÁVAZKY							
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	272	0	0	0	-3	277
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	145 522	121 628	3 778	397	0	-4 603	266 722
<i>z toho: Závazky vůči bankám</i>	3 676	5 087	3 721	397	0	-3 986	8 895
<i>Závazky vůči klientům</i>	133 708	100 292	57	0	0	-617	233 440
<i>Emitované dluhové cenné papíry</i>	1 532	14 617	0	0	0	0	16 149
<i>Podřízené závazky</i>	6 606	1 632	0	0	0	0	8 238
Ostatní pasiva	971	854	375	675	167	-840	2 202
ZÁVAZKY celkem	146 501	122 754	4 153	1 072	167	-5 446	269 201

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Bankovníctví - ČR	Ostatní finanční služby	Ostatní - ČR	Eliminace vnitroskupinových transakcí	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 836	120	0	0	4 956
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6 900	1	0	0	6 901
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	172 073	5 554	72	-3 778	173 921
<i>z toho: Úvěry a pohledávky za bankami</i>	105 428	607	72	-1 321	104 786
<i>Úvěry a pohledávky za klienty</i>	35 678	4 947	0	-2 457	38 168
<i>Dluhové cenné papíry</i>	30 967	0	0	0	30 967
Ostatní aktiva	5 337	1 529	1 221	-3 699	4 388
AKTIVA celkem	189 146	7 204	1 293	-7 477	190 166
ZÁVAZKY					
Finanční závazky k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	39	0	0	0	39
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	176 802	4 243	0	-3 563	177 482
<i>z toho: Závazky vůči bankám</i>	472	2 210	0	-2 119	563
<i>Závazky vůči klientům</i>	168 265	1 985	0	-1 436	168 814
<i>Emitované dluhové cenné papíry</i>	1 447	0	0	0	1 447
<i>Podřízené závazky</i>	6 618	48	0	-8	6 658
Ostatní pasiva	1 255	670	168	-685	1 408
ZÁVAZKY celkem	178 096	4 913	168	-4 248	178 929

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku v členění podle provozních segmentů

31. prosince 2025
(mil. Kč)

	Bankovníctví - ČR	Bankovníctví – mimo ČR	Ostatní finanční služby	Ostatní - ČR	Ostatní – mimo ČR	Eliminace vnitroskupinových transakcí	Celkem
Úrokové výnosy	6 530	1 883	515	5	0	-242	8 691
Úrokové náklady	-4 629	-733	-326	-20	-5	254	-5 459
Výnosy z poplatků a provizí	208	68	75	0	0	-12	339
Náklady na poplatky a provize	-117	-42	-17	0	0	17	-159
Kurzové rozdíly	-108	3	0	-1	0	0	-106
Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	982	0	0	0	0	-22	960
Ostatní provozní výnosy	92	8	158	1 034	12	-1 018	286
Náklady na zaměstnance	-644	-263	-155	-174	0	96	-1 140
Všeobecné správní a provozní náklady	-1 132	-272	-194	-783	-6	803	-1 584
Odpisy a amortizace	-407	-55	-54	-60	-6	-51	-633
Ztráty ze znehodnocení	174	20	24	-11	0	-135	72
Podíl na zisku/ztrátě účastí s rozhodujícím vlivem	3 647	0	0	0	0	0	3 647
Zisk z výhodné koupě dceřiné společnosti	314	0	0	0	0	-314	0
Zisk z prodeje dceřiné společnosti	18	0	0	0	0	0	18
Daň z příjmů	-223	-118	-32	-6	-1	37	-343
ZISK SEGMENTU PO ZDANĚNÍ	4 705	499	-6	-16	-6	-587	4 589

31. prosince 2024
(mil. Kč)

	Bankovníctví - ČR	Ostatní finanční služby	Ostatní - ČR	Eliminace vnitroskupinových transakcí	Celkem
Úrokové výnosy	9 870	328	1	-100	10 099
Úrokové náklady	-7 656	-137	-1	106	-7 688
Výnosy z poplatků a provizí	173	41	0	-8	206
Náklady na poplatky a provize	-100	-17	0	9	-108
Výnosy z dividend	4	0	0	0	4
Kurzové rozdíly	174	-1	0	0	173
Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	422	-1	0	0	421
Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	147	0	0	0	147
Ostatní provozní výnosy	41	77	577	-603	92
Náklady na zaměstnance	-677	-90	-100	100	-767
Všeobecné správní a provozní náklady	-941	-113	-435	454	-1 035
Odpisy a amortizace	-315	-46	-22	15	-368
Ztráty ze znehodnocení	-184	-60	0	45	-199
Zisk z výhodné koupě dceřiné společnosti	20	0	0	45	65
Daň z příjmů	-252	-15	-5	0	-272
ZISK SEGMENTU PO ZDANĚNÍ	726	-34	15	63	770

Ztráty ze znehodnocení v roce 2025 obsahují odpis zůstatkové hodnoty smlouvy se zákazníkem ve výši 135 mil. Kč, který se váže k segmentu „Ostatní finanční služby“. Více viz Poznámka 13.

Eliminace mezisegmentových transakcí jsou obsaženy ve sloupci „Eliminace vnitroskupinových transakcí“. Celkově eliminace nevedou k nule, protože v tabulce nejsou prezentovány položky vlastního kapitálu. V segmentu „Bankovníctví“ se mezisegmentové úrokové výnosy týkají úrokových výnosů z poskytnutých úvěrů ve výši 202 mil. Kč (2024: 95 mil. Kč). V segmentu „Ostatní“ se mezisegmentové ostatní provozní výnosy týkají zejména tržeb z poskytnutých IT služeb ve výši 831 mil. Kč (2024: 521 mil. Kč) a výnosů z pronájmu ve výši 19 mil. Kč (2024: 30 mil. Kč).

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Skupiny.

32. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina nemá finanční aktiva nebo závazky, které jsou kompenzovány a čistá částka je vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční pozici. Započteny mohou být finanční instrumenty pouze v případě, že existuje na započtení právo. Takové právo na kompenzaci (a) nesmí být podmíněno budoucí událostí a (b) musí být právně vymahatelné za všech následujících okolností: (i) v běžném obchodním styku, (ii) v případě neplnění a (iii) případ platební neschopnosti nebo úpadku.

Skupina uzavírá derivátové obchody na základě rámcových dohod ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Za těchto dohod jsou částky, které si strany vzájemně dluží ke stejnému dni ze všech transakcí v téže měně, agregovány do jediné čisté částky splatné jednou ze stran druhé. V určitých situacích, například při vzniku události selhání, jsou všechny transakce v rámci dohody ukončeny a vypořádány jednou čistou částkou za každou měnu.

Rámcové dohody ISDA však nesplňují kritéria pro započtení kladných a záporných reálných hodnot derivátů ve výkazu o finanční pozici. Je to z toho důvodu, že Skupina ani její protistrany nemají bezpodmínečné a aktuálně vymahatelné právo provést započtení nebo realizovat aktivum a současně vypořádat závazek, jelikož právo na započtení je vymahatelné pouze při vzniku budoucích úvěrových událostí.

Skupina rovněž poskytuje a přijímá zajištění ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů, zejména v souvislosti s repo operacemi a s požadavky na poskytnutí marže u OTC derivátů. Tato zajištění jsou poskytována za obvyklých podmínek používaných u standardních smluvních vztahů tohoto typu. Práva k zápočtu v souvislosti s tímto zajištěním jsou podmíněná selháním protistrany. Finanční nástroje podléhající takovým zajišťovacím mechanismům jsou v níže uvedené tabulce uvedeny ve sloupci „Finanční zajištění vč. hotovosti“.

Čistá částka finančních nástrojů, které nesplňují kritéria pro započtení ve výkazu o finanční pozici, včetně poskytnutého a přijatého zajištění, uvedená v následující tabulce, odpovídá částce vykázané ve výkazu o finanční pozici pro daný nástroj, bez zahrnutí naběhlých úroků.

Banka CREDITAS a.s.Příloha konsolidované účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Finanční aktiva dle smluv o zápočtu:

(mil. Kč)	Pozn.	Hrubé částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Potenciální dopady smluv o zápočtu nesplňující podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční pozici		Čistá částka po potenciálním započtení
				Finanční nástroje	Finanční zajištění vč. hotovosti	
31. prosince 2025						
Deriváty	7, 30.4	4 537	4 537	1	28	4 508
Úvěry a pohledávky za bankami	8.1	10 042	7 981	0	271	7 710
Reverzní repo operace	8.1	60 134	60 134	60 134	0	0
Dluhové nástroje – sekuritizační portfolio		9 505	9 505	0	3 015	6 490
Portfolia sekuritizovaných aktiv		3 855	3 855	0	0	3 855
Ostatní dluhové cenné papíry		21 588	21 588	0	3 050	18 538
Celkem		109 661	107 600	60 135	6 364	41 101
31. prosince 2024						
Deriváty	7, 30.4	21	21	0	21	0
Reverzní repo operace	8.1	104 520	104 520	104 520	0	0
Celkem		104 541	104 541	104 520	21	0

Finanční závazky dle smluv o zápočtu:

(mil. Kč)	Pozn.	Hrubé částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Potenciální dopady smluv o zápočtu nesplňující podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční pozici		Čistá částka po potenciálním započtení
				Finanční nástroje	Finanční zajištění vč. hotovosti	
31. prosince 2025						
Deriváty	16, 30.4	279	279	1	276	2
Závazky vůči bankám	17.1	7 149	5 087	0	5 087	0
Repo operace	17.1	3 641	3 641	3 641	0	0
Celkem		11 069	9 007	3 642	5 363	2
31. prosince 2024						
Deriváty	16, 30.4	39	39	0	0	39
Repo operace	17.1	0	0	0	0	0
Celkem		39	39	0	0	39

33. Ocenění reálnou hodnotou

Skupina provádí ocenění finančních nástrojů reálnou hodnotou podle následující hierarchie reálných hodnot:

- **Úroveň 1**
První úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravených) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky. Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují státní dluhopisy.
- **Úroveň 2**
Ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z tržních dat). Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují korporátní dluhopisy a deriváty.
- **Úroveň 3**
Ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která jsou založena také na nepozorovatelných tržních údajích. Do této úrovně patří korporátní dluhopisy a akcie investičních fondů.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují úpravu pomocí na trzích nedostupných informací, je toto měření považováno za Úroveň 3.

Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

31. prosince 2025				
(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVPL	0	0	1	1
Korporátní dluhopisy	0	0	1	1
Cenné papíry FVPL	0	0	9 613	9 613
Akcie investičních fondů	0	0	9 613	9 613
Ostatní finanční aktiva	0	4 537	0	4 537
Deriváty jiné než zajišťovací	0	4 513	0	4 513
Zajišťovací deriváty	0	24	0	24
Aktiva celkem	0	4 537	9 614	14 151
Ostatní finanční závazky	0	279	0	279
Deriváty jiné než zajišťovací	0	277	0	277
Zajišťovací deriváty	0	2	0	2
Závazky celkem	0	279	0	279

31. prosince 2024				
(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVPL	0	0	31	31
Korporátní dluhopisy	0	0	31	31
Cenné papíry FVPL	194	0	6 655	6 849
Akcie	194	0	0	194
Akcie investičních fondů	0	0	6 655	6 655
Ostatní finanční aktiva	0	21	0	21
Deriváty	0	21	0	21
Aktiva celkem	194	21	6 686	6 901
Ostatní finanční závazky	0	39	0	39
Deriváty	0	39	0	39
Závazky celkem	0	39	0	39

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů klasifikovaných na Úrovni 2 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní i likviditní riziko.
- Pro ocenění derivátů s jasně stanoveným plánem peněžních toků se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky konstruované z mezibankovních sazeb, FRA a IRS v dané měně.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů klasifikovaných na Úrovni 3 je využívána následující metoda:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní případně i likviditní riziko, přičemž stanovení kreditního spreadu vychází i z nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a také posouzení míry podřízenosti dluhových nástrojů.
- Pro ocenění akcií investičních fondů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá čistá hodnota aktiv (NAV, z anglického net asset value). Jde o investiční akcie fondu kvalifikovaných investorů ve formě SICAV, kdy hodnoty NAV jsou poskytovány těmito fondy. Vzhledem k frekvenci aktualizace NAV jsou akcie investičních fondů zařazeny do Úrovně 3.

Přesuny mezi finančními nástroji v reálné hodnotě Úrovně 2 a 3

V letech 2025 a 2024 nebyl proveden žádný přesun mezi Úrovněmi 2 a 3.

Pro všechny přesuny finančních nástrojů mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie oceňování reálnou hodnotou platí předpoklad, že nastaly na konci vykazovaného období.

Pohyby ve finančních nástrojích vykazovaných v reálné hodnotě – Úroveň 3

Následující tabulka zobrazuje rekongilaci počátečních a konečných stavů finančních aktiv Úrovně 3, která jsou vykázána v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	Dluhové cenné papíry FVPL	Akcie a akcie investičních fondů	Celkem
stav k 1. lednu 2024	31	1 493	1 524
Zvýšení z důvodu akvizice	0	1	1
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty	0	394	394
Nákupy	0	5 410	5 410
Prodeje / Splatnost	0	-650	-650
Kurzový rozdíl	0	7	7
stav k 1. lednu 2025	31	6 655	6 686
<i>Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty související s aktivy držnými ke konci účetního období</i>	<i>0</i>	<i>394</i>	<i>394</i>
Snížení z důvodu změny konsolidačního celku	0	-134	-134
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty	0	712	712
Nákupy	0	2 671	2 671
Prodeje / Splatnost	-30	-291	-321
Převody do Úrovně 3	0	0	0
Převody z Úrovně 3	0	0	0
Kurzový rozdíl	0	0	0
stav k 31. prosinci 2025	1	9 613	9 614
<i>Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty související s aktivy držnými ke konci účetního období</i>	<i>0</i>	<i>712</i>	<i>712</i>

Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty jsou v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zahrnutý v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Vliv klíčových předpokladů na reálnou hodnotu finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3

Finanční nástroje zařazené do Úrovně 3 zahrnují akcie investičních fondů a korporátní dluhové cenné papíry. Zařazení akcií investičních fondů do Úrovně 3 je ovlivněno zejména výlučným použitím neupravených hodnot NAV vykazovaných od třetích stran, proto nejsou významné nepozorovatelné vstupy specificky kvantifikovány. V případě dluhových cenných papírů je zařazení do Úrovně 3 ovlivněno použitím nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a také posouzení míry podřízenosti.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků a investic do nemovitostí nevykazovaných v reálné hodnotě

V následující tabulce je uveden odhad reálných hodnot finančních aktiv a závazků a investic do nemovitostí oceňovaných naběhlou hodnotou:

(mil. Kč)	31. prosince 2025				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za bankami	0	71 035	0	71 035	71 035
Pohledávky za klienty*	0	0	112 306	112 306	109 136
Dluhové cenné papíry*					
- Státní dluhopisy	38 012	0	0	38 012	38 926
- Bankovní dluhopisy	10 437	0	400	10 837	10 854
- Korporátní dluhopisy	0	0	6 037	6 037	5 812
- Portfolia sekuritizovaných nástrojů	0	0	9 500	9 500	9 505
- Investiční portfolia sekuritizací krytých aktiv	0	3 857	0	3 857	3 855
Nefinanční aktiva					
Investice do nemovitostí	0	0	1 710	1 710	1 690
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	8 895	0	8 895	8 895
Závazky vůči klientům	0	0	234 004	234 004	233 440
Emitované dluhové cenné papíry	0	0	16 264	16 264	16 149
Podřízené závazky	1 321	0	7 249	8 570	8 238

*Hodnota včetně opravných položek

Reálná hodnota investic do nemovitostí uvedená v tabulce je stanovena k datu akvizice. Nemovitosti byly nabyty v průběhu roku 2025 a od data akvizice nedošlo k žádným významným změnám tržních podmínek ani ve stavu či využití nemovitostí, které by měly podstatný dopad na jejich hodnotu. Reálná hodnota vykázaná k rozvahovému dni proto vychází z ocenění použitého pro akvizici. Ocenění bylo provedeno nezávislým znalcem.

(mil. Kč)	31. prosince 2024				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za bankami	0	104 786	0	104 786	104 786
Pohledávky za klienty*	0	0	37 415	37 415	38 168
Dluhové cenné papíry*					
- České státní dluhopisy	25 531	0	0	25 531	26 218
- Korporátní dluhopisy	0	0	4 001	4 001	3 821
- Bankovní dluhopisy	0	659	326	985	928
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	567	0	567	563
Závazky vůči klientům	0	0	168 707	168 707	168 814
Emitované dluhové cenné papíry	0	0	1 549	1 549	1 447
Podřízené závazky	0	0	7 104	7 104	6 658

*Hodnota včetně opravných položek

Tabulka nezahrnuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů v AC klasifikovaných na Úrovni 2 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní případně likviditní riziko.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů v AC klasifikovaných na Úrovni 3 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní, případně i likviditní riziko, přičemž stanovení kreditního spreadu vychází i z nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a posouzení míry podřízenosti dluhových nástrojů.
- Pro ocenění pohledávek za klienty se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu odvozeného od interního ratingu.
- Pro ocenění závazků vůči bankám a klientům byly reálné hodnoty odhadnuty na základě metody diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky.
- Pro ocenění podřízených závazků byly reálné hodnoty odhadnuty na základě metody diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, který zohledňuje rizikovou přírážku odvozenou na základě interního modelu.
- Pro ocenění investic do nemovitostí byly použity nezávislé znalecké posudky sloužící jako podklad pro určení prodejní ceny při pořízení těchto investic do nemovitostí.

34. Rekonciliace závazků vyplývajících z financování

(mil. Kč)	Závazky z leasingu	Podřízené vklady*	Emitované dluhové cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2024	377	3 901	0
Změny z titulu akvizice	13	40	0
Peněžní toky			
Úhrada jistiny	-105	0	0
Zaplacené úroky	-10	-83	0
Přírůstek / Čerpání jistiny	53	2 718	1 408
Nepeněžní úpravy			
Nákladové úroky	10	82	39
Modifikace a odúčtování leasingu	65	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2024	403	6 658	1 447
Změny z titulu akvizice	55	1 663	14 586
Peněžní toky			
Úhrada jistiny	-93	-365	0
Zaplacené úroky	-16	-528	-208
Přírůstek / Čerpání jistiny	0	313	83
Nepeněžní úpravy			
Nákladové úroky	16	498	246
Modifikace a odúčtování leasingu	44	0	0
Amortizace prémie	0	0	-5
Kurzové rozdíly	0	-1	0
Zůstatek k 31. prosinci 2025	409	8 238	16 149

* Nákladové úroky nejsou dále kapitalizovány v položce podřízených vkladů a jsou přímo vypláceny na běžné účty klientů.

Úpravy hodnot závazků z leasingu představují změnu závazků z leasingu využívaných Skupinou na základě nově sjednaných smluv, modifikací a přehodnocením stávajících leasingových smluv a jejich dílčích parametrů.

35. Následné události

V lednu roku 2026 Skupina nabyla kvalifikovanou účast v Peněžním domě, spořitelním družstvu. Akvizice je v souladu s dlouhodobou strategií Skupiny v oblasti dceřiných společností. Na základě neauditovaných finančních výkazů k 31. prosinci 2025 je výše bilanční sumy Peněžního domu 692 mil. Kč, hodnota úvěrových pohledávek 353 mil. Kč, závazky ke klientům 481 mil. Kč a hospodářský výsledek dosažený za rok 2025 ve výši 6,6 mil. Kč.

V současné době probíhají kroky směřující k podání žádosti o nabytí kvalifikované účasti v J&T Bance Chorvatsko. Podíl Skupiny na vlastním kapitálu J&T Banky Chorvatsko je plánován ve výši 50 %. Pozice Skupiny je považována za společný podnik (joint venture).

V dubnu roku 2026 Skupina pořídila 100% podíl ve společnosti DALAVA House s.r.o., jež je projektovou společností, která vlastní nemovitost pro rezidenční bydlení v centru Prahy. Pořízení této společnosti koresponduje s dlouhodobým strategickým záměrem Skupiny a vyplňuje mezeru vzniklou v portfoliu po ukončení poskytování hypotéčních úvěrů v České republice.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny k 31. prosinci 2025.

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 22. dubna 2026 vydali k výroční finanční zprávě připravené ve formátu XHTML.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Banka CREDITAS a.s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Banka CREDITAS a.s. (dále také „Společnost“ nebo „Banka“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2025, výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách ve vlastním kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2025, a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti Banka CREDITAS a.s. k 31. prosinci 2025 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

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



Shape the future
with confidence

Očekávané úvěrové ztráty (dále také „ECL“) z úvěrů a pohledávek za klienty v naběhlé hodnotě

Úvěry a pohledávky za klienty (dále také „úvěry“) v naběhlé hodnotě činily 34 201 milionů Kč, což představuje 21 % celkových aktiv k 31. prosinci 2025, a jsou tak významnou složkou finančních výkazů. Příslušné očekávané úvěrové ztráty byly k 31. prosinci 2025 vykázány ve výši 418 milionů Kč.

V případě, že by očekávané úvěrové ztráty byly vykázány v nesprávné výši, mohlo by to mít na finanční výkazy významný dopad. Stanovení výše a okamžiku vykázání opravných položek na očekávané úvěrové ztráty si od vedení Společnosti vyžaduje významný úsudek a komplexní odhady. Identifikace znehodnocení úvěru a stanovení zpětně získatelných částek jsou inherentně nejisté procesy, zahrnující různé předpoklady a faktory, jako je finanční stav protistrany, očekávané budoucí peněžní toky a předpokládané čisté hodnoty z realizace zajištění.

V souladu s IFRS 9 Finanční nástroje jsou úvěry kategorizovány do jednoho ze tří stupňů pro odhad očekávaných úvěrových ztrát. Úvěry ve stupni 1 a 2 jsou považovány za nezhodnocené, přičemž úvěry ve stupni 2 vykazují významné zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního zaúčtování. Úvěry ve stupni 3 jsou klasifikovány jako úvěrové znehodnocené. Úvěry, u nichž je kalkulace očekávaných ztrát spojena s největší mírou nejistoty, jsou obvykle ty, kde je očekávané znehodnocení založeno na odhadech budoucích peněžních toků a předpokládané čisté hodnotě z realizace zajištění, a dále úvěry nezajištěné, nebo úvěry se zajištěním, které může být potenciálně nedostatečné.

Klíčové předpoklady a úsudky při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- Aplikaci definice selhání a významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“);
- Stanovení parametrů modelu, jako je pravděpodobnost selhání („PD“), ztráta při selhání („LGD“) a expozice při selhání („EAD“);
- Aplikaci vybraných předběžných informací o budoucím dění („FLI“) na základě různých makroekonomických scénářů;
- Odhad vývoje budoucích scénářů splácení a související pravděpodobnosti, při zohlednění realizovatelné hodnoty podkladového zajištění;
- Úvěrový konverzní faktor („CCF“) pro podrozvahové expozice; a
- Případné úpravy očekávaných úvěrových ztrát prostřednictvím manažerských úprav (management overlays).

Náš auditní přístup k testování procesů úvěrového rizika zahrnoval následující postupy.

Vyhodnotili jsme návrh, implementaci a otestovali provozní účinnost vybraných kontrol nad schvalováním úvěrů a jejich zadáním do systému, jejich následným monitoringem a výpočtem očekávaných úvěrových ztrát. Vzhledem k tomu, že výpočet ECL závisí na různých IT aplikacích, jsme využili interní specialisty při testování IT kontrolního prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu, a IT aplikačních kontrol souvisejících s procesem.

Provedli jsme detailní analytické procedury na úrovni celého úvěrového portfolia a posoudili jeho strukturu a charakteristiky úvěrových expozic, včetně zhodnocení zaúčtovaných úvěrových ztrát, abychom porozuměli vývoji úvěrového portfolia ve srovnání s předchozím rokem a plánem vedení.

Pro ECL počítané modelem nám naši specialisté na úvěrová rizika pomáhali při hodnocení vstupů a předpokladů použitých při výpočtu ECL, jako je PD, LGD, SICR, EAD, CCF a FLI.

Na vybraném vzorku úvěrových expozic jsme provedli detailní zhodnocení výpočtu ECL a souvisejících podkladových dokumentů, abychom porozuměli předpokladům, které vedení použilo při identifikaci a výpočtu úvěrových ztrát. Zhodnotili jsme, jak byly úvěrové expozice klasifikovány do příslušných stupňů a posoudili, zda Společnost konzistentně aplikovala definici selhání, SICR a kritéria do zařazení do relevantního stupně. Dále jsme posoudili předpoklady vedení ohledně vývoje očekávaných budoucích peněžních toků, včetně vyhodnocení realizovatelné hodnoty zajištění pomocí dostupných tržních informací a se zapojením interních specialistů.

Obdrželi jsme analýzu zpětného testování připravenou vedením, a přezkoumali jsme, zda došlo ke zjištění materiálních rozdílů mezi historicky vypočtenými ECL a pozorovanými úvěrovými ztrátami, a zda takové případné zjištění Banka vhodně zohlednila v úpravě výpočtu ECL.

Dále jsme posoudili vhodnost příslušných zveřejnění v účetní závěrce v částech 3.2 Finanční nástroje, 4.1 Měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL), a 25.2 Úvěrové riziko jejich soulad s požadavky účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.



Shape the future
with confidence

Vzhledem k ekonomickým nejistotám a rizikům budoucího vývoje světové ekonomiky vyžadují odhady FLI významný úsudek. Pro zohlednění těchto nejistot musí vedení rozhodnout, zda upraví standardní proces výpočtu ECL začleněním makroekonomických proměnných do modelu výpočtu ECL změnou makroekonomických parametrů nebo případným provedením manažerských úprav.

Vzhledem k významnosti úvěrů v naběhlé hodnotě a s nimi spojené nejistoty odhadu při výpočtu ECL se jedná o hlavní záležitost auditu.

Akvizice společnosti MDB Group Limited

V září 2025 Banka získala kontrolní podíl ve společnosti MDB Group Limited. Z této transakce Banka rozeznala zisk z výhodné koupě ve výši 3 647 milionů Kč.

V účetní závěrce Banka vykazuje související majetkovou účast metodou ekvivalence, přičemž k datu akvizice jsou identifikovatelná nabytá aktiva a převzaté závazky oceněny reálnou hodnotou, případný přebytek podílu investora na čisté reálné hodnotě identifikovatelných aktiv a závazků nad pořizovací cenou je vykázán ve výsledku hospodaření jako zisk z výhodné koupě.

Při stanovení hodnoty identifikovatelných nabytých aktiv a převzatých závazků vedení Banky využilo odborných poradců.

Stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků vyžadovalo uplatnění významného úsudku vedení, zejména při volbě vhodných oceňovacích metod a při stanovení klíčových předpokladů, které mají přímý vliv na výši alokace kupní ceny. Tyto předpoklady zahrnovaly zejména:

- odhady budoucích peněžních toků u vybraných portfolií,
- použití odpovídajících diskontních sazeb, konzistenci použitých tržních vstupů, jako jsou úrokové křivky a kreditní přírážky,
- posouzení faktorů souvisejících s úvěrovým rizikem, očekávanými předčasnými splátkami a dalšími charakteristikami nabytých aktiv a převzatých závazků.

Seznámili jsme se se smluvní dokumentací a informacemi o komunikaci s Českou národní bankou, týkající se akvizice společnosti MDB Group Limited a odsouhlasili jsme kupní cenu na smluvní dokumentaci.

Posoudili jsme ocenění nabytých aktiv, vhodnost použitých odhadů a předpokladů a přístup Banky k účetnímu zachycení transakce. Za tímto účelem jsme zapojili interní specialisty na oceňování a účetní zachycení podnikových kombinací, kteří nám pomáhali zejména při posouzení metodiky alokace kupní ceny a klíčových vstupů použitých při stanovení reálných hodnot. Současně jsme vyhodnotili odbornou způsobilost, nezávislost a objektivitu odborných poradců využitých vedením Banky při stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků.

Za podpory interních specialistů jsme se zaměřili zvláště na ověření klíčových předpokladů použitých při alokaci kupní ceny, zejména na přiměřenost použitých oceňovacích metod (včetně diskontovaných peněžních toků u vybraných portfolií), konzistenci použitých tržních vstupů (úrokové křivky, diskontní sazby, kreditní přírážky) a na posouzení významných předpokladů týkajících se úvěrového rizika, předčasných splátek a dalších faktorů, které mohou mít vliv na stanovení reálných hodnot nabytých aktiv a převzatých závazků. Dále jsme prověřili existenci významných převzatých aktiv a závazků jejich porovnáním na podkladovou evidenci.

Rovněž jsme posoudili adekvátnost vykázání majetkové účasti oceněné metodou ekvivalence při prvotním zachycení a souvisejícího zisku z výhodné koupě a vyhodnotili přiměřenost příslušných zveřejněných informací, a jejich soulad s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, které jsou uvedeny v účetní závěrce, zejména v bodě „4.3. Stanovení reálné hodnoty pro účely posouzení pořizovací ceny ocenění majetkové účasti a bodě 8. Majetkové účasti.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti k 31. prosinci 2024 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 25. dubna 2025 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

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

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

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



Shape the future
with confidence

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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



Shape the future
with confidence

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 26. května 2025 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne X. dubna 2026 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Roman Hauptfleisch je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva

Za vypracování účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědné představenstvo Společnosti. Představenstvo Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zdali účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda účetní závěrka, která je obsažena ve výroční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrka Společnosti za rok končící 31. prosince 2025 obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

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

Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

22. dubna 2026
Praha, Česká republika

Banka CREDITAS a.s.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2025

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií

Součástí účetní závěrky:

Individuální výkaz o finanční pozici


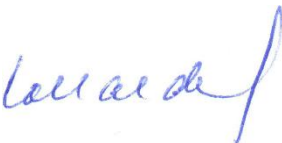
Individuální výkaz o úplném výsledku

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

Individuální výkaz o peněžních tocích

Příloha individuální účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka byla schválena k vydání představenstvem Banky dne
22. dubna 2026.

Statutární orgán Banky	Podpis
Ing. Vladimír Hořejší, MBA předseda představenstva	
Ing. Eva Collardová, MBA místopředsedkyně představenstva	

Individuální výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2025

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	31. 12. 2025	31. 12. 2024
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	6 795	4 836
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	10 473	6 900
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		28	21
Dluhové cenné papíry		1	31
Akcí a akcií investičních fondů		10 444	6 848
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	7	130 892	172 073
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	7.1	62 611	105 428
Úvěry a pohledávky za klienty	7.2	34 201	35 678
Dluhové cenné papíry *	7.3	34 080	30 967
Majetkové účasti	8	12 578	2 893
Pozemky, budovy a zařízení	10.1	304	332
Práva k užívání	10.2	487	621
Nehmotná aktiva	10.3	1 983	1 239
Ostatní aktiva	11	290	252
v tom: Odložená daňová pohledávka	23	25	59
AKTIVA celkem		163 802	189 146
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	12	8	39
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		8	39
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	13	145 522	176 802
z toho: Závazky vůči bankám	13.1	3 676	472
Závazky vůči klientům	13.2	133 708	168 265
Emitované dluhové cenné papíry	13.3	1 532	1 447
Podřízené závazky	13.2	6 606	6 618
Rezervy	14	2	13
Závazky z leasingu	10.2	503	630
Ostatní závazky	15	466	612
ZÁVAZKY celkem		146 501	178 096
Základní kapitál	16	5 635	4 836
Emisní ážio	16	0	163
Dodatečné kapitálové nástroje	16	2 425	1 511
Ostatní kapitálové fondy	16	781	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		-41	0
Nerozdělený zisk	16	8 501	3 938
VLASTNÍ KAPITÁL celkem		17 301	11 050
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem		163 802	189 146

* z toho zastaveno jako zástava ve výši 3 662 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč) (viz Poznámka 7.3)

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

**Individuální výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosince 2025**

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	2025	2024
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry		6 529	9 868
Ostatní podobné výnosy		1	2
Úrokové náklady		-4 606	-7 636
Ostatní podobné náklady		-23	-20
Čisté úrokové výnosy	18	1 901	2 214
Výnosy z poplatků a provizí		208	173
Náklady na poplatky a provize		-117	-100
Čisté výnosy z poplatků a provizí	19	91	73
Výnosy z dividend		0	4
Kurzové rozdíly	20	-108	174
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	20	982	422
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	20	0	147
Ostatní provozní výnosy	21	92	41
Náklady na zaměstnance	22.1	-644	-677
Všeobecné správní a provozní náklady	22.2	-1 132	-941
Odpisy a amortizace	10.4	-407	-315
Provozní náklady bez zahrnutí ztrát ze znehodnocení	22	-2 183	-1 933
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů		174	-184
Ztráty ze znehodnocení	14	174	-184
Podíl na zisku nebo ztrátě účasti oceňovaných ekvivalenční metodou	8	332	-45*
Zisk z výhodné koupě	8	3 647	65*
Zisk před zdaněním		4 928	978
Daň z příjmů	23	-223	-252
ZISK za účetní období, po zdanění		4 705	726
Ostatní úplný výsledek – položky, které budou v následujících obdobích převedeny do zisku a ztráty:			
Přecenění finančních aktiv ve FVOCI – dluhové nástroje	16.1	0	25
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů FVOCI	16.1	0	-147
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		-41	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po zdanění		-41	-122
Úplný výsledek za účetní období, po zdanění		4 664	604

*Ve srovnávacím období byl zisk z výhodné koupě vykázán v položce „Podíl na zisku účasti s rozhodujícím vlivem“.

Příloha tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

Banka CREDITAS a.s.

Individuální účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2025

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Pozn. v příloze	Základní kapitál	Emisní ážio	Ostatní rezervy	Ostatní kapitálové fondy	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv	Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	Nerozdělený zisk	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Zůstatek k 1. lednu 2024		4 836	163	0	626	1 236	122	0	3 337	10 320
Navýšení kapitálových nástrojů	16.1	0	0	0	0	251	0	0	0	251
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů		0	0	0	0	0	0	0	-125	-125
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	16.1	0	0	0	-24	24	0	0	0	0
Úplný výsledek za období		0	0	0	0	0	-122	0	726	604
Zisk za účetní období po zdanění		0	0	0	0	0	0	0	726	726
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	-122	0	0	-122
Změny reálné hodnoty finančních nástrojů FVOCI		0	0	0	0	0	25	0	0	25
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů FVOCI		0	0	0	0	0	-147	0	0	-147
Zůstatek k 31. prosinci 2024		4 836	163	0	602	1 511	0	0	3 938	11 050
Převod do základního kapitálu	16.1	799	-163	0	-636	0	0	0	0	0
Navýšení kapitálových nástrojů	16.1	0	0	0	0	979	0	0	0	979
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	16.1	0	0	-5	0	0	0	0	-142	-147
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	16.1	0	0	0	65	-65	0	0	0	0
Příplatek mimo základní kapitál	16.1	0	0	0	750	0	0	0	0	750
Převod do ostatních rezerv		0	0	5	0	0	0	0	0	5
Úplný výsledek za období		0	0	0	0	0	0	-41	4 705	4 664
Zisk za účetní období po zdanění		0	0	0	0	0	0	0	4 705	4 705
Ostatní úplný výsledek		0	0	0	0	0	0	-41	0	-41
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		0	0	0	0	0	0	-41	0	-41
Zůstatek k 31. prosinci 2025		5 635	0	0	781	2 425	0	-41	8 501	17 301

Příloha tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

Individuální výkaz o peněžních tocích
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	2025	2024
Zisk před zdaněním		4 928	978
Peněžní toky z provozní činnosti			
<u>Úpravy o nepeněžní operace:</u>			
Úrokové výnosy	18	-6 530	-9 870
Úrokové náklady	18	4 629	7 656
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	14	-174	184
Odpisy a amortizace	10.4	407	315
Přecenění derivátů a finančních aktiv na reálnou hodnotu	20	-982	18
Podíl na zisku účastí s rozhodujícím vlivem	8	-332	45
Zisk z výhodné koupě		-3 647	-65
Převod oceňovacích rozdílů po prodeji finančních nástrojů FVOCI		0	-147
<u>Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:</u>			
Pohledávky z reverzních repo operací a term. vkladů za centrální bankou	7.1	44 780	13 959
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	7.1	-1 670	-648
Pohledávky za klienty	7.2	1 673	-1 002
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (AC)	7.3	-3 010	-3 733
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL)	6	30	0
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVOCI)		0	1 197
Akcie a akcie investičních fondů (FVPL)	6	-2 828	-5 355
Ostatní aktiva	11	90	75
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	13.1	3 201	436
Závazky vůči klientům	13.2	-34 590	-7 203
Ostatní závazky	15	-100	-164
<u>Ostatní peněžní toky z provozní činnosti:</u>			
Úroky přijaté		6 476	9 838
Úroky placené (včetně úroků z leasingu)		-4 592	-7 790
Placená daň z příjmů včetně záloh		-234	-71
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		7 525	-1 347
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení dceřiných společností	8	-2 948	-935
Příjmy z prodeje dceřiné společnosti	8	25	0
Příplatky do vlastního kapitálu dceřiných společností	8	-3 128	-1 015
Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	21	7	9
Výdaje na pořízení pozemků, budov, zařízení		-15	-11
Výdaje na pořízení nehmotných aktiv		-1 080	-719
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-7 139	-2 671
Peněžní toky z finanční činnosti			
Splátky závazků z leasingu – jistina	28	-82	-85
Podřízené vklady – čerpání	28	313	2 717
Podřízené vklady – splacení	28	-325	0
Emise dluhových cenných papírů	13.3, 28	83	1 408
Emise dodatečných kapitálových nástrojů	16.1	979	251
Příplatek mimo základní kapitál		750	0
Výplata výnosů z dodatečných kapitálových nástrojů		-147	-125
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		1 571	4 166
Čisté zvýšení peněz a peněžních ekvivalentů za období		1 957	148
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	5	4 916	4 768
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	5	6 873	4 916

Příloha individuální účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2025

Tato individuální účetní závěrka je sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jako „Účetní standardy IFRS“).

1. Obecné informace

Banka CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) byla zapsána do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl B, vložka 23903) dne 26. února 1996.

Identifikační číslo je 634 92 555, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 s korespondenční adresou Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se Banka člení na vnitřní útvary centrály a 33 oblastních poboček (k 31. prosinci 2024: 35 poboček), které představují kontaktní obchodní místa v České republice. Banka nemá pobočku ani jinou část obchodního závodu umístěnou mimo území České republiky.

Předmětem podnikání Banky jsou následující činnosti v souladu s rozsahem bankovní licence vydané Českou národní bankou (dále jen „ČNB“):

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební služby a vydávání elektronických peněz,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- finanční makléřství,
- směnárenská činnost (ukončena ke dni 31. 1. 2022),
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- poskytování hlavních a doplňkových služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které zahrnují přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem i bez závazku jejich upsání, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem a služby související s upisováním investičních nástrojů,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka je regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání.

Banka je součástí skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“) ve smyslu příslušných ustanovení obezřetnostních předpisů a pravidel, konkrétně zejména nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“). Skupina CREDITAS je tvořena ovládanými a přidruženými právními osobami. Určité subjekty Skupiny CREDITAS včetně Banky tvoří obezřetnostní konsolidační celek, který podléhá dohledu ČNB na konsolidovaném základě. Nejvýše postavenou právní osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100% přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V., který je zároveň i ovládající osobou Banky (dále „Ovládající osoba“). Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

2. Východiska pro sestavení individuální účetní závěrky

2.1. Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka Banky byla sestavena v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jako „Účetní standardy IFRS“) za účetní období končící 31. prosince 2025 a 31. prosince 2024.

Účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií jsou tvořeny účetními standardy, které vydala nebo přijala Rada pro Mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board, IASB), a interpretacemi, které vydal nebo přijal Výbor pro interpretace IFRS (IFRS Interpretations Committee, IFRIC).

Individuální účetní závěrka obsahuje jako nedílné součásti individuální výkaz o finanční pozici, individuální výkaz o úplném výsledku, individuální výkaz změn vlastního kapitálu, individuální výkaz o peněžních tocích a související přílohu individuální účetní závěrky, obsahující významná účetní pravidla a postupy.

2.2. Východiska pro přípravu

Individuální účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě.

Banka dle aplikovaného účetního rámce také sestavuje konsolidovanou účetní závěrku (viz Poznámka 8).

Individuální účetní závěrka byla sestavena na akruálním principu, to znamená, že transakce a další skutečnosti byly uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se věcně a časově vztahují.

Individuální účetní závěrka je sestavena ve funkční měně, kterou je koruna česká (Kč). Částky jsou zaokrouhleny na celé miliony (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato individuální účetní závěrka je připravena za předpokladu nepřetržitého trvání podnikatelské činnosti Banky a její řídicí orgány jsou v tomto ohledu přesvědčeny, že Banka má dostatek adekvátních zdrojů nezbytných k pokračování ve své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti.

3. Významná účetní pravidla a postupy

3.1. Cizí měny

Funkční měnou Banky je koruna česká.

Transakce v cizích měnách jsou prvotně zachyceny ve funkční měně směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnnými kurzy vyhlášenými Českou národní bankou k rozvahovému dni.

Realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty vyplývající ze zúčtování transakcí v cizích měnách a z přepočtu peněžních aktiv a závazků denominovaných v cizích měnách jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku. U peněžních a nepeněžních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou je kurzový rozdíl součástí změny reálné hodnoty a je vykazován v souladu s klasifikací daného finančního nástroje. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

3.2. Finanční nástroje

Prvotní zaúčtování.

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční pozici, vstoupí-li Banka do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje, s výjimkou nákupů a prodejů finančních aktiv s obvyklým termínem dodání. Finanční nástroje jsou prvotně vykázaný v reálné hodnotě k datu pořízení. U všech finančních nástrojů, s výjimkou finančních nástrojů

klasifikovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL), je reálná hodnota při prvotním zaúčtování upravena o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je vykázána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze pozorovatelné údaje z aktivních trhů. Pro finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě (AC) je po prvotním zaúčtování vypočtena a vykázána očekávaná úvěrová ztráta, která je vyjádřena prostřednictvím opravné položky.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě s obvyklým termínem dodání), jsou zaúčtovány v den uzavření obchodu na podrozvahových účtech, tj. v den, kdy se Banka zaváže k dodání finančního aktiva. Na rozvahových účtech je nákup a prodej finančních aktiv zachycen ke dni vypořádání obchodu. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – kategorie ocenění.

Banka klasifikuje finanční aktiva do jedné z následujících oceňovacích kategorií:

- finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC),
- finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL),
- finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na obchodním modelu Banky pro správu portfolia souvisejících aktiv a charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – obchodní model.

Klasifikace finančních aktiv je určována obchodním modelem. Při posuzování obchodního modelu vedení Banky použilo úsudek při určování úrovně agregace a portfolií finančních nástrojů. Banka posuzuje svůj obchodní model na úrovni, která nejlépe reflektuje způsob, jak jsou řízeny skupiny finančních aktiv za účelem splnění podnikatelského cíle. Model není posuzován na úrovni jednotlivých finančních nástrojů, ale na úrovni portfolií, přičemž se zohledňují objektivně zjistitelné faktory, jako např.:

- jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu a jak jsou prezentovány klíčovému vedení Banky,
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena,
- jak jsou odměňováni manažeři Banky (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích),
- důležitým aspektem při posuzování obchodního modelu Banky je rovněž očekávaná četnost, hodnota a načasování prodejů.

Posouzení obchodního modelu vychází z realistických scénářů, nebere se v úvahu „nejhorší scénář“ ani „zátěžový scénář“. Jestliže jsou peněžní toky následně realizovány způsobem, který se liší od původních očekávání, Banka nemění klasifikaci ostatních finančních aktiv držených v rámci daného obchodního modelu, ale zohledňuje tyto informace při posuzování obchodního modelu pro nově vzniklá nebo nově nakoupená finanční aktiva.

Banka definovala své obchodní modely s ohledem na způsob, jakým spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků a dosažení vymezeného obchodního cíle. Zda je cílem Banky:

- pouze inkasovat smluvní peněžní toky z finančních aktiv – obchodní model „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků“. Dluhové cenné papíry a úvěry, které Banka zařazuje do tohoto obchodního modelu, jsou drženy za účelem inkasa smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti finančního nástroje. Prodeje v tomto portfoliu jsou nevýznamné a ojedinělé, realizované krátce před splatností daného aktiva nebo souvisejí s řízením zvýšeného úvěrového rizika daného aktiva. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (AC). Zejména jde o vklady u bank, pohledávky za klienty a dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (státní a korporátní);
- inkasovat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv – obchodní model „drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje“. V tomto obchodním modelu je získávání smluvních peněžních toků a prodej finančních aktiv nedílnou součástí k dosažení obchodního cíle modelu. V tomto portfoliu se očekávají častější prodeje, převážně z důvodu řízení likvidity Banky, což představuje cíl tohoto

obchodního modelu. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceňovaná ve FVOCI. K 31. prosinci 2025 Banka neměla finanční nástroje zařazené do této kategorie;

- ostatní obchodní modely pro finanční aktiva klasifikovaná jako součást „jiného“ obchodního modelu, nezařazená mezi obchodní modely uvedené výše. Tento obchodní model zahrnuje finanční aktiva oceněná v kategorii FVPL, jako jsou deriváty, dluhové cenné papíry, akcie a akcie investičních fondů.

Klasifikace a následné ocenění finančních aktiv – charakteristiky peněžních toků. V případech obchodního modelu „drženo za účelem získání smluvních peněžních toků“ nebo “drženo za účelem získání smluvních peněžních toků a prodeje”, posuzuje Banka, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků z dlužné částky jistiny (SPPI test, z anglického solely payments of principal and interest). SPPI test se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno. Při tomto posouzení Banka rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základními úvěrovými podmínkami, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky dávají vzniknout expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základní úvěrovou charakteristikou, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVPL. Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC nebo FVOCI. Banka může rovněž neodvolatelně označit investice do dluhových cenných papírů za FVPL při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi oceněním portfolia aktiv a závazků řízených na bázi jejich reálné hodnoty („accounting mismatch“).

Finanční aktiva, která splňují definici vlastního kapitálu z pohledu emitenta, tj. aktiva, která neobsahují smluvní povinnost platit hotovost a dokládají zbytkový podíl na čistých aktivech, jsou Bankou považována za investice do majetkových cenných papírů. Investice do majetkových cenných papírů jsou oceněny metodou FVPL.

Oceňování.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny finanční nástroje oceňované ve FVPL a FVOCI oceňují reálnou hodnotou.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Reálná hodnota finančního nástroje představuje cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo uhrazena při převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako násobek kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadání prodeje celé držené pozice v jedné transakci by mohlo ovlivnit kotovanou cenu.

Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, jako například metoda diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. Reálné hodnoty finančních aktiv a závazků jsou uvedené v Poznámce 27.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím, vydáním nebo pozbytím finančního aktiva nebo závazku. Přírůstkový náklad je takový náklad, který by nevznikl, pokud by účetní jednotka nenabyla či nepozbyla finančního nástroje nebo by jej nevydala. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a převodové daně a jiné poplatky. Transakční náklady naopak nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Naběhlá hodnota (AC) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o naběhlý úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty (ECL). Naběhlé úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, pomocí metody

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková míra je míra, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo na naběhlou hodnotu finančního závazku.

Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštímú datu refixace úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou očekávanou dobu trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Reklasifikace finančních aktiv.

Finanční aktiva jsou reklasifikována pouze tehdy, když se obchodní model pro správu portfolia jako celku změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu.

V roce 2024 v souvislosti s fúzí Banky s Max banka a.s. bylo rozhodnuto o ukončení FVOCI portfolia, které měla Max banka a.s. V rámci tohoto portfolia byly cenné papíry částečně odprodány a částečně převedeny do Banky. Bylo rozhodnuto převést Dluhopisy MONETA MB VAR/30 do AC portfolia Banky v nominální hodnotě 120 mil. Kč a s naběhlým úrokem ve výši 2,9 mil. Kč. Tento převod se uskutečnil dne 20. září 2024 a z pohledu Banky představuje reklasifikaci dluhopisu z FVOCI do AC k tomuto datu. Zařazení do AC portfolia je v souladu se strategií Banky držet tento dluhopis za účelem inkasování smluvních peněžních toků. Převod neměl žádný dopad na vlastní kapitál ani na hospodářský výsledek.

Banka během současného období nezměnila svůj obchodní model ani neprovedla žádné reklasifikace.

Snížení hodnoty (znehodnocení) – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL).

Banka stanovuje opravné položky k úvěrovým ztrátám metodou očekávaných úvěrových ztrát (ECL, z anglického expected credit loss) pro dluhová finanční aktiva oceňovaná v AC, FVOCI i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Banka měří ECL a vykazuje úvěrové ztráty ke každému rozvahovému dni.

Měření ECL odráží: i) nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením spektra možných výsledků, ii) časovou hodnotu peněz, a iii) veškeré přiměřené a doložené informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucího vývoje.

Dluhová finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě jsou uvedena ve výkazu o finanční pozici po snížení o opravnou položku pro ECL. Očekávané úvěrové ztráty u dluhových finančních aktiv oceněných ve FVOCI snižují jejich účetní hodnotu, protože účetní hodnota je již oceněna reálnou hodnotou. Opravná položka je však vykázána jako snížení fondu z přecenění v ostatním úplném výsledku (OCI), které se vykáže ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly z finančních aktiv“. Při odúčtování těchto aktiv se kumulované snížení hodnoty vykázané v ostatním úplném výsledku převede do zisku nebo ztráty. U úvěrových příslibů a finančních záruk se očekávaná ztráta (ECL) vykazuje ve výkazu o finanční pozici jako rezerva v rámci závazků.

Pro znehodnocení Banka uplatňuje třístupňový model, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního vykázaní. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním zaúčtování, je klasifikován do prvního stupně (Stage 1). Pro finanční aktiva ve Stage 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem očekávaných událostí selhání v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší (12měsíční ECL). Pokud Banka po prvotním vykázaní identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika (SICR, z anglického significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do druhého stupně (Stage 2) a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti se zohledněním očekávaných předčasných splátek (Lifetime ECL). Pokud Banka zjistí, že je finanční aktivum úvěrově znehodnoceno, je aktivum převedeno do třetího stupně (Stage 3) a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání, tj. Lifetime ECL.

Odpisy finančních aktiv.

Finanční aktivum je zcela nebo částečně odepsáno v případě, kdy Banka vyčerpala veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky vč. právních nástrojů, restrukturalizace nebo prodeje pohledávky, a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis pohledávky je schválen příslušnou schvalovací autoritou dle vnitřních předpisů. Odpis představuje okamžik odúčtování. Odepsané pohledávky vedené v podrozvaze je možné dále vymáhat.

Odúčtování finančních aktiv.

Banka odúčtuje finanční aktiva, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Banka převedla práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo uzavřela dohodu o převodu aktiva přičemž (i) jsou na jinou protistranu převedena v podstatě všechna rizika a užítky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Banka si díky dohodě o převodu aktiva neponechala kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana takové dohody nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu třetí osobě, aniž by omezovala tento prodej jakýmkoliv restrikcemi.

Modifikace finančních aktiv.

V případech, kdy Banka opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv, posuzuje Banka, zda je změna smluvních peněžních toků významná, či nikoliv.

Pokud jsou modifikované peněžní toky významně odlišné (změna je významná, pokud je větší než 10 %), odúčtuje Banka původní finanční aktivum a vykáže nové finanční aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednání se považuje za datum prvotního zaúčtování pro následné výpočty znehodnocení, včetně určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika. Banka také posuzuje, zda tento nový dluhový nástroj splňuje SPPI test.

Pokud se modifikované peněžní toky významně neliší od původních, pak takováto změna nevede k odúčtování finančního aktiva. Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou.

Finanční závazky – kategorie ocenění.

Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány v naběhlé hodnotě (AC), s výjimkou finančních závazků v kategorii FVPL představovaných deriváty, které byly jako takové klasifikovány při prvotním zaúčtování.

Finanční závazky – odúčtování.

Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě a je spojená se závazkem, splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho částí, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

3.3. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím vlivem

Společnosti s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiné společnosti“) jsou společnostmi ovládanými Bankou, v nichž Banka může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

Kontroly je dosaženo, pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Banka ovládá jednotku, do níž investovala, pouze tehdy, pokud platí, že:

- má moc nad jednotkou, do níž investovala (tj. na základě hlasovacích práv má schopnost řídit aktivity jednotky, do níž investovala),
- na základě své angažovanosti v jednotce, do níž investovala, je vystavena variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo,
- je schopna využívat moci nad jednotkou, do níž investovala, k ovlivnění výše svých výnosů.

Banka využívá pro oceňování účastí v dceřiných podnicích metodu ekvivalence. Podle této metody je majetková účast při pořízení oceněna pořizovací cenou, která je upravována na hodnotu odpovídající míře účasti Banky na vlastním kapitálu v dceřiné společnosti k rozvahovému dni. Pořizovací cena vychází z reálné hodnoty poskytnutého protiplnění k datu akvizice. Přecenění podílu metodou ekvivalence je účtováno přímo do zisku nebo ztráty Banky, s výjimkou položek, které dceřiná společnost vykazuje do ostatního úplného výsledku. To se týká zejména dluhových

nástrojů v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek držených dceřinou společností, kde Banka změnu přecenění těchto dluhových nástrojů vykazuje v rámci metody ekvivalence v ostatním úplném výsledku, nikoliv v zisku nebo ztrátě. Majetkové účasti jsou dále minimálně jednou ročně testovány na možné znehodnocení.

V případě, že Banka získá kontrolu nad dceřinou společností za cenu nižší, než je reálná hodnota identifikovatelných čistých aktiv získané společností („výhodná koupě“ či „bargain purchase“), vzniká zisk z výhodné koupě. Tento zisk je vykazován okamžitě ve výkazu o úplném výsledku v okamžiku vzniku kontroly.

3.4. Repo operace a reverzní repo operace

Repo operace jsou představovány poskytovány (reverzní repo) a přijímanými (repo) úvěry se zajišťovacími (kolateralizovanými) převody cenných papírů. Expozice plynoucí z těchto operací jsou zachycovány ve výkazu o finanční pozici na základě obchodního modelu a charakteru smluvních peněžních toků v rámci kategorie AC mezi pohledávkami (reverzní repo), respektive závazky (repo). Repo operace přitom mohou nabývat různých právních forem i v závislosti na legislativě států, v rámci kterých jsou uzavírány. Typicky se jedná o klasické repo nebo klasické reverzní repo, prodej finančních aktiv s jejich zpětnou koupí nebo koupě finančních aktiv s jejich zpětným prodejem, nebo půjčku nebo výpůjčku finančních aktiv zajištěnou hotovostí. Pro účetní zachycení je ve všech těchto případech určující ekonomický obsah, nikoliv právní forma.

Cenné papíry přijímané, koupené nebo zapůjčené (reverzní repo) a poskytované, prodávané nebo půjčené (repo) se vykazují v podrozvaze jako poskytnutá (repo) a přijatá (reverzní repo) zajištění a zároveň jsou tyto cenné papíry ponechány v původních portfoliích a vykázány na samostatném řádku ve výkazu o finanční pozici. V případě, že jsou cenné papíry zároveň předmětem repo i reverzní repo operace, zachycují se v podrozvaze zároveň jako poskytnutá i přijatá zajištění. Podkladové peněžní toky jsou vykázány jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám nebo závazky vůči klientům.

3.5. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Položka „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje hotovost a prostředky uložené u centrálních bank, zejména České národní banky (ČNB), splatné na požádání, tj. mohou být kdykoli vyzvednuty bez výpovědi nebo pro které je dohodnuta výpovědní lhůta nebo splatnost dvacet čtyři hodin nebo jeden pracovní den. Do této položky je rovněž zahrnuta výše povinných minimálních rezerv, které má Banka uloženy u ČNB. Ostatní prostředky se vykazují v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

3.6. Finanční deriváty

Derivátové finanční nástroje jsou představovány pevnými termínovými mimoburzovními (OTC) měnovými forwardy a měnovými a úrokovými swapy. Banka uzavírá různé typy finančních derivátů, a to jak pro účely obchodování, tak pro účely ekonomického zajištění měnových a úrokových pozic.

Deriváty jsou vykázány jako finanční aktiva, pokud mají kladnou reálnou hodnotu, a jako finanční závazky, pokud mají zápornou reálnou hodnotu. Banka klasifikuje deriváty jako „deriváty jiné než zajišťovací“ do kategorie finančních aktiv či závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVPL).

Deriváty jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě ke dni sjednání obchodu, v rámci podrozvahy jsou evidovány v jejich jmenovité (nominální) smluvní hodnotě. Následné přecenění derivátů v kategorii FVPL na reálnou hodnotu je účtováno do zisku nebo ztráty. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu o úplném výsledku zahrnuty na řádku „Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelu diskontovaných peněžních toků s použitím tržních vstupů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni řídicí orgány Banky tyto modely přezkoumaly a ujistily se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

3.7. Finanční záruky a úvěrové přísliby

Smlouvy o finančních zárukách jsou smlouvy, které vyžadují, aby Banka provedla specifickou platbu za účelem náhrady ztráty, kterou držitel záruky utrpí v důsledku toho, že určitý dlužník nesplní své platební povinnosti ve lhůtě splatnosti podle podmínek dluhového nástroje.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách poskytované Bankou jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající výši přijatých poplatků. Finanční záruky jsou ke konci účetního období oceněny buď prvotně zaúčtovanou částkou sníženou o kumulativní amortizaci vykázanou ve výkazu zisku nebo ztráty, nebo částkou rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL), je-li vyšší. Hodnota poplatků je ve výkazu o úplném výsledku uvedena v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, podrobněji viz Poznámka 3.11. K zárukám je počítáno ECL, podrobněji viz Poznámka 17.

Úvěrové přísliby představují závazky Banky poskytnout úvěr za předem stanovených podmínek. Úvěrové přísliby jsou předmětem výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL). V případě, že je úvěrový příslib dosud nečerpaný, je úvěrová ztráta vykázána ve výkazu o finanční pozici v závazcích jako rezerva. Podrobněji viz Poznámka 17. Smluvní hodnota úvěrového příslibu je evidována ke dni podpisu smlouvy na podrozvaze.

Pokud úvěrová smlouva zahrnuje jak čerpanou, tak nečerpanou část v rozsahu, v němž kombinované očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu čerpaného úvěru, jsou očekávané úvěrové ztráty vykázány ve výkazu o finanční pozici v závazcích jako rezerva.

3.8. Emitované dluhové cenné papíry

Dluhopisy emitované Bankou jsou vykazovány v naběhlé hodnotě. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány v rámci úrokových nákladů v individuálním výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové náklady z emitovaných dluhových cenných papírů“ (viz Poznámka 18).

Tyto dluhové cenné papíry představují nepodřízené preferenční dluhopisy (viz. Poznámka 13.3). Prostředky získané z emise Banka využívá pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a současně pro financování běžné činnosti.

3.9. Dodatečné kapitálové nástroje

Dodatečné kapitálové nástroje představují nepojmenované zaknihované cenné papíry emitované Bankou (dále jen Certifikáty), které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. Tyto nástroje jsou klasifikovány jako kapitálové a jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v rámci kapitálu v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“. Výplata úrokového výnosu, který držitelům Certifikátů náleží, se provádí z nerozděleného zisku Banky po schválení rozdělení zisku valnou hromadou Banky. Certifikáty jsou emitovány v EUR, měnové přecenění probíhá proti fondu z přecenění vykazovaného v položce „Ostatní kapitálové fondy“. Další dodatečné informace o Certifikátech jsou uvedeny v Poznámce 16.1.

3.10. Úrokové výnosy a úrokové náklady a ostatní podobné výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech dluhových finančních nástrojů v AC a FVOCI portfoliu jsou vykazovány za použití efektivní úrokové míry, a jsou vykázány v rámci položek „Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry“ a „Úrokové náklady“ v individuálním výkazu o úplném výsledku.

Stejnou metodou jsou vykazovány také poplatky z titulu úvěrových příslibů mající povahu úrokových výnosů.

Úrokové výnosy z dluhových finančních nástrojů ve FVPL portfoliu jsou vykazovány na bázi smluvního kuponu, a vykázány odděleně v rámci položky „Úroky z dluhových cenných papírů v FVPL“.

Úrokové výnosy se vykazují v souladu s použitím efektivní úrokové míry aplikované na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou znehodnocených finančních aktiv (Stage 3), u nichž se úrokové výnosy vykazují v souladu s použitím efektivní úrokové míry aplikované na jejich čistou účetní hodnotu, tj. na amortizovanou hodnotu (AC) po odečtení očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

3.11. Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky účtované za správu úvěrů a bankovních záruk, a dále transakční poplatky z platebního styku a ostatních finančních činností Banky včetně poskytovaných investičních služeb.

Výnosy z poplatků a provizí za poskytování investičních služeb a ostatních poplatků a provizí jsou účtovány do individuálního výkazu o úplném výsledku v okamžiku jejich poskytnutí, neboť služby jsou poskytovány v době, kdy klient obdrží a spotřebuje výhody plynoucí z Bankou poskytovaných služeb.

3.12. Rezervy

Banka zaúčtuje rezervu ve chvíli, kdy: (i) má současný závazek (právní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události; (ii) je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků, které představují ekonomický prospěch; (iii) Banka je schopna spolehlivě odhadnout výši závazku.

Rezervy jsou oceněny v současné (diskontované) hodnotě očekávaných výdajů potřebných k vypořádání závazku. Pokud je vliv časové hodnoty peněz významný, použije se diskontní sazba před zdaněním, která odráží aktuální tržní odhady časové hodnoty peněz a rizik specifických pro daný závazek. Zvýšení rezervy v důsledku plynutí času se vykazuje jako úrokový náklad.

3.13. Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva

Položky „Pozemky, budovy a zařízení“ a „Nehmotná aktiva“ se oceňují pořizovací cenou sníženou o oprávký a případné znehodnocení po dobu odhadované životnosti majetku.

Majetek s omezenou dobou životnosti je odepisován lineární metodou, rovnoměrně po dobu své předpokládané životnosti následovně:

Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva	Délka odepisování v letech
Technické zhodnocení majetku v nájmu	30-50
Zařízení	3-10
Kancelářské vybavení	5-10
IT vybavení	3-10
Ostatní dlouhodobá hmotná aktiva	5-10
Software	5-10
Ostatní dlouhodobá nehmotná aktiva	6

Dlouhodobá hmotná aktiva s jednotkovou cenou nižší než 80 tis. Kč a dlouhodobá nehmotná aktiva s jednotkovou cenou nižší než 80 tis. Kč jsou plně odepsána do nákladů při pořízení.

Výjimkou jsou dlouhodobá hmotná aktiva tvořící soubory nábytku a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 80 tis. Kč, která je aktivována a následně lineárně odepisována do nákladů po dobu předpokládané životnosti 4 roky.

Banka v rámci dlouhodobých hmotných aktiv drží soubor několika všeobecně ceněných a znalecky potvrzených uměleckých děl, která zajišťují dlouhodobé uchování hodnoty s předpokladem jejich dalšího rostoucího potenciálu v čase. Umělecká díla jsou účtována v pořizovací ceně a nejsou následně odepisována, neboť u nich nelze stanovit očekávanou dobu životnosti. Ve výkazu o finanční pozici jsou uvedena v položce „Pozemky, budovy a zařízení“. Umělecká díla jsou na roční bázi přezkoumávána z hlediska snížení hodnoty, pokud události nebo změny okolností naznačují, že by mohlo dojít ke snížení účetní hodnoty aktiva.

Náklady vynaložené na průběžnou údržbu softwaru se účtují okamžitě jako náklad v období, ve kterém vznikly.

Náklady na vývoj softwaru jsou kapitalizovány jako nehmotný majetek, pokud jsou splněna následující kritéria:

- je technicky možné dokončit software tak, aby byl způsobilý k užívání nebo prodeji;
- Banka má záměr a schopnost software dokončit a používat ho;
- software prokazuje schopnost generovat budoucí ekonomický prospěch;

- jsou k dispozici dostatečné technické, finanční a jiné zdroje k dokončení vývoje a k používání softwaru;
- náklady na dokončení vývoje lze spolehlivě určit.

Přímo přiřaditelné náklady, které se kapitalizují jako součást softwaru, zahrnují náklady na zaměstnance podílející se na vývoji softwaru a přiřaditelnou část relevantních režijních nákladů.

Kapitalizované náklady na vývoj se odpisují od okamžiku, kdy je aktivum připraveno k používání. Jiné výdaje na vývoj, které nesplňují uvedená kritéria, se účtují jako náklad v období, ve kterém vznikly. Náklady na vývoj, které byly dříve účtovány jako náklad, nejsou v následujícím období aktivovány.

Technická zhodnocení softwaru v průběhu jeho životnosti prodlužují očekávanou dobu jeho používání.

Zůstatková hodnota majetku a jeho životnost jsou kontrolovány ke konci účetního období a případně upraveny. U majetku se provádí testování na možné snížení hodnoty ke konci účetního období nebo kdykoliv, kdy nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota převyšuje zpětně ziskatelnou částku z užívání nebo prodeje daného aktiva. Pokud účetní hodnota aktiva je vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná částka, je ocenění upraveno. Zpětně ziskatelnou částkou je reálná hodnota snížená o náklady spojené s prodejem, nebo hodnota z užívání, podle toho, která z nich je vyšší.

Zisky nebo ztráty plynoucí z vyřazení majetku se stanoví jako rozdíl mezi jeho účetní zůstatkovou hodnotou a případným výnosem z vyřazení a jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Ostatní provozní výnosy“.

3.14. Leasing

Banka vykazuje aktiva vyjadřující právo k užívání podkladového aktiva a závazky z leasingu vyjadřující jeho povinnost platit leasingové splátky. Aktiva z práva k užívání jsou vykázána ve výkazu o finanční pozici v položce „Práva k užívání“ a závazky z leasingu jsou vykázány v položce „Závazky z leasingu“.

Banka využila tyto výjimky z rozsahu působnosti standardu IFRS 16:

- krátkodobé leasingové smlouvy – kratší než 12 měsíců;
- leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu – 130 tis. Kč;
- leasingy nehmotných aktiv.

Náklad z titulu krátkodobých leasingů je vykazován v položce „Všeobecné správní a provozní náklady“ ve výkazu o úplném výsledku.

Ke dni sjednání smlouvy se posoudí, zda smlouva obsahuje leasing, tedy zda převádí právo užívat identifikované aktivum po stanovenou dobu výměnou za protiplnění. Právo k užívání aktiva a závazek z leasingu jsou vykázány k datu zahájení pronájmu. Při prvotním vykázání se aktivum z práva k užívání oceňuje pořizovací cenou, která se skládá z počátečního ocenění závazku z pronájmu, jakýchkoliv počátečních přímých nákladů vynaložených Bankou, odhadu nákladů na demontáž a odstranění aktiva na konci nájemného vztahu a veškeré platby nájemného provedené před datem zahájení nájmu (bez obdržených pobídek). Následně se odepisuje od data zahájení leasingu do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingu, je-li kratší. Banka používá lineární metodu odpisování.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek, které nejsou splaceny při sjednání smlouvy, a které jsou diskontovány za použití implicitní úrokové sazby obsažené v nájemní smlouvě nebo, pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Leasingové splátky zahrnují pevné leasingové platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, hodnotu očekávané zbytkové hodnoty aktiva, realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že uplatní opci, pokud doba pronájmu odráží nájemcův záměr opci uplatnit.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku zvýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snížené o zaplacené leasingové platby a přeceňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

Mezi hlavní nájemní smlouvy Banky patří nájem administrativních prostor a pronájem prostor poboček.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Banka stanovuje dobu pronájmu v souladu s podmínkami smlouvy, je-li sjednána na dobu určitou. V ostatních případech je doba pronájmu určena na základě odhadu vedení Banky, který vychází z historických zkušeností a strategie rozvoje pobočkové sítě. Doba leasingu je stanovena k počátku nájemního vztahu a je přehodnocena v případě vzniku významné skutečnosti nebo změny okolností, případně změny strategie pobočkové sítě, která by mohla mít vliv na délku trvání nájmu.

3.15. Daň z přidané hodnoty

S ohledem na dominantní podíl činností Banky (uskutečňovaných plnění), které jsou osvobozeny od DPH bez nároku na její odpočet, je DPH i nadále součástí pořizovací ceny dlouhodobých hmotných a nehmotných aktiv a nákladů přijímaných služeb nebo jiných plnění z tuzemska.

Od 1. ledna 2023 je Banka součástí vybraných společností Skupiny CREDITAS aplikujících skupinové DPH, čímž došlo ke změně daňového identifikačního čísla pro účely DPH na CZ699006775. Skupinová registrace má za důsledek, že přijatá a poskytnutá plnění v rámci vybraných společností nebudou předmětem DPH.

3.16. Odložená daň

Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají z přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v individuálním výkazu o finanční pozici a jejich daňovou hodnotou. Odložené daňové závazky jsou účtovány pro všechny přechodné rozdíly. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují pomocí daňové sazby, která bude platit v období, ve kterém pohledávka bude realizována nebo závazek splatný, na základě daňových zákonů schválených do konce účetního období.

3.17. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí provozních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Banka pravidelně odvádí zákonné odvody do státního rozpočtu k financování státního důchodového plánu a zdravotního pojištění a nad rámec těchto odvodů Banka neposkytuje zaměstnancům dodatečné příspěvky na penzijní připojištění, ani do žádných jiných penzijních fondů či plánů.

3.18. Spřízněné strany

Spřízněnou stranou se rozumí osoba nebo účetní jednotka, která je spřízněná s účetní jednotkou sestavující účetní závěrku, tedy Bankou.

O spřízněné strany se jedná v případě, pokud jsou strany pod společnou kontrolou nebo jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení, tj. finanční a provozní rozhodnutí.

Spřízněnými osobami k Bance se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedení Banky, právnické osoby mající kontrolu nad Bankou, včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob, osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedení Banky a osobám majícím kontrolu nad Bankou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou a právnické osoby, nad kterými má Banka kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Banky především Ovládající osoba, CREDITAS B.V., členové představenstva a dozorčí rady a ostatní spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností CREDITAS B.V.

Transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v Poznámce 9 a Poznámce 22.1.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

3.19. Prezentace individuálního výkazu o finanční pozici dle likvidity

Banka nemá jasně identifikovatelný provozní cyklus, a proto ve výkazu o finanční pozici samostatně nevykazuje krátkodobá a dlouhodobá aktiva a závazky. Aktiva a závazky jsou v následující tabulce prezentovány dle zpětné získatelnosti nebo předpokladu jejich vypořádání do dvanácti měsíců nebo nad dvanáct měsíců po datu účetní závěrky.

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	31. prosince 2025		31. prosince 2024	
	do 12 měsíců	nad 12 měsíců	do 12 měsíců	nad 12 měsíců
AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 795	0	4 836	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	26	10 447	51	6 849
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací	25	3	20	1
Dluhové cenné papíry	1	0	31	0
Akcí a akcií investičních fondů	0	10 444	0	6 848
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 700	50 192	124 325	47 748
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami	62 611	0	105 428	0
Úvěry a pohledávky za klienty	14 051	20 150	15 407	20 271
Dluhové cenné papíry	4 038	30 042	3 490	27 477
Majetkové účasti	0	12 578	0	2 893
Pozemky, budovy a zařízení	0	304	0	332
Práva k užívání	0	487	0	621
Nehmotná aktiva	0	1 983	0	1 239
Ostatní aktiva	204	86	126	126
v tom: Odložená daňová pohledávka	0	25	0	59
AKTIVA celkem	87 725	76 077	129 338	59 808
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL				
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4	4	34	5
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací	4	4	34	5
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	135 438	10 084	167 226	9 576
z toho: Závazky vůči bankám	3 676	0	472	0
Závazky vůči klientům	131 263	2 445	166 754	1 511
Emitované dluhové cenné papíry	0	1 532	0	1 447
Podřízené závazky	499	6 107	0	6 618
Rezervy	0	2	0	13
Závazky z leasingu	91	412	102	528
Ostatní závazky	466	0	612	0
ZÁVAZKY celkem	135 999	10 502	167 974	10 122
Základní kapitál	0	5 635	0	4 836
Emisní ážio	0	0	0	163
Dodatečné kapitálové nástroje	0	2 425	0	1 511
Ostatní kapitálové fondy	0	781	0	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	0	-41	0	0
Nerozdělený zisk	0	8 501	0	3 938
VLASTNÍ KAPITÁL celkem	0	17 301	0	11 050
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem	135 999	27 803	167 974	21 172

Analýza finančních nástrojů na základě z nich plynoucích peněžních toků je dále uvedena v Poznámce 25.7.

3.20. Nové a novelizované Účetní standardy IFRS

Nové a novelizované Účetní standardy IFRS, které jsou účinné v běžném období

Úpravy IAS 21 *Dopady změn směnných kurzů cizích měn – Nedostatečná směnitelnost*

(úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později)

Novela vysvětluje, jak má účetní jednotka posoudit směnitelnost měny a jak má stanovit spotový směnný kurz v případech, kdy měna není směnitelná. Měna se považuje za směnitelnou, pokud je účetní jednotka schopná za ni získat jinou měnu v termínu odpovídajícím běžnému administrativnímu prodlení, a to prostřednictvím tržního nebo směnného mechanismu, v jehož rámci směnná transakce vytvoří vymahatelná práva a povinnosti. Není-li měna směnitelná, musí účetní jednotka odhadnout spotový směnný kurz k datu ocenění. Cílem je stanovit kurz, za který by se k datu ocenění uskutečnila řádná směnná transakce mezi účastníky trhu za stávajících ekonomických podmínek. V souladu s novelou může účetní jednotka bez úpravy použít objektivně zjištěný směnný kurz nebo může použít jinou techniku odhadu.

Přijetí těchto úprav stávajícího standardu nevedlo k žádným změnám účetních pravidel Banky.

Nové a novelizované Účetní standardy IFRS přijaté Evropskou unií, které byly vydány, avšak dosud nejsou účinné

Úpravy IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění* – Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v květnu 2024 jsou výsledkem přezkumu po zavedení požadavků na klasifikaci a oceňování ve standardu IFRS 9.

Novely klarifikují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Za splnění určitých podmínek, je zavedena možnost odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později. Je povoleno dřívější použití buď všech úprav najednou, nebo pouze úprav klasifikace finančních aktiv. Účetní jednotka je povinna aplikovat tyto změny retrospektivně.

Vedení Banky v současné době vyhodnocuje potenciální dopad těchto úprav na individuální účetní závěrku Banky v budoucích účetních obdobích.

Úpravy IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění* – Smlouvy týkající se elektřiny z obnovitelných zdrojů

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v prosinci 2024 řeší vykazování a zveřejňování informací o smlouvách na nákup nebo prodej elektřiny z obnovitelných zdrojů, jako je větrná a solární energie. Objem elektřiny vyrobené na základě těchto smluv se může měnit v závislosti na neovlivnitelných faktorech, jako jsou povětrnostní podmínky. Současné účetní požadavky nemusí dostatečně reflektovat, jak tyto smlouvy ovlivňují výkonnost společnosti.

Úpravy zahrnují klarifikaci uplatňování požadavků na "vlastní použití", povolení zajišťovacího účetnictví, pokud jsou smlouvy spadající do působnosti změn používány jako zajišťovací nástroje, a zavedení nových požadavků na

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

zveřejňování, které investorům umožní pochopit dopad těchto smluv na finanční výkonnost a peněžní toky společnosti. Vyjasnění týkající se požadavků na "vlastní použití" musí být aplikována retrospektivně, ale pokyny povolující zajišťovací účetnictví musí být aplikovány prospektivně na nové zajišťovací vztahy určené k datu prvotního použití nebo po něm.

Úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později, dřívější aplikace je povolena. Je vyžadována retrospektivní aplikace úprav.

Vedení Banky neočekává, že přijetí těchto úprav může mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky v budoucích účetních obdobích.

Roční zdokonalení účetních standardů IFRS (11. díl)

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu)

Proces týkající se ročního zdokonalení účetních standardů dle IASB se zabývá nenaléhavými, ale nezbytnými vysvětleními a úpravami IFRS. V červenci 2024 vydala IASB Roční zdokonalení účetních standardů IFRS – díl 11.

Tyto úpravy zahrnují vyjasnění, zjednodušení, opravy a změny v následujících oblastech:

- zajišťovací účetnictví u prvoživitele (IFRS 1),
- zisk nebo ztráta z odúčtování (IFRS 7),
- zveřejnění odloženého rozdílu mezi reálnou hodnotou a transakční cenou (IFRS 7),
- zveřejňování informací o úvěrovém riziku (IFRS 7),
- odúčtování závazků z leasingu nájemcem (IFRS 9),
- transakční cena (IFRS 9),
- určení "faktického zmocněnce" (IFRS 10),
- metoda oceňování pořizovacími náklady (IAS 7).

Vedení Banky očekává, že přijetí těchto úprav nebude mít významný dopad na individuální účetní závěrku v budoucích účetních obdobích.

Nové a novelizované účetní standardy IFRS vydané radou IASB, které dosud nebyly přijaty Evropskou unií**IFRS 18 *Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce***

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

V dubnu 2024 vydala IASB standard IFRS 18, který nahrazuje IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, přičemž beze změny přejímá řadu požadavků standardu IAS 1 a doplňuje je o nové požadavky. Kromě toho byly některé odstavce standardu IAS 1 přesunuty do standardu IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění*. IASB dále provedla drobné úpravy standardů IAS 7 *Výkaz peněžních toků* a IAS 33 *Zisk na akci*.

IFRS 18 vyžaduje, aby účetní jednotka klasifikovala všechny výnosy a náklady ve svém výkazu zisků a ztrát do jedné z pěti kategorií: provozní, investiční, z financování, daň z příjmu a ukončované činnosti. Tyto kategorie jsou doplněny požadavky na prezentaci mezisoučtů a součtů pro kategorie „provozní zisk nebo ztráta“, „zisk nebo ztráta před financováním a daní z příjmu“ a „zisk nebo ztráta“. Standard také vyžaduje zveřejňování ukazatelů výkonnosti definovaných vedením a zahrnuje nové požadavky na agregaci a rozčlenění finančních informací na základě identifikovaných "rolí" v účetní závěrce a příloze k účetní závěrce.

Úpravy standardů IAS 7 a IAS 33, jakož i revidovaných standardů IAS 8 a IFRS 7, nabývají účinnosti, jakmile účetní jednotka použije IFRS 18. Standard IFRS 18 vyžaduje retrospektivní použití se specifickými přechodnými ustanoveními.

Banka v současnosti vyhodnocuje dopady tohoto nově vydaného standardu na individuální účetní závěrku. Banka očekává, že to bude mít vliv zejména na prezentaci a rozsah zveřejnění, přičemž významné dopady na samotné účetnictví se nepředpokládají.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování (včetně novel)

(verze vydaná radou IASB je účinná pro účetní období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

V květnu 2024 vydala IASB standard IFRS 19, a v srpnu 2025 vydala IASB novely k IFRS 19.

IFRS 19 umožňuje dceřiným společnostem bez veřejné odpovědnosti používat snížené požadavky na zveřejňování informací, pokud jejich mateřská společnost (ultimátní či přímá nebo nepřímá) sestavuje veřejně dostupnou konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS. Tyto dceřiné společnosti musí i nadále uplatňovat požadavky na prvotní zachycení, oceňování a vykazování v jiných účetních standardech IFRS. Není-li stanoveno jinak, tyto účetní jednotky, které se rozhodnou implementovat standard IFRS 19, nebudou muset uplatňovat požadavky na zveřejnění v jiných účetních standardech IFRS. Novely vydané v srpnu 2025 snižují rozsah požadavků na zveřejňování informací nových standardů IFRS, které byly původně zahrnuty v plném rozsahu při prvním vydání IFRS 19.

Vedení Banky předpokládá, že tento standard nebude mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky.

Úpravy IAS 21 Dopady změn směnných kurzů cizích měn: Převod do hyperinflační měny

(úpravy jsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později)

V listopadu 2025 IASB vydala novelizaci k Převodu do hyperinflační měny vykazování, která upravuje standard IAS 21, a která bude závazná pro řádné účetní období začínající 1. lednem 2027 nebo později, přičemž dřívější použití je povoleno.

Úpravy vyžadují převod z ne-hyperinflační funkční měny do hyperinflační měny vykazování závěrečným kurzem. Pokud je funkční měnou účetní jednotky měna ne-hyperinflační ekonomiky, avšak její měnou vykazování je měna hyperinflační ekonomiky, finanční výkonnost a finanční pozice účetní jednotky se přepočtou do měny vykazování tak, že se veškeré hodnoty (tj. aktiva, závazky, položky vlastního kapitálu, výnosy a náklady) a veškeré srovnávací údaje přepočtou závěrečným kurzem k datu nejnovějšího výkazu o finanční pozici. Účetní jednotka, jejíž funkční měna i měna vykazování jsou měnou hyperinflační ekonomiky, přepracuje srovnávací údaje zahraniční jednotky, jejíž funkční měna je měnou ne-hyperinflační ekonomiky, použitím všeobecného cenového indexu na srovnávací údaje této zahraniční jednotky. Novely také zavádějí dodatečné požadavky na zveřejnění informací.

Vedení Banky předpokládá, že úpravy IAS 21 nebudou mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky.

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

Úpravy řeší existující rozpor mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 týkajícími se účtování ztráty kontroly nad dceřinou společností v případě jejího prodeje nebo vkladu do přidruženého či společného podniku. Hlavním důsledkem novel je, že pokud aktiva, která jsou předmětem transakce, představují podnik (bez ohledu na to, zda je součástí dceřiné společnosti, či nikoli), bude se související zisk nebo ztráta vykazovat v plné výši. Naproti tomu, pokud jsou předmětem transakce aktiva, která nepředstavují podnik (i když jsou součástí dceřiné společnosti), účetní jednotka zaúčtuje pouze částečný zisk nebo ztrátu. V prosinci 2015 IASB odložila termín závazné platnosti novel na neurčito, jeho stanovení bude záviset na výsledku výzkumného projektu věnovaného metodě ekvivalence.

Vedení Banky očekává, že přijetí těchto úprav nebude mít významný dopad na individuální účetní závěrku Banky v budoucích účetních obdobích.

3.21. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

4. Kritické odhady a úsudky

Banka provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v individuální účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Vedení také provádí určité úsudky v procesu uplatňování účetních pravidel. Úsudky, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v závěrce, a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

4.1. Měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku výpočtu a datové vstupy. Zásadní vliv na opravnou položku mají tyto vstupy: definice selhání, významný nárůst úvěrového rizika (SICR), pravděpodobnost selhání (PD), výše expozice v čase selhání (EAD) a ztrátovost ze selhání (LGD), stejně jako výhledová úprava na základě makroekonomických scénářů. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje metodiku výpočtu a datové vstupy, aby snížila případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou úvěrovou ztrátou.

Obecně platí, že ECL je součtem násobků následujících parametrů úvěrového rizika: EAD, PD a LGD, které jsou definovány výše a jsou diskontovány na současnou hodnotu pomocí efektivní úrokové míry. Rizikové parametry ve výpočtu ECL (EAD, PD a LGD) v sobě nesou předpoklady budoucího vývoje (tzv. forward looking information – FLI). Tyto tři složky se upraví o předpoklad budoucího vývoje a společně vynásobí. Tímto způsobem se efektivně vypočítá ECL pro každé budoucí období, které je pak diskontováno zpět k datu vykazování a zahrnuto do celkového součtu. Diskontní sazbou použitou při výpočtu ECL je původní efektivní úroková míra daného aktiva.

Banka vycházela pro účely stanovení výhledové úpravy (FLI) z dat makroekonomických scénářů sdělovaných ČNB ve Zprávě o finanční stabilitě v oblasti ukazatelů Míry selhání a Ztrátovosti ze selhání. Výhled ukazatelů pro výpočet FLI byl zohledněn prostřednictvím třech scénářů: základní, nepříznivý a optimistický. Hlavními makroekonomickými faktory ovlivňujícími použité ukazatele pro výpočet FLI byly růst reálného HDP, míra inflace a míra nezaměstnanosti.

Hodnoty PD představují očekávanou míru selhání v daném roce, přičemž PD a LGD v základním a nepříznivém scénáři jsou přímo převzaty ze Zprávy o finanční stabilitě ČNB. Optimistický scénář je odvozen od základního scénáře a je vytvořen jako symetrická verze nepříznivého scénáře ve stejném poměru, jako je nepříznivý scénář vůči základnímu scénáři.

	2024	Základní scénář			Nepříznivý scénář			Optimistický scénář		
		2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Míry selhání										
Nefinanční podniky	1,3	1,3	1,2	1,4	2,7	3,7	4,0	0,6	0,4	0,5
Domácnosti na bydlení	0,8	0,8	0,8	0,7	0,9	1,5	3,2	0,8	0,4	0,2
Domácnosti na spotřebu	3,1	3,1	3,2	3,2	5,4	7,8	8,3	1,7	1,3	1,3
Ztrátovost ze selhání										
Nefinanční podniky	31,9	26,9	26,9	26,9	33,0	36,3	39,3	21,9	19,9	18,5
Domácnosti na bydlení	14,0	14,1	14,6	14,8	15,7	17,3	18,5	12,7	12,3	11,9
Domácnosti na spotřebu	42,4	43,3	43,6	43,9	44,5	45,9	47,1	42,0	41,3	40,9

Hodnoty, které byly použité v roce 2024:

	2023	Základní scénář			Nepříznivý scénář			Optimistický scénář		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Míry selhání										
Nefinanční podniky	1,2	1,6	1,6	2,1	5,6	7,4	7,5	0,5	0,4	0,6
Domácnosti na bydlení	0,6	0,9	0,9	0,7	1,3	2,0	2,3	0,6	0,4	0,2
Domácnosti na spotřebu	3,3	3,0	3,0	2,7	4,8	5,9	6,2	1,9	1,5	1,2
Ztrátovost ze selhání										
Nefinanční podniky	33,2	32,3	32,4	32,5	35,1	40,4	50,0	29,7	25,9	21,1
Domácnosti na bydlení	14,3	13,9	14,2	14,8	14,3	17,9	25,0	13,6	11,2	8,7
Domácnosti na spotřebu	43,9	42,3	42,5	43,7	46,4	56,2	68,3	38,5	32,1	27,9

Tyto scénáře byly při úvaze pro stanovení FLI zohledněny váhou (scenarios weights):

Období	Scénář	Váha
31.12.2024	Základní	80 %
	Nepříznivý	17 %
	Optimistický	3 %
31.12.2025	Základní	67 %
	Nepříznivý	30 %
	Optimistický	3 %

Váhy, které byly použité v roce 2024:

Období	Scénář	Váha
31.12.2023	Základní	67 %
	Nepříznivý	30 %
	Optimistický	3 %
31.12.2024	Základní	80 %
	Nepříznivý	17 %
	Optimistický	3 %

Při vyhodnocování vývoje klíčových proměnných v alternativních scénářích ČNB Banka zohlednila skutečnost, že základní scénář zachycuje očekávaný vývoj a vychází z makroekonomické prognózy, zatímco nepříznivý scénář popisuje situaci, kdy eskalace geopolitického napětí spolu s ochrannými obchodními politikami by vedla ke zhoršení stávající geopolitické polarizace a fragmentaci globálních dodavatelských řetězců. S ohledem na to, že některé jevy, s nimiž nepříznivý scénář počítá, představují zdroj nejistoty s reálným prostorem pro materializaci, se Banka rozhodla zvýšit váhu nepříznivého scénáře.

Ke zjištění, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (SICR), Banka posuzuje změnu v riziku selhání, ke které došlo po dobu držby finančního nástroje ke konci rozvahového dne. Při posuzování Banka využívá relativní posouzení zvýšení úvěrového rizika, nikoliv dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Banka posuzuje jak kvantitativní, tak kvalitativní kritéria.

Kvantitativně Banka posuzuje zejména zda:

- jakákoliv významná část úvěrové expozice je po splatnosti 30 a více dní,
- v případě retailových hypoték, poměr (aktuální rating +4) / (počáteční rating +4) je menší než 0,45, kde počáteční rating je rating po 3 měsících od prvního čerpání,
- došlo k blokaci účtu dlužníka z titulu exekuce,

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

- došlo ke zhoršení interního ratingu dlužníka o alespoň 4 stupně oproti prvotnímu zaúčtování,
- došlo ke zhoršení interního ratingu dlužníka o více než 2 stupně oproti poslední revizi,
- došlo ke zhoršení ukazatele Semafor CRIBIS (tento ukazatel vyhodnocuje míru podnikatelského rizika a upozorňuje na negativní informace o subjektu, jako jsou insolvence, likvidace, exekuce atd.),
- došlo ke zhoršení ukazatele Index CRIBIS o více než dva stupně za posledních 12 měsíců (Index CRIBIS představuje vyhodnocení na základě finančních a nefinančních ukazatelů).

Kvalitativně Banka posuzuje všechny ostatní indikátory vyplývající z monitoringu a revizí úvěrových případů a všechny dostupné a doložitelné předpoklady budoucího vývoje, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Selhání (default) Banka definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky vůči Bance, aniž by Banka přistoupila ke krokům, jako je realizace zajištění a/nebo (ii) kdy některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči Bance je více než 90 dní po splatnosti.

Citlivost výpočtu ECL na změny vah makroekonomických scénářů:

Důvod	Dopad (mil. Kč)	Dopad (%)
Korporátní portfolio – dvojnásobný nepříznivý scénář	106,3	23,7 %
Korporátní portfolio – poloviční nepříznivý scénář	-47,6	-10,6 %
Retailové portfolio – dvojnásobný nepříznivý scénář	6,6	18,7 %
Retailové portfolio – poloviční nepříznivý scénář	-3,1	-8,9 %

Citlivost vyjadřuje dopad změny vah makroekonomických scénářů, kdy byla analyzována reakce na zdvojnásobení váhy nepříznivého scénáře a na její snížení na polovinu.

	Základní scénář	Nepříznivý scénář	Optimistický scénář
Aktuální váhy scénářů	67 %	30 %	3 %
Dvojnásobný nepříznivý scénář	37 %	60 %	3 %
Poloviční nepříznivý scénář	82 %	15 %	3 %

4.2. Reálná hodnota finančních nástrojů

Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. V případech, kdy je to možné, jsou pozorovatelné vstupy do těchto modelů brány z aktivních trhů. Pokud to však není možné, je třeba při stanovení reálných hodnot použít určitý stupeň kvalifikovaného odhadu.

4.3. Stanovení reálné hodnoty pro účely posouzení ocenění majetkové účasti

Banka vykazuje a přečenuje majetkové účasti metodou ekvivalence (viz Poznámka 3.3.). Ke dni akvizice se jakýkoli rozdíl mezi pořizovací cenou investice a podílem investora na čisté reálné hodnotě identifikovatelných aktiv a závazků účtuje následovně: (a) goodwill vztahující se k pořízení majetkové účasti oceňované metodou ekvivalence je zahrnut do účetní hodnoty investice; (b) jakýkoli přebytek podílu investora na čisté reálné hodnotě identifikovatelných aktiv a závazků nad pořizovací cenou majetkové účasti oceňované ekvivalenci je zahrnut do výnosů jako zisk z výhodné koupě (viz Poznámka 3.3.).

Identifikovatelná nabytá aktiva a převzaté závazky se k datu akvizice oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota je v souladu s IFRS 13 *Oceňování reálnou hodnotou* definována jako cena, která by byla získána při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné (uspořádané) transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění. Reálná hodnota tedy představuje odhad hodnoty z pohledu účastníků trhu, aniž by zohledňovala specifické záměry konkrétního kupujícího.

Způsob stanovení reálné hodnoty identifikovatelných aktiv a převzatých závazků vykázaných k datu akvizice bankovní skupiny MeDirect

Stanovení reálných hodnot čistých aktiv pro účely alokace kupní ceny bylo provedeno za podpory odborných poradců.

Dluhové cenné papíry

Reálná hodnota likvidních cenných papírů zajištěných finančními aktivy (ABS – Asset-Backed Securitisation portfolio) a dluhopisů byla stanovena na základě pozorovatelných tržních vstupů, zejména kotovaných cen (kotace střed - mid price) k datu akvizice. Tyto nástroje jsou klasifikovány v rámci hierarchie reálné hodnoty jako Úroveň 1, resp. Úroveň 2 podle dostupnosti tržních údajů.

Reálná hodnota nelikvidních ABS, dluhopisů a kolateralizovaných úvěrových obligací (CLO) byla určena za použití oceňovacího modelu diskontovaných peněžních toků. Diskontní sazby vycházely z bezrizikových úrokových sazeb k datu akvizice upravených o relevantní úvěrové spready odrážející rizikový profil jednotlivých nástrojů. Vzhledem k použití významných nepozorovatelných vstupů jsou tyto nástroje klasifikovány v rámci hierarchie reálné hodnoty jako Úroveň 3.

Portfolio hypotečních úvěrů

Úprava reálné hodnoty hypotečního portfolia je založena na bezrizikových úrokových sazbách a příslušných dodatečných přírážkách (úvěrová přírážka, přírážka za kapitálovou marži, přírážka za likviditu, přírážka za správu) pro jednotlivé nástroje, které jsou použity v metodě diskontovaných peněžních toků.

Portfolio mezinárodních korporátních úvěrů

Úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou stanoveny primárně na kvalitativním základě s ohledem na specifika portfolia a nedávný vývoj, včetně realizace zajištění u jedné expozice.

Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank a vklady na požádání

Tyto položky nejsou vystaveny významnému riziku změn hodnoty, proto nebyly přeceněny.

Deriváty

Deriváty byly oceňovány reálnou hodnotou, žádná úprava reálné hodnoty nebyla provedena.

Hmotná aktiva

Hmotný majetek sestává převážně z práva k užívání souvisejícího s budovami, jejich vybavení a technického zhodnocení prostor. Celková hodnota hmotného majetku je nevýznamná vzhledem k celkové hodnotě čistých aktiv a jakékoliv úpravy by neměly významný dopad na alokaci kupní ceny.

Nehmotná aktiva

Vykázaný goodwill akvírovanou společností byl odúčtován a na základě akviziční transakce byl stanoven zisk z výhodné koupě.

Ostatní nehmotný majetek akvírované společnosti představuje převážně software. Jeho účetní hodnota je považována za přiměřenou aproximaci reálné hodnoty, neboť je pravidelně rozvíjen a odráží aktuální náklady na vývoj a pořízení. Hodnota softwaru je zároveň nevýznamná ve vztahu k celkové hodnotě aktiv, a případné úpravy by neměly významný dopad na alokaci kupní ceny. Proto nebyly vykázány žádné úpravy reálné hodnoty.

Depozita

Stanovení úpravy reálné hodnoty portfolia vkladů bylo provedeno za použití relevantní diskontní sazby reflektující rizikový profil jednotlivých nástrojů v rámci metody diskontovaných peněžních toků. Metoda byla aplikována na celé portfolio při současném zohlednění smluvních charakteristik běžných účtů, spořicíh účtů a termínovaných vkladů.

Emitované dluhové cenné papíry

Reálná hodnota byla stanovena na základě diskontní sazby reflektující rizikový profil jednotlivých nástrojů s využitím metody diskontovaných peněžních toků.

5. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	88	91
Vklady u centrální banky *	6 707	4 745
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	6 795	4 836

* Položka nezahrnuje expozice z reverzních repo operací, které jsou zachyceny v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

Položka „Vklady u centrální banky“ je považována vzhledem k neomezené možnosti dispozice a minimálnímu kreditnímu riziku za ekvivalent hotovostních prostředků.

Banka je povinna udržovat v rámci vkladů u centrální banky rovněž prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných obezřetnostních pravidel stanovených ČNB. Povinné minimální rezervy nejsou úročené.

Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své vklady u centrální banky za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

V rámci výkazu o peněžních tocích Banka do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	88	91
Vklady u centrální banky	6 707	4 745
Vklady u bank se splatností do tří měsíců (viz Poznámka 7.1)	78	80
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	6 873	4 916

Vklady u bank zahrnuté do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ představují zejména běžné a spořicí účty u jiných bank vykazované v individuálním výkazu o finanční pozici v položce „Úvěry a pohledávky za bankami“.

6. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL)

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Deriváty jiné než zajišťovací	28	21
Finanční aktiva k obchodování v FVPL	28	21
Akcie a akcie investičních fondů	10 444	6 848
Dluhové cenné papíry	1	31
Finanční aktiva jiná než k obchodování v FVPL	10 445	6 879
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	10 473	6 900

Dluhové cenné papíry oceňované ve FVPL byly k 31. prosinci 2025 a 2024 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat (viz Poznámka 27).

Banka také používá cenné papíry oceňované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jako zástavu v repo obchodech dle obvyklých podmínek trhu. K 31. prosinci 2025 a 2024 žádné cenné papíry nebyly poskytnuty jako zajištění. Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

Banka nemá ve svém portfoliu úvěry a pohledávky za klienty oceňované ve FVPL.

7. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (AC)

7.1. Úvěry a pohledávky za bankami

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	59 734	104 520
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám a družstevním záložnám	2 424	754
Běžné a spořicí účty	78	76
Termínové vklady	69	67
Ostatní pohledávky za bankami	306	13
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	62 611	105 430
Opravná položka k úvěrovým ztrátám (viz Poznámka 14)	0	-2
Čistá účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	62 611	105 428

Položka „Ostatní pohledávky za bankami“ zahrnuje částku ve výši 303 mil. Kč, která představuje zálohu na kupní cenu podílu ve společnosti J&T banka d.d.

Z pohledu kreditního rizika považuje Banka všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2025 za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

K 31. prosinci 2025 a 2024, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací dle běžných podmínek trhu, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

Banka nevykazuje ECL pro krátkodobé reverzní repo, které byly vysoce zajištěné. Zajištění představuje obchodovatelné státní dluhopisy. K ostatním pohledávkám za bankami Banka vykazuje ECL v souladu s postupy popsanými v Poznámce 3.2.

Zajištění přijaté v rámci reverzních repo obchodů je prezentováno následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Reálná hodnota zajištění	58 990	107 117

7.2. Úvěry a pohledávky za klienty

Pohledávky vůči klientům a k nim vytvořené opravné položky jsou analyzovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	34 619	36 314
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám (viz Poznámka 14)	-418	-636
Čistá účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	34 201	35 678

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2025 zahrnují 49 mil. EUR (k 31. prosinci 2024: 10 mil. EUR), což po kurzovém přepočtu představuje hrubou účetní hodnotu 1 188 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 259 mil. Kč), opravné položky k tomu tvoří 13,5 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 11 mil. Kč), které představují dílčí expozice Banky dvou syndikovaných úvěrů (k 31. prosinci 2024: jeden syndikovaný úvěr) následovně:

- úvěr poskytnutý jedné nebankovní protistraně celkem 4 bankami a 1 nebankovním subjektem, kdy celková hodnota syndikované expozice činila 454 mil. EUR;
- úvěr poskytnutý jedné nebankovní protistraně celkem 3 bankami, kdy celková hodnota syndikované expozice činila 200 mil. EUR.

Administrátorem obou syndikátů jsou jiné banky v rámci obvyklých podmínek takového úvěrování.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Součástí úvěrů a pohledávek za klienty jsou rovněž pohledávky z reverzních repo obchodů ve výši 3 164 mil. Kč (31. prosince 2024: 1 972 mil. Kč), které jsou zajištěny kolaterálem v hodnotě 7 775 mil. Kč (31. prosince 2024: 3 568 mil. Kč).

Banka člení pohledávky za klienty do dvou tříd, „podniky“ a „domácnosti“.

V následujících dvou tabulkách jsou uvedeny změny v hrubé účetní hodnotě, a to separátně pro třídu „podniky“ a „domácnosti“.

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Podniky				
k 31. prosinci 2024	22 099	4 105	681	26 885
Nově poskytnuté úvěry *	54 666	223	327	55 216
Splacené v průběhu roku	-52 129	-1 802	-826	-54 757
Převody do Stage 1	317	-317	0	0
Převody do Stage 2	-197	197	0	0
Převody do Stage 3	0	-1 664	1 664	0
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-422	-18	-4	-444
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	2 235	-3 381	1 161	15
k 31. prosinci 2025	24 334	724	1 842	26 900
Domácnosti				
k 31. prosinci 2024	9 076	305	48	9 429
Nově poskytnuté úvěry *	406	36	23	465
Splacené v průběhu roku	-1 948	-171	-49	-2 168
Převody do Stage 1	496	-496	0	0
Převody do Stage 2	-456	488	-32	0
Převody do Stage 3	-25	-54	79	0
Ostatní úpravy	-7	0	0	-7
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	-1 534	-197	21	-1 710
k 31. prosinci 2025	7 542	108	69	7 719
k 31. prosinci 2025 celkem	31 876	832	1 911	34 619

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Podniky				
k 31. prosinci 2023	18 643	2 815	880	22 338
Změny z titulu fúze	1 929	573	0	2 502
k 1. lednu 2024	20 572	3 388	880	24 840
Nově poskytnuté úvěry *	42 160	635	6	42 801
Splacené v průběhu roku	-39 408	-1 354	-214	-40 976
Převody do Stage 1	88	-88	0	0
Převody do Stage 2	-1 511	1 511	0	0
Převody do Stage 3	0	-6	6	0
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	198	19	3	220
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	1 527	717	-199	2 045
k 31. prosinci 2024	22 099	4 105	681	26 885
Domácnosti				
k 31. prosinci 2023	9 614	230	17	9 861
Změny z titulu fúze	565	76	41	682
k 1. lednu 2024	10 179	306	58	10 543
Nově poskytnuté úvěry *	347	3	1	351
Splacené v průběhu roku	-1 358	-79	-25	-1 462
Převody do Stage 1	491	-491	0	0
Převody do Stage 2	-561	585	-24	0
Převody do Stage 3	-21	-18	39	0
Ostatní úpravy	-1	-1	-1	-3
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem	-1 103	-1	-10	-1 114
k 31. prosinci 2024	9 076	305	48	9 429
k 31. prosinci 2024 celkem	31 175	4 410	729	36 314

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

V následujících tabulkách jsou uvedeny změny v opravných položkách k pohledávkám za klienty. Položka „Změny v úvěrovém riziku“ obsahují zvýšení nebo snížení ECL z důvodů přesunů z původní Stage do nové Stage a také změny ECL z důvodu změny vstupních parametrů pro jejich výpočet (typicky PD, LGD, FLI). Migrace mezi jednotlivými Stage jsou zachyceny již ve výši ECL odpovídající nové Stage.

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Podniky				
k 31. prosinci 2024	-189	-236	-163	-588
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>				
Nově poskytnuté úvěry *	-193	-57	-100	-350
Odúčtování a splacení úvěrů	187	115	189	491
Převody do Stage 1	-1	1	0	0
Převody do Stage 2	15	-15	0	0
Převody do Stage 3	0	115	-115	0
Změny v úvěrovém riziku	43	42	-26	59
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	3	0	2	5
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	54	201	-50	205
k 31. prosinci 2025	-135	-35	-213	-383
Domácnosti				
k 31. prosinci 2024	-15	-16	-17	-48
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>				
Nově poskytnuté úvěry *	-6	-8	-7	-21
Odúčtování a splacení úvěrů	10	33	22	65
Převody do Stage 1	-1	1	0	0
Převody do Stage 2	21	-22	1	0
Převody do Stage 3	4	12	-16	0
Změny v úvěrovém riziku	-23	-9	1	-31
Ostatní úpravy	0	0	0	0
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	5	7	1	13
k 31. prosinci 2025	-10	-9	-16	-35
k 31. prosinci 2025 celkem	-145	-44	-229	-418

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
Podniky				
k 31. prosinci 2023	-124	-111	-136	-371
Změny z titulu fúze	-13	-28	0	-41
k 1. lednu 2024	-137	-139	-136	-412
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>				
Nově poskytnuté úvěry *	-267	-79	-3	-349
Odúčtování a splacení úvěrů	136	69	23	228
Převody do Stage 1	-1	1	0	0
Převody do Stage 2	88	-88	0	0
Převody do Stage 3	0	0	0	0
Změny v úvěrovém riziku	-7	-1	-45	-51
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-1	1	-2	-4
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-52	-97	-27	-176
k 31. prosinci 2024	-189	-236	-163	-588
Domácnosti				
k 31. prosinci 2023	-12	-11	-2	-25
Změny z titulu fúze	-6	-4	-24	-34
k 1. lednu 2024	-18	-15	-26	-59
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>				
Nově poskytnuté úvěry *	-3	-4	-1	-8
Odúčtování a splacení úvěrů	4	24	19	47
Převody do Stage 1	-1	1	0	0
Převody do Stage 2	25	-26	1	0
Převody do Stage 3	3	7	-10	0
Změny v úvěrovém riziku	-25	-4	-1	-30
Ostatní úpravy	0	1	1	2
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	3	-1	9	11
k 31. prosinci 2024	-15	-16	-17	-48
k 31. prosinci 2024 celkem	-204	-252	-180	-636

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Podniky									
- Výtečné	9 254	0	0	-6	0	0	9 248	0	0
- Dobré	9 981	190	0	-35	-7	0	9 946	183	0
- Nejisté	5 098	443	0	-94	-16	0	5 004	427	0
- Pochybné	0	91	0	0	-12	0	0	79	0
- Selhání	0	0	1 843	0	0	-213	0	0	1 630
Pohledávky za podniky	24 333	724	1 843	-135	-35	-213	24 198	689	1 630
Domácnosti									
- Výtečné	7 084	29	0	-10	-2	0	7 074	27	0
- Dobré	238	0	0	0	0	0	238	0	0
- Nejisté	208	29	0	0	-2	0	208	27	0
- Pochybné	12	50	0	0	-5	0	12	45	0
- Selhání	0	0	69	0	0	-16	0	0	53
Pohledávky za domácnostmi	7 542	108	69	-10	-9	-16	7 532	99	53
Pohledávky celkem	31 875	832	1 912	-145	-44	-229	31 730	788	1 683

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Podniky									
- Výtečné	5 936	316	0	-6	-1	0	5 930	315	0
- Dobré	13 514	3 051	0	-94	-173	0	13 420	2 878	0
- Nejisté	2 649	555	0	-89	-46	0	2 560	509	0
- Pochybné	0	183	0	0	-16	0	0	167	0
- Selhání	0	0	681	0	0	-163	0	0	518
Pohledávky za podniky	22 099	4 105	681	-189	-236	-163	21 910	3 869	518
Domácnosti									
- Výtečné	8 020	30	0	-11	-1	0	8 009	29	0
- Dobré	684	44	0	-2	-2	0	682	42	0
- Nejisté	250	41	0	-1	-2	0	249	39	0
- Pochybné	122	190	0	-1	-11	0	121	179	0
- Selhání	0	0	48	0	0	-17	0	0	31
Pohledávky za domácnostmi	9 076	305	48	-15	-16	-17	9 061	289	31
Pohledávky celkem	31 175	4 410	729	-204	-252	-180	30 971	4 158	549

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Banka přijímá zajištění k určitým skupinám pohledávek (viz Poznámka 25.2).

Akceptované zástavy jsou představovány majetkovým a osobním zajištěním. Majetkové zajištění zahrnuje nemovitosti, věci movité, cenné papíry, obchodní podíly, ochranné známky a pohledávky.

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění Banky, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných vstupů o hodnotě jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (viz Poznámka 14). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována.

Hodnota přijatého zajištění pro pohledávky kategorizované ve Stage 3 je stanovena na základě vnitřní metodiky Banky, a to prostřednictvím diskontování očekávaných peněžních toků zohledňujících možné stresové scénáře dle očekávání Banky, možných ztrát z komerčních výnosů a faktoru času, a to v segmentaci pro jednotlivé skupiny pohledávek dle objemu úvěrových pozicí.

K pohledávkám klasifikovaným do Stage 3 se k 31. prosinci 2025 vztahuje 1 802 mil. Kč zajištění (k 31. prosinci 2024: 529 mil. Kč).

Realizovatelnou hodnotu zajištění k úvěrům za klienty lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Nemovitosti	28 529	28 324
Pohledávky a peněžní zajištění	7 827	4 071
Cenné papíry, obchodní podíly	309	185
Věci movité	27	679
Ostatní zajištění	28	104
Přijaté zástavy k úvěrům za klienty celkem	36 720	33 363

V roce 2025 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 81 mil. Kč (2024: 0 mil. Kč).

Celková výše jistiny úvěrů a příslušenství po splatnosti k 31. prosinci 2025 činila 1 699 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 845 mil. Kč).

7.3. Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	27 891	26 218
Bankovní dluhopisy	377	937
- Opravné položky	0	-9
Korporátní dluhopisy	5 877	3 895
- Opravné položky	-65	-74
Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě celkem	34 080	30 967

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci kategorie AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků. Dluhové cenné papíry v rámci kategorie AC představují české státní dluhopisy, bankovní dluhopisy a korporátní dluhopisy. Korporátní dluhopisy jsou obchodovatelné, ale nejsou na trzích aktivně obchodovány. Tyto dluhopisy jsou emitovány emitenty, se kterými Banka v rámci své obchodní strategie podstupuje dlouhodobě velké expozice. Banka rovněž zprostředkovává prodej dluhopisů těchto emitentů investorům – třetím stranám – v rámci výkonu své činnosti jako obchodníka s cennými papíry.

(mil. Kč)	Opravné položky k dluhovým cenným papírům v AC		
	Stage 1 12měsíční ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Celkem
k 1. lednu 2024	72	0	72
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>			
Nově nakoupené dluhové cenné papíry	5	0	5
Splacené v průběhu roku	-3	0	-3
Převody do Stage 2	-20	20	0
Změny v úvěrovém riziku	-8	17	9
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	-26	37	11
k 31. prosinci 2024	46	37	83
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz o úplném výsledku z důvodu:</i>			
Nově nakoupené dluhové cenné papíry	32	0	32
Splacené v průběhu roku	-12	-37	-49
Ostatní úpravy	-1	0	-1
Čistá změna opravných položek přes výkaz o úplném výsledku celkem	19	-37	-18
k 31. prosinci 2025	65	0	65

Banka také používá cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě jako zástavu v repo obchodech dle obvyklých tržních podmínek. K 31. prosinci 2025 byly cenné papíry ve výši 3 662 mil. Kč poskytnuty do zástavy (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč).

V roce 2025 Banka realizovala prodej nevýznamného objemu dluhových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě. Zisk z prodeje ve výši 0,4 mil. Kč, představující rozdíl mezi prodejní cenou a účetní hodnotou prodaných aktiv k datu odúčtování, byl vykázán ve výkazu zisku nebo ztráty.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

8. Majetkové účasti

Banka měla k 31. prosinci 2025 majetkové účasti s rozhodujícím vlivem v následujících dceřiných společnostech:

Název společnosti	Sídlo	Podíl (%)	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Hodnota v ekvivalenci (mil. Kč)
CREDITAS fond SICAV, a.s.	Česká republika	100 %	20	2	5
CREDITAS investiční společnost a.s.	Česká republika	100 %	40	4	31
EKORENT, spol. s r. o.	Česká republika	100 %	x	207	413
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	Česká republika	100 %	x	145	546
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	15	20
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	10	46
Max Invest, a.s.	Česká republika	100 %	4	273	274
CREDIX a.s.	Česká republika	100 %	20	2	736
NEY spořitelní družstvo	Česká republika	6,11 %*	x	33	-25
NEY HOLDING a.s.	Česká republika	100 %	20	55	607
Rohan B two, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	570	775
CREDITAS Mobility a.s.	Česká republika	100 %	1	2	256
CREDITAS Property holding, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	0	1 154
CREDITAS FUTURE SICAV a.s.	Česká republika	100 %	10	1	1
MDB Group Limited	Malta	100 %	56 406 546	2 644	7 739
Majetkové účasti v dceřiných společnostech k 31. prosinci 2025					12 578

* Rozhodující vliv je vykonáván nepřímo prostřednictvím společnosti NEY HOLDING a.s. Přímý podíl činí 6,11 %, zbývajících 93,13 % je drženo prostřednictvím NEY HOLDING a.s.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Nepřímé majetkové účasti Banky k 31. prosinci 2025:

Název společnosti	Sídlo	Podíl na hlasovacích právech (%)	Majetkový podíl (%)
Prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s.			
CREDITAS Mobility Management GmbH	Rakousko	74,9 %	74,9 %
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o.	Česká republika	75,5 %	75,5 %
Prostřednictvím NEY HOLDING a.s.			
NEY spořitelní družstvo	Česká republika	93,13 %	93,13 %
Prostřednictvím CREDITAS Property holding, s.r.o.			
Litoměřická Property Development s.r.o.	Česká republika	100 %	100 %
Prague Outdoor Parking s.r.o.	Česká republika	100 %	100 %
Pobřežní 10 s.r.o.	Česká republika	100 %	100 %
Pekařská property s.r.o.*	Česká republika	100 %	100 %
Prostřednictvím CREDITAS FUTURE SICAV a.s.			
CREDITAS SOLARIS podfond	Česká republika	100 %	99,5 %
DULWICH TRADE a.s.	Česká republika	100 %	99,5 %
FVE Bojkovice, s.r.o.	Česká republika	100 %	99,5 %
FVE Jílovice, s.r.o.	Česká republika	100 %	99,5 %
FVE Klenovka s.r.o.	Česká republika	100 %	99,5 %
Photon Park, s.r.o.	Česká republika	100 %	99,5 %
Photon Power s.r.o.	Česká republika	100 %	99,5 %
Slantze – 09 EOOD	Bulharsko	100 %	99,5 %
Solar Haskovo EOOD	Bulharsko	100 %	99,5 %
Zelena Svetlina 2010 EOOD	Bulharsko	100 %	99,5 %
Eko Panchevo EOOD	Bulharsko	100 %	99,5 %
Prostřednictvím MDB Group Limited			
MeDirect Bank (Malta) plc	Malta	100 %	100 %
MeDirect Bank SA	Belgie	100 %	100 %
MeDirect Tech Limited	Malta	100 %	100 %
Medifin Estates	Malta	100 %	100 %

* V lednu 2026 došlo k přejmenování společnosti z původního názvu Holešovice property s.r.o.

V průběhu roku 2025 se majetková účast Banky v NEY spořitelním družstvu navýšila na 99,24 % prostřednictvím odkupu členských podílů od jednotlivých družstevníků.

V září 2025 společnost CREDITAS Mobility a.s. navýšila svou majetkovou účast ve společnosti CREDITAS Mobility Management GmbH o 23,9 % na celkových 74,9 %.

V září 2025 společnost CREDITAS Mobility a.s. zvýšila svou majetkovou účast ve společnosti CREDITAS Mobility Holding s.r.o. o 24,5 % na celkových 75,5 %. V důsledku této transakce došlo k odpovídajícímu navýšení nepřímých majetkových účastí ve společnostech skupiny CREDITAS Mobility.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem k 31. prosinci 2024:

Název společnosti	Sídlo	Podíl (%)	Počet akcií (ks)	Požizovací cena (mil. Kč)	Hodnota v ekvivalenci (mil. Kč)
CREDITSHARE s.r.o.*	Česká republika	100 %	x	0	18
CREDITAS fond SICAV, a.s.	Česká republika	100 %	20	2	5
CREDITAS investiční společnost a.s.	Česká republika	100 %	40	4	20
EKORENT, spol. s r. o.	Česká republika	100 %	x	207	372
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	Česká republika	100 %	x	145	527
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	15	18
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	10	9
Max Invest, a.s.	Česká republika	100 %	4	273	280
CREDIX a.s.	Česká republika	100 %	20	2	229
NEY spořitelní družstvo	Česká republika	6,11 %	x	33	41
NEY HOLDING a.s.	Česká republika	100 %	20	55	433
Rohan B two, s.r.o.	Česká republika	100 %	x	570	579
CREDITAS Mobility a.s.	Česká republika	100 %	1	2	362
Majetkové účasti v dceřiných společnostech k 31. prosinci 2024					2 893

* Společnost CREDITSHARE s.r.o. byla prodána k 31. prosinci 2025.

Nepřímé majetkové účasti Banky prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s. a NEY HOLDING a.s. k 31. prosinci 2024:

Název společnosti	Sídlo	Podíl (%)
CREDITAS Mobility Management GmbH	Rakousko	51 %
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o.	Česká republika	51 %
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o.	Česká republika	51 %
NEY spořitelní družstvo	Česká republika	68,85 %

Společnost CREDITSHARE s.r.o. byla prodána k 31. prosinci 2025.

Po posouzení jednotlivých účastí Banka k 31. prosinci 2025 nevyhodnotila potřebu snížení hodnoty žádné účasti.

Podíl na zisku nebo ztrátě účastí oceňovaných ekvivalenční metodou za rok 2025 činil 332 mil. Kč (2024: -45 mil. Kč).

CREDITAS Property holding, s.r.o. a další společnosti (dále jen „Skupina CREDITAS Property“)

Společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. byla do obchodního rejstříku (Městský soud v Praze, oddíl C 425591) zapsána 4. června 2025. Identifikační číslo je 23354046, sídlo Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8. Společnost je 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou.

V červnu 2025 CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. (IČ 04470010), která vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení. Společnost Litoměřická Property Development s.r.o. vlastní 100% podíl ve společnosti Prague Outdoor Parking s.r.o. (IČ 09170839), se kterou k 1. lednu 2026 fúzovala. Nástupnickou společností po této fúzi je Litoměřická Property Development s.r.o.

V červenci 2025 CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Pobřežní 10 s.r.o. (IČ 06177590), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněná společností CREDITAS Real Estate a.s. (IČ 06011799), přičemž oba subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané. Společnost vlastní rezidenční nemovitost na adrese Pobřežní 10, Praha 8, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

V prosinci 2025 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost Holešovice property s.r.o., která byla v lednu 2026 přejmenována na Pekařská property s.r.o. (IČ 24046124), tato společnost je 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou. Společnost byla založena za účelem pořízení Bankou dříve pronajatých prostor sloužících jako bankovní pobočka.

Primárním důvodem založení nové dceřiné společnosti CREDITAS Property holding, s.r.o. a následné akvizice Litoměřická Property Development s.r.o. a Pobřežní 10 s.r.o. a založení Holešovice property s.r.o. je diverzifikace obchodního modelu Banky, doplnění portfolia po ukončení nabídky hypotečních úvěrů v České republice a rozšíření klientské základny.

CREDITAS FUTURE SICAV a.s. (dále jen „CREDITAS FUTURE“)

V červenci 2025 Banka pořídila 100 % zakladatelských akcií fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s. (dříve ALISOL SICAV, a.s.). Banka je zároveň od září 2025 držitelem majoritního podílu investičních akcií tohoto fondu. CREDITAS FUTURE SICAV a.s. je investičním fondem kvalifikovaných investorů.

Fond vznikl v prosinci 2022 a je oprávněn vytvářet podfondy, do kterých může investovat prostředky kvalifikovaných investorů vydáváním investičních akcií. Jedním z podfondů je CREDITAS SOLARIS podfond, který je zaměřený na investice do výroby energie z obnovitelných zdrojů, konkrétně fotovoltaických elektráren v rámci Evropské unie. Investice fondu jsou strukturovány prostřednictvím speciálních projektových společností, které vlastní jednotlivá aktiva, jako jsou fotovoltaické elektrárny v České republice a Bulharsku. Tyto projektové společnosti představují podkladová aktiva fondu.

Společnost CREDITAS FUTURE SICAV a.s. byla do obchodního rejstříku zapsána 13. prosince 2022. Identifikační číslo je 17825831, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín 186 00 Praha 8.

Bankovní skupina MeDirect

Banka k 9. září 2025 nabyla 99,99% majetkovou účast v bankovní skupině MeDirect, která je tvořena mateřskou společností MDB Group Limited a dceřinými společnostmi MeDirect Bank (Malta) plc, MeDirect Bank SA, MeDirect Tech Limited a Medifin Estates, přičemž tato účast zahrnuje rovněž 99,99 % hlasovacích práv. K 31. prosinci 2025 Banka navýšila svůj podíl na 100 %.

Čistá identifikovatelná aktiva celkem (po úpravě na reálnou hodnotu)	6 291
Zisk z výhodné koupě	-3 647
Pořizovací cena (protihodnota)	2 644

Rozdílem mezi pořizovací cenou a čistou hodnotou identifikovatelných aktiv získaných Bankou z titulu akvizice vznikl zisk z výhodné koupě ve výši 3 647 mil. Kč, který byl účtován do zisku v rámci roku 2025.

Z transakce nevyplyvá žádné podmíněné plnění.

MeDirect Bank (Malta) („MeDirect Malta“) plc poskytuje bankovní služby, jako jsou platební služby, směnárenské operace a poskytování úvěrů maltským podnikům. MeDirect Malta rovněž drží portfolio pohledávek spotřebitelských úvěrů.

MeDirect Bank SA („MeDirect Belgium“) je úvěrovou institucí licencovanou v Belgii a vykonává veškeré činnosti bankovní skupiny MeDirect na území Belgie. Nejvýznamnější činností na území Belgie je financování hypoték.

Hlavní činnosti MeDirect Malta a MeDirect Belgium související se zákazníky zahrnují snadno použitelnou platformu pro správu majetku s přístupem k fondovým společnostem a podílovým fondům, širokou nabídku produktů pro správu majetku dostupných prostřednictvím digitálních kanálů a atraktivní a inovativní spořicí produkty na Maltě, v Belgii a Nizozemsku.

MeDirect Belgium investuje do nizozemských rezidenčních hypoték prostřednictvím zavedeného externího poskytovatele hypotečních úvěrů v Nizozemsku a do belgických rezidenčních hypotečních úvěrů ve spolupráci se společností Allianz Benelux S.A./N.V. Tato nabídka stojí na robustním rámci řízení úvěrového rizika a nadále

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

diverzifikuje úvěrovou základnu MeDirect Belgium směrem k rezidenčnímu hypotečnímu sektoru. MeDirect Belgium rovněž investuje do nizozemského segmentu hypotečních úvěrů „buy-to-let“.

Společnost MeDirect Tech Limited vlastní klíčová práva a licence, včetně softwarových řešení využívaných jak MeDirect Malta, tak MeDirect Belgium. Pronajímá mimo jiné technické vybavení, software a motorová vozidla a poskytuje související podpůrné služby ostatním subjektům v bankovní skupině MeDirect.

CREDITAS Mobility a.s. a další společnosti (dále jen „Skupina CREDITAS Mobility“)

V roce 2025 došlo k přejmenování společností v rámci Skupiny CREDITAS Mobility:

<u>Současný název společnosti</u>	<u>Původní název společnosti</u>
CREDITAS Mobility a.s.	CREDITAS Rail a.s.
CREDITAS Mobility Management GmbH	Leo Mobility Management GmbH
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.	Leo Mobility Holding s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.	Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.	Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o. (IČ 21177490)	Leo Mobility Eden 1.2 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o. (IČ 22175105)	Leo Mobility Eden 1.3 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o. (IČ 22174851)	Leo Mobility Eden 1.4 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o. (IČ 22175199)	Leo Mobility Eden 1.5 s.r.o.
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o. (IČ 22175296)	Leo Mobility Eden 2.0 s.r.o.

Ostatní změny

V průběhu roku 2025 Banka poskytla dceřiným společnostem příplatky do kapitálu nad rámec jejich základního kapitálu. Tyto příplatky byly realizovány za účelem posílení kapitálové struktury, podpory rozvoje činnosti dceřiných společností a zajištění jejich finanční stability. V individuální účetní závěrce Banky jsou tyto příplatky vykázány jako zvýšení hodnoty majetkové účasti v dceřiných společnostech. Přehled jednotlivých příplatků do kapitálu mimo základní kapitál je uveden v následující tabulce:

<u>Dceřiná společnost</u>	<u>Výše příspěvku (mil. Kč)</u>
CREDITAS Property holding, s.r.o.	1 149
MDB Group Limited	969
CREDIX a.s.	490
Rohan B two, s.r.o.	200
NEY HOLDING a.s.	121
Max Invest, a.s.	65
CREDITAS Mobility a.s.	46
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	32
CREDITAS investiční společnost a.s.	20
CREDITSHARE s.r.o.	19
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	15
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	2
Celkem	3 128

9. Zůstatky a transakce se spřízněnými stranami

k 31. prosinci 2025 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Dceřiné společnosti	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva					
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	4 359	0	0	364
Opravná položka k úvěrům	0	-54	0	0	-6
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v AC**	0	0	2 864	0	0
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	0	-9	0	0
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	12	39	13	0	0
Rozvahová aktiva celkem	12	4 344	2 868	0	358
Rozvahová pasiva					
Závazky z přijatých vkladů***	46	725	954	14	218
Provozní závazky (Ostatní závazky)	22	30	5	7	0
Rozvahová pasiva celkem	68	755	959	23	218
Výnosy					
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	222	29	0	52
Výnosy z držených dluhopisů	0	0	168	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	17	94	0	0
Výnosy z přecenění	0	4	0	0	0
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	3	59	7	0	0
Výnosy celkem	3	302	298	0	52
Náklady					
Úroky a poplatky z vkladů	0	16	35	0	2
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	331	164	37	0	1
Náklady celkem	331	180	72	0	3
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry					
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	0	9 024	0	0
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	0	3 251	0	0

* Úroková sazba úvěrů a pohledávek poskytnutých spřízněným stranám se pohybovala v rozmezí 1,39 % až 7,96 % p. a.

** Úroková sazba dluhových cenných papírů emitovaných spřízněnými stranami se pohybovala v rozmezí 5,50 % až 7,80 % p. a.

*** Úroková sazba z přijatých vkladů spřízněných stran se pohybovala v rozmezí 0,0 % až 8,7 % p. a.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

k 31. prosinci 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Dceřiné společnosti	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva					
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	2 940	294	7	1 472
Opravná položka k úvěrům	0	-49	-1	0	-32
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	0	2 122
Dluhové cenné papíry v AC**	0	0	2 071	0	1 476
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	0	-10	0	-27
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	1	16	4	0	7
Rozvahová aktiva celkem	1	2 907	2 358	7	5 018
Rozvahová pasiva					
Závazky z přijatých vkladů***	16	587	3 246	6	1 140
Provozní závazky (Ostatní závazky)	9	71	5	7	0
Rozvahová pasiva celkem	25	658	3 251	13	1 140
Výnosy					
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	86	61	0	91
Výnosy z držení dluhopisů	0	0	195	0	109
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	7	84	0	30
Výnosy z přecenění	0	0	0	0	89
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	1	43	0	0	0
Výnosy celkem	1	136	340	0	319
Náklady					
Úroky a poplatky z vkladů	0	10	42	0	4
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	76	144	31	0	23
Náklady celkem	76	154	73	0	27
Cenné papíry ve správě a administraci a distribuce investičních nástrojů Banky jako obchodníka s cennými papíry					
Hodnoty převzaté do úschovy v rámci poskytování investičních služeb k ultimu období	0	0	7 621	0	4 109
Objem distribuce investičních nástrojů třetím stranám za období	0	0	3 749	0	1 275

Pro účely zveřejnění informací o spřízněných stranách se vedoucím orgánem Banky rozumí představenstvo a dozorčí rada.

Zaměstnancům subjektů Skupiny CREDITAS včetně Banky jsou poskytovány dílčí výhody v podobě benefitních programů, které se váží k vkladovým produktům jako např. zaměstnanecké běžné účty. Tyto vztahy, expozice a operace pro Banku nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy.

V průběhu účetního období 2025 došlo k postoupení pohledávek od dceřiné společnosti NEY spořitelní družstvo do Banky a dceřiné společnosti CREDIX a.s.

Nadaci THE HUBACEK FAMILY FOUNDATION byl poskytnut, na základě smlouvy o finančním daru, dar v částce 50 mil. Kč. Subjekt je transparentní a je pro daný účel plně způsobilý (dobročinná organizace). Podmínky a hodnota daru odpovídají obvyklé praxi.

K rozvahovému dni Banka eviduje vůči spřízněným stranám poskytnuté úvěrové přísliby v celkové výši 607 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 161 mil. Kč) a finanční záruky ve výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2024: 0 mil. Kč), které byly sjednány za běžných obchodních podmínek.

Za odměny za výkon funkce klíčového managementu dle IAS 24 Banka považuje odměny představenstvu Banky jakožto řídicímu orgánu (detail uveden v rámci Poznámky 22.1).

10. Pozemky, budovy, zařízení, práva k užívání a nehmotná aktiva

10.1. Pozemky, budovy a zařízení

(mil. Kč)	Technické zhodnocení majetku v nájmu	Zařízení a soubory drobného majetku a vybavení	Umělecká díla	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2024					
Požizovací cena	181	207	160	30	578
Oprávký	-34	-156	0	-18	-208
Zůstatková hodnota	147	51	160	12	370
Přehled změn za 2024					
Přírůstky	2	9	0	0	11
Úbytky	-16	0	0	0	-16
Odpisy a amortizace	-6	-24	0	-3	-33
Změny celkem	-20	-15	0	-3	-38
Stav k 31. prosinci 2024					
Požizovací cena	154	196	160	30	540
Oprávký	-27	-160	0	-21	-208
Zůstatková hodnota	127	36	160	9	332
Přehled změn za 2025					
Přírůstky	4	10	0	1	15
Úbytky	-14	0	0	0	-14
Odpisy a amortizace	-5	-20	0	-4	-29
Změny celkem	-15	-10	0	-3	-28
Stav k 31. prosinci 2025					
Požizovací cena	141	196	160	31	528
Oprávký	-29	-170	0	-25	-224
Zůstatková hodnota	112	26	160	6	304

10.2. Práva k užívání a Závazky z leasingu

Vykázaná aktiva z práva k užívání se vztahují k následujícím druhům majetku:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Oprávký	Čistá účetní hodnota
Budovy a stavby	918	-449	469
Motorová vozidla	38	-30	8
Zařízení a inventář	9	-4	5
Ostatní	13	-8	5
Práva k užívání celkem	978	-491	487
31. prosince 2024			
31. prosince 2024 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Oprávký	Čistá účetní hodnota
Budovy a stavby	1 000	-395	605
Motorová vozidla	29	-26	3
Zařízení a inventář	9	-3	6
Ostatní	13	-6	7
Práva k užívání celkem	1 051	-430	621

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Informace o době nájmu u jednotlivých kategorií najatých aktiv jsou uvedeny v následující tabulce:

Aktiva z práva k užívání	Délka odepisování v letech
Budovy a stavby	5-10
Motorová vozidla	3
Zařízení a inventář	10
Ostatní	5

Vážená průměrná přírůstková výpůjční sazba nájemce aplikovaná na závazky z leasingu pro rok 2025 byla stanovena ve výši 3,17 % (2024: 5,15 %).

Hodnoty plynoucí ze zachycení leasingů jsou shrnuty následovně:

(mil. Kč)	Aktiva z práva k užívání	Závazky z leasingu
k 1. lednu 2024	509	510
Splátky závazků z leasingu	0	-105
Odúčtování leasingů	-59	-90
Nové leasingy	21	21
Modifikace a čistá změna závazků	274	274
Úroková marže	0	20
Odpisy	-124	0
k 31. prosinci 2024	621	630
Splátky závazků z leasingu	0	-105
Odúčtování leasingů	-31	0
Nové leasingy	6	6
Modifikace a čistá změna závazků	-50	-51
Úroková marže	0	23
Odpisy	-59	0
k 31. prosinci 2025	487	503

Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku:

(mil. Kč)	2025	2024
Úrokové náklady na závazky z leasingu	-23	-20
Náklady na odpisy aktiv z práva k užívání	-90	-124
Náklady na krátkodobé leasingy	-6	-4
Náklady na leasingy aktiv s nízkou hodnotou	-11	-3

10.3. Nehmotná aktiva

(mil. Kč)	Software	Pořízení nehmotných aktiv	Ostatní	Celkem
Stav k 1. lednu 2024				
Pořizovací cena	1 544	199	4	1 747
Oprávký	-1 062	0	-4	-1 066
Zůstatková hodnota	482	199	0	681
Přehled změn za rok 2024				
Přírůstky	261	458	0	719
Úbytky	-3	0	0	-3
Odpisy	-158	0	0	-158
Změny celkem	100	458	0	558
Stav k 31. prosinci 2024				
Pořizovací cena	1 594	657	4	2 255
Oprávký	-1 012	0	-4	-1 016
Zůstatková hodnota	582	657	0	1 239
Přehled změn za rok 2025				
Přírůstky	1 031	0	1	1 032
Úbytky	0	0	0	0
Převody	645	-645	0	0
Odpisy	-287	0	-1	-288
Změny celkem	1 389	-645	0	744
K 31. prosinci 2025				
Pořizovací cena	3 270	12	5	3 287
Oprávký	-1 299	0	-5	-1 304
Zůstatková hodnota	1 971	12	0	1 983

10.4. Odpisy pozemků, budov, zařízení, nehmotných aktiv a práv k užívání

(mil. Kč)	2025	2024
Odpisy pozemků, budov a zařízení	26	28
Amortizace nehmotných aktiv	288	158
Odpisy aktiv z práva k užívání (viz Poznámka 10.2)	90	124
Odpisy celkem	404	310
Odpisy souborů nábytků a vybavení s jednotkovou cenou nižší než 80 tis. Kč	3	5
Odpisy a amortizace celkem	407	315

11. Ostatní aktiva

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Náklady a příjmy příštích období	134	74
Poskytnuté zajištění pro operace z platebních karet klientů	34	39
Poskytnuté provozní zálohy	30	36
Odložená daňová pohledávka (viz Poznámka 23)	25	59
Pohledávky z činností banky jako OCP (obchodník s cennými papíry)	24	16
Pohledávky z vyrovnání platebních transakcí	19	16
Pohledávky za odběrateli	10	9
Ostatní finanční aktiva	1	1
Ostatní nefinanční aktiva	13	2
Ostatní aktiva celkem	290	252

Ostatní náklady příštích období zahrnují především předplacené náklady spojené s provozem informačních systémů, pořízením platebních karet a jiné položky provozní povahy.

12. Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Deriváty jiné než zajišťovací	8	39
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	8	39

13. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

13.1. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Závazky z repo operací	3 641	0
Závazky vůči družstevním záložnám	29	467
Přijaté nezajištěné úvěry od komerčních bank	6	5
Závazky vůči bankám celkem	3 676	472

V souvislosti se závazky z repo operací bylo Bankou poskytnuto zajištění v podobě dluhových cenných papírů ve výši 4 103 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč).

13.2. Závazky vůči klientům a Podřízené závazky

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Závazky vůči klientům		
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	73 232	99 646
- termínové vklady	41 976	37 512
- běžné účty	18 500	31 107
Závazky vůči klientům celkem	133 708	168 265
Podřízené termínové vklady klientů	6 606	6 618
Podřízené závazky celkem	6 606	6 618

Na vklady fyzických a právnických osob u Banky mimo podřízených vkladů se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel Zákona o Bankách a souvisejících právních předpisů a Banka za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu (viz Poznámka 22.2).

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020–2025. Banka nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami. Banka má právo podřízené vklady se smluvními dobami splatnosti 6, 7 a 10 let předčasně splatit po 5 letech, při splnění k tomu stanovených podmínek dle CRR. Podřízené vklady splňují podmínky pro zahrnování do kapitálu Banky jako složka Tier 2 dle CRR. Na základě regulačních pravidel dle čl. 64 tohoto nařízení se pro zahrnování do kapitálu aplikuje amortizace na lineární denní bázi po dobu pěti let před datem splatnosti (viz Poznámka 24). Toto pravidlo snižování pro účely zahrnování do kapitálu nemá žádný dopad na sjednanou smluvní dobu splatnosti těchto vkladů a z ní vyplývající riziko likvidity dle smluvní splatnosti. Podřízené vklady rovněž splňují kritéria pro vykazání jako tzv. způsobilý závazek (MREL) pro případ řešení krize dle ustanovení zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Podřízené vklady mají charakter podřízeného dluhu, z čehož vyplývá, že v případě likvidace či úpadku jsou podřízené závazky uspokojeny až po uspokojení všech nepodřízených pohledávek.

13.3. Emitované dluhové cenné papíry

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Emitované dluhopisy	1 532	1 447
Emitované dluhové cenné papíry celkem	1 532	1 447

V roce 2024 Banka vydala dvě emise nepodřízených preferenčních dluhopisů v celkové výši 1 500 mil. Kč.

Dluhopisy první emise byly vydány 30. července 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 7,50 % p.a. Výplata výnosu bude probíhat jednou ročně vždy k 30. červenci příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč, celková jmenovitá hodnota emise je 1 000 mil. Kč. Emise byla umístěna v plné výši. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Dluhopisy druhé emise byly vydány 27. září 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 6,90 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny pololetně zpětně, vždy k 27. březnu a 27. září příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč. Celková jmenovitá hodnota emise je 500 mil. Kč, z toho v roce 2024 bylo umístěno 417 mil. Kč, a zbývajících 83 mil. Kč bylo umístěno v roce 2025. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Obě emise byly přijaté k obchodování na regulovaném trhu v rámci Evropské unie.

Obě emise jsou způsobilé pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Získané prostředky byly využity v rámci běžné činnosti Banky.

Dluhopisy byly prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou o přímé transakční náklady. Následně jsou dluhopisy vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry.

Název emise, ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. Kč)
CREDITAS 7,50/27 ISIN CZ0003709016	30. 7. 2024	CZK	30. 7. 2027	7,50 % p.a.	po dvou letech od data emise	1 000
CREDITAS 6,90/27 ISIN CZ0003709156	27. 9. 2024	CZK	27. 9. 2027	6,90 % p.a.	po dvou letech od data emise	500

14. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám a rezerv na očekávané úvěrové ztráty (ECL) k podrozvahovým položkám lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Poznámka	Počáteční stav ECL	Změny z titulu fúze	Odpisy a ztráty z převodu pohledávek	Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní vč. kurzových rozdílů	Konečný stav ECL
<i>změny na položkách:</i>							
Pohledávky v AC za klienty	7.2	396	75	-16	177	4	636
Pohledávky v AC za bankami	7.1	4	0	0	-2	0	2
Dluhové cenné papíry AC	7.3	72	0	0	11	0	83
Podrozvahové položky	17	14	1	0	-2	0	13
Rok 2024		486	76	-16	184	4	734
<i>změny na položkách:</i>							
Pohledávky v AC za klienty	7.2	636	0	-70	-144	-4	418
Pohledávky v AC za bankami	7.1	2	0	0	-2	0	0
Dluhové cenné papíry AC	7.3	83	0	0	-17	-1	65
Podrozvahové položky	17	13	0	0	-11	0	2
Rok 2025		734	0	-70	-174	-5	485

15. Ostatní závazky

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Dohadné účty pasivní	112	124
Závazky z vyrovnání platebních transakcí	87	139
Závazek z titulu daně z příjmů	86	132
Závazky vůči dodavatelům	55	90
Srážková daň z připsaných úroků	51	60
Závazky vůči zaměstnancům	34	31
Zdravotní a sociální pojištění	18	16
Ostatní závazky z běžné činnosti	10	9
Daň ze závislé činnosti	6	5
Výnosy a výdaje příštích období	7	6
Ostatní závazky celkem	466	612

Banka neměla k 31. prosinci 2025 a 2024 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám ani Garančnímu systému finančního trhu.

16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

16.1. Vlastní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Základní akciový kapitál*	5 635	4 836
Emisní ážio	0	163
Dodatečné kapitálové nástroje	2 425	1 511
Ostatní kapitálové fondy	781	602
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	-41	0
Nerozdělený zisk	8 501	3 938
<i>z toho: Nerozdělený zisk minulých období</i>	3 796	3 212
<i>Zisk za účetní období</i>	4 705	726
Vlastní kapitál celkem	17 301	11 050

* Hodnoty se rovněž zapisují do Obchodního rejstříku.

Veškerý základní kapitál byl plně splacen.

Základní kapitál Banky je rozdělen na 5 634 664 kusů akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 1 000 Kč, které jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Postavení akcií a práva s nimi spojená se primárně řídí zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), souvisejícími českými právními předpisy a stanovami Banky. Držitel akcií má zejména právo účastnit se valné hromady, která je nejvyšším orgánem Banky, a uplatňovat v rámci ní jejich prostřednictvím hlasovací práva. V případě schválení příslušného aktu rozdělení zisku valnou hromadou má držitel akcií také nárok na dividendu. S každou akcií je spojen 1 hlas. Akcie nejsou kotované. Akcie nejsou volně převoditelné. K převodu akcií se vyžaduje předchozí souhlas představenstva.

V červnu 2025 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky o navýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů o částku 799 mil. Kč. Navýšení proběhlo prostřednictvím převodu částky 163 mil. Kč z emisního ážia a částky 636 mil. Kč z ostatních kapitálových fondů.

Banka k 31. prosinci 2025 a 2024 nedržela žádné vlastní akcie ani je v průběhu období nenabývala.

Jediným akcionářem Banky je od 10. února 2021 subjekt CREDITAS B.V., který je nejvýše postavenou právnickou osobou v rámci Skupiny CREDITAS. V dubnu 2025 došlo ke změně v přímé vlastnické struktuře společnosti CREDITAS B.V. Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

Dodatečné kapitálové nástroje zahrnují nepojmenované zaknihované cenné papíry emitované Bankou (dále jen Certifikáty). Certifikáty jsou podřízené a nezajištěné bez pevného data splatnosti. Certifikáty mají charakter hybridních finančních instrumentů kombinujících ekonomické vlastnosti kapitálových a dluhových cenných papírů. Certifikáty nejsou dluhopisy ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů (Zákon o dluhopisech), tj. není s nimi spojeno právo na splacení jmenovité hodnoty. Nabytím Certifikátu se jeho vlastník nestane akcionářem Emitenta a nenabývá žádná práva vyplývající z účasti na Emitentovi (zejména práva na podíl na zisku). Dodatečné kapitálové nástroje jsou zahrnuty do Tier 1 jako složka vedlejšího kapitálu dle CRR.

Certifikáty splňují podmínky pro zahrnování do regulatorního kapitálu Banky jako složka vedlejšího kapitálu Tier 1 dle CRR, zejména dle článku 52 odst. 1 CRR (tedy (i) nemají stanovenou splatnost (věčné nástroje) a ustanovení, jimiž se řídí, neobsahují žádnou pobídku k tomu, aby je emitent splatil, (ii) mohou být vypovězeny, splaceny nebo zpětně odkoupeny, pouze se souhlasem ČNB, a nejdříve po uplynutí pěti let ode dne jejich vydání, (iii) výplata výnosů z nástrojů může být prováděna pouze ze složek vlastního kapitálu způsobilých k rozdělení mezi akcionáře emitenta a (iv) dluhy z nich nemohou vést k platební neschopnosti emitenta).

V prosinci 2023 Banka emitovala 600 ks Certifikátů v celkové jmenovité hodnotě 60 mil. EUR s pohyblivou úrokovou sazbou 6M EURIBOR + 5 % p.a. Z celkového objemu bylo v roce 2023 prodáno 50 mil. EUR (1 226 mil. Kč) a zbývajících 10 mil. EUR (251 mil. Kč) bylo prodáno v roce 2024. Dne 24. června 2024 došlo ke změně úrokové sazby na fixní 10 % p.a. Tyto Certifikáty nemají pevné datum splatnosti a Banka nemá výslovnou smluvní povinnost vyplatit

jejich držitelům naběhlý úrok. Banka může splatit tyto Certifikáty nejdříve 5 let ode dne změny úrokové sazby na fixní výhradně po předchozím souhlasu ČNB za podmínek stanovených Emisními podmínkami a Kapitálovými předpisy. Na základě analýzy smluvních podmínek byly tyto Certifikáty klasifikovány jako nástroje vlastního kapitálu Banky. Vzhledem k absenci smluvní povinnosti dodat peněžní prostředky či jiné finanční aktivum a s ohledem na plně diskreční charakter výplaty kupónu splňují tyto certifikáty definici kapitálového nástroje dle IAS 32. Měnové přecenění Certifikátů probíhá proti fondu z přecenění vykazovaného v položce „Ostatní kapitálové fondy“.

V průběhu července 2025 Banka pro zvýšení své kapitálové vybavenosti emitovala další Certifikáty v nominální výši 100 mil. EUR s pevnou úrokovou sazbou 10 % p.a. V průběhu srpna 2025 bylo prodáno 40 mil. EUR (970 mil. Kč), zbývající část emise ve výši 60 mil. EUR (1 455 mil. Kč) bude případně prodána investorům v následujícím období.

V roce 2025 se uskutečnila výplata výnosu z dodatečných kapitálových nástrojů ve výši 147 mil. Kč z nerozděleného zisku (2024: 125 mil. Kč).

Položka „Ostatní kapitálové fondy“ zahrnuje jediným akcionářem Banky poskytnutý dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 750 mil. Kč (31. prosince 2024: 0 mil. Kč). Účelem poskytnutí příspěvku bylo jeho zahrnutí do kmenového kapitálu Tier 1. Tato položka také zahrnuje měnové přecenění Certifikátů vykazovaných v položce „Dodatečné kapitálové nástroje“ ve výši 65 mil. Kč za rok 2025 (2024: -24 mil. Kč).

Položka „Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn“ představuje kurzové rozdíly vzniklé při přepočtu majetkových účastí denominovaných v cizí měně, konkrétně účastí ve společnostech spadajících do Skupiny CREDITAS Mobility a bankovní skupiny MeDirect (viz Poznámka 8).

16.2. Rozdělení zisku

Rozhodování o úhradě ztráty a rozdělení zisku spadá do působnosti valné hromady. Na základě jejího rozhodnutí byl zisk po zdanění za účetní období roku 2024 v celé jeho výši převeden v roce 2025 na účet nerozděleného zisku. Ohledně rozdělení zisku za běžné období roku 2025 je valné hromadě navrhováno, aby celá jeho výše byla v roce 2026 rovněž převedena do nerozděleného zisku. Těmito rozděleními nejsou dotčena další rozhodnutí valné hromady o použití vlastních zdrojů, včetně části nerozděleného zisku, za účelem výplaty výnosů z dodatečných kapitálových nástrojů (viz Poznámky 3.9 a 16.1).

17. Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Poskytnuté úvěrové přísliby	1 658	2 560
Úvěrové přísliby – nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	471	189
Poskytnuté finanční záruky	30	64
Celkem	2 159	2 813

Přísliby poskytnutí úvěrů a poskytnuté finanční záruky třetím stranám vystavují Banku rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

Analýza úvěrových příslibů a poskytnutých finančních záruk na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 je následující:

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	16	0	0	16
- Dobré	6	0	0	6
- Nejisté	8	0	0	8
- Pochybné	0	0	0	0
- Selhání	0	0	0	0
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	30	0	0	30
Rezerva na ECL pro finanční záruky	0	0	0	0
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	27	0	0	27
- Dobré	1 511	0	0	1 511
- Nejisté	591	0	0	591
- Pochybné	0	0	0	0
- Selhání	0	0	0	0
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	2 129	0	0	2 129
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-2	0	0	-2
31. prosince 2024 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	15	0	0	15
- Dobré	16	0	0	16
- Nejisté	8	0	0	8
- Pochybné	5	0	0	5
- Selhání	0	0	20	20
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	44	0	20	64
Rezerva na ECL pro finanční záruky	-1	0	-11	-12
Úvěrové přísliby				
- Výtečné	95	0	0	95
- Dobré	2 410	12	0	2 422
- Nejisté	219	9	0	228
- Pochybné	0	4	0	4
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	2 724	25	0	2 749
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-1	0	0	-1

Kapitálové přísliby

Banka přislíbila poskytnout společnosti MDB Group Limited příplatek mimo základní kapitál ve výši 25 mil. EUR, v přepočtu 606 mil. Kč. Ke dni sestavení účetní závěrky příplatek nebyl poskytnut a současně nevznikl právně vymahatelný závazek.

Banka přislíbila poskytnout společnosti CREDITAS Mobility a.s. příplatek mimo základní kapitál ve výši 3 mil. EUR, v přepočtu 73 mil. Kč. Ke dni sestavení účetní závěrky příplatek nebyl poskytnut a současně nevznikl právně vymahatelný závazek.

18. Čisté úrokové výnosy

(mil. Kč)	2025	2024
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	3 153	6 143
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek za klienty v AC	2 137	2 450
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	1 239	1 242
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVOCI	0	33
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry celkem	6 529	9 868
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVPL	1	2
Ostatní podobné výnosy celkem	1	2
Úrokové náklady z přijatých vkladů	-4 442	-7 576
Úrokové náklady z emitovaných dluhových cenných papírů	-109	-34
Úrokové náklady z přijatých úvěrů od komerčních bank	-55	-26
Úrokové náklady celkem	-4 606	-7 636
Úrokové náklady ze závazků z leasingu	-23	-20
Ostatní podobné náklady celkem	-23	-20
Čisté úrokové výnosy celkem	1 901	2 214

Za rok 2025 bylo do výnosů zahrnuto 3,5 mil. Kč nesplacených úroků z nevýkonných úvěrů (2024: 2 mil. Kč).

19. Čisté výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2025	2024
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby*	182	145
Poplatky z titulu platebních karet	12	12
Poplatky související s vedením účtů	8	9
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	6	7
Výnosy z poplatků a provizí celkem	208	173
Poplatky z titulu platebních karet	-59	-47
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	-45	-37
Poplatky za ostatní bankovní služby	-13	-16
Náklady na poplatky a provize celkem	-117	-100
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	91	73

* Hodnota zároveň představuje základ pro výpočet příspěvku Banky jako obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry dle § 16 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

20. Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů a kurzové rozdíly

(mil. Kč)	2025	2024
Ztráta / zisk z konverzí a přecenění cizoměnových transakcí	-108	174
Kurzové rozdíly	-108	174
Výnosy z přecenění na reálnou hodnotu dluhových cenných papírů FVPL*	0	1
Výnosy z přecenění na reálnou hodnotu cenných papírů FVPL (akcie investičních fondů)	768	439
Výnosy / náklady z přecenění derivátových operací	214	-18
Čistý zisk z finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	982	422
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	0	147

* Výnosové úroky z dluhových cenných papírů ve FVPL jsou vykázány v rámci úrokových výnosů (viz Poznámka 3.10 a 18).

21. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2025	2024
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	33	0
Výnosy z promlčených závazků	30	0
Čisté výnosy z prodeje pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv	7	9
Výnosy z operativního pronájmu	3	2
Změna z titulu fúze – vyřazení práv k užívání (IFRS 16)	0	8
Výnosy z poskytnutých služeb	0	8
Výnosy z převodu pohledávek	0	0
Náhrady škod	1	0
Ostatní výnosy	18	14
Ostatní provozní výnosy celkem	92	41

22. Provozní náklady

22.1. Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou dále analyzovány následovně:

(mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	463	502
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	168	162
Ostatní náklady spojené se zaměstnanci	13	13
Náklady na zaměstnance celkem	644	677

Z toho:

Řídící orgán – Představenstvo Banky (mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	41	31
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7	5
Celkem	48	36

Kontrolní orgán – Dozorčí rada Banky (mil. Kč)	2025	2024
Mzdy a odměny	5	5
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	2	2
Celkem	7	7

Odměny členů volených orgánů zahrnují veškeré odměny, včetně odměn ze souběžného pracovního poměru, pokud byl takový sjednán, za období, po které byla vykonávána funkce člena voleného orgánu.

Počet zaměstnanců a členů volených orgánů Banky:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Počet zaměstnanců k datu*	499	484
Počet členů představenstva	5	5
Počet členů dozorčí rady	3	3

*Jedná se o přepočtený stav zaměstnanců na plné pracovní úvazky.

22.2. Všeobecné správní a provozní náklady

Všeobecné správní a provozní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	2025	2024
Náklady na IT	352	331
Marketing a propagace	60	114
Právní, notářské a poradenské služby*	257	86
Náklady na poskytnuté služby	100	86
Náklady na provoz nemovitostí	62	55
Auditorské a ověřovací služby	25	38
Telekomunikace, internet a poštovné	33	35
Nepřijmové daně a poplatky	16	14
Reprezentace, drobné reklamní předměty	21	12
Náklady na nájemné**	17	7
Cestovní náklady	5	6
Náklady na vozový park	4	5
Příspěvky do Garančního systému / Fondu pojištění vkladů	71	74
Dary*** a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	76	24
Ostatní náklady	33	54
Všeobecné správní a provozní náklady celkem	1 132	941

* Zahrnuje transakční náklady spojené s akvizicí bankovní skupiny MeDirect.

** Položka „Náklady na nájemné“ zahrnuje pouze krátkodobé leasingové smlouvy a leasingové smlouvy na aktiva s pořizovací cenou nižší než 130 tis. Kč, viz Poznámka 3.14, 10.2.

*** V listopadu 2025 byl poskytnut dar nadaci THE HUBACEK FAMILY FOUNDATION ve výši 50 mil. Kč.

Počínaje účetním obdobím začínajícím 1. ledna 2025 je statutárním auditorem Banky společnost Ernst & Young Audit, s.r.o. Tato auditorská společnost byla vybrána na základě tendru vypsaneho počátkem roku 2025.

Odměny účtované auditorskou společností Ernst & Young a společnostmi tvořící Ernst & Young síť za rok 2025:

2025				
(mil. Kč, bez DPH)	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Odměny celkem	18,6	1,0	1,4	21,0

Jiné ověřovací služby zejména obsahují zpracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFID"), prověrku mezitímních účetních informací.

Ostatní služby zejména obsahují konzultační služby k implementaci řešení krize v oblasti oddělitelnosti a restrukturalizace, konzultační služby při implementaci DORA a konzultační služby nastavení zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Odměny účtované auditorskou společností PricewaterhouseCoopers a společnostmi tvořící PwC síť za rok 2024:

2024				
(mil. Kč, bez DPH)	Auditorské služby	Jiné ověřovací služby	Ostatní služby	Celkem
Odměny celkem	17,6	4,6	0,0	22,2

Jiné ověřovací služby zejména obsahují zpracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFID"), prověrku mezitímních účetních informací, Comfort letter související s emisí dluhopisů (MREL), ověření konsolidované Zprávy o udržitelnosti Banky, ověření procesu, jakým se Banka podílela na stanovování sazby PRIBOR.

23. Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje:

(mil. Kč)	2025	2024
Daňový náklad (+) / benefit (-) daně z příjmů	189	245
Odložený daňový náklad (+) / benefit (-)	34	7
Daň z příjmů celkem	223	252

Rekonciliace mezi daňovým nákladem a účetním ziskem násobeným sazbou daně je následující:

(mil. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	4 928	978
Aplikovaná sazba daně	21 %	21 %
Daňový náklad vypočtený aplikovanou sazbou daně	1 035	205
Dopad daňově neuznatelných nákladů *	221	137
Dopad daňově nezahrnovaných výnosů **	-152	-146
Dopad ocenění dceřiných společností metodou ekvivalence ***	-836	3
Rozdíl skutečného daňového nákladu minulého období	-45	53
Výsledný daňový náklad	223	252

* Zahrnuje především dopad nedaňových nákladů vztahující se k osvobozeným výnosům ze státních dluhopisů ve výši 121 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 104 mil. Kč).

** Zahrnuje především dopad z osvobozených výnosů ze státních dluhopisů emitovaných po roce 2021 ve výši 152 mil. Kč k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 145 mil. Kč).

*** Zahrnuje zejména dopad zisku z výhodné koupě ve výši teoretického základu 3 647 mil. Kč a 766 mil. Kč dopadem do teoretické výše daně, který vznikl při akvizici bankovní skupiny MeDirect.

Efektivní daňová sazba pro rok 2025 je 5 % (2024: 25 %).

Náklad daně z příjmů je stanoven jako nejlepší možný odhad vedení Banky k datu sestavení účetní závěrky. Skutečná výše daňové povinnosti za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, je určována na základě sestavení přiznání daně z příjmů právnických osob v příslušné zákonné lhůtě do 30. června následujícího roku. Skutečný daňový náklad Banky dle přiznání k dani z příjmů za zdaňovací období roku 2024 činil 147 mil. Kč (2023: 43 mil. Kč). Banka v průběhu daňového období hradí platby záloh, které se započítávají proti splatné daňové povinnosti při podání daňového přiznání.

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Zaúčtovaná
Odložená daňová pohledávka	
Stav k 1. lednu 2024	66
Změny na položkách v 2024:	
Opravné položky k úvěrům	-6
Opravné položky k dluhopisům	2
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	1
Rezerva na bonusy, ostatní závazky	-6
Daňová ztráta	2
Stav k 31. prosinci 2024	59
Změny na položkách v 2025:	
Opravné položky k úvěrům	-17
Opravné položky k dluhopisům	-3
Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	-2
Rezerva na bonusy, ostatní závazky	-2
Daňová ztráta	-13
Rezervy na ECL pro záruky a přísliby	3
Stav k 31. prosinci 2025	25

Pro výpočet odložené daně pro rok k 31. prosinci 2024 a 2025 byla použita sazba daně z příjmu ve výši 21 %.

24. Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálové poměry

Banka je povinna soustavně uplatňovat spolehlivé, účinné a úplné strategie a postupy pro stanovení, průběžné posuzování a udržování kapitálu v takové struktuře a rozložení, aby dostatečně pokrýval rizika, kterým Banka je nebo by mohla být vystavena.

Banka je v této souvislosti jednak povinna splňovat požadavky na kapitál podle Nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation), které stanoví minimální poměry kapitálu ve vztahu k celkovému objemu rizikové expozice. Jedná se o poměr kmenového kapitálu Tier 1 (CET 1), kapitálový poměr Tier 1 a celkový kapitálový poměr.

Na základě posouzení systému vnitřně stanoveného kapitálu a veškerých dalších poznatků o rizikovém profilu Banky ČNB stanoví v rámci standardního přezkumu a hodnocení SREP („Supervisory Review Evaluation Process“) dodatečný kapitálový požadavek dle tzv. Pilíře 2 (P2R). Kapitál vyhrazený pro plnění P2R musí být tvořen minimálně z 56,25 % kapitálem CET 1 a minimálně ze 75 % kapitálem Tier 1. ČNB dále v rámci výše uvedeného procesu SREP posuzuje i potřebu stanovení pokynu k držení dodatečného kapitálu (tzv. Pillar 2 Guidance), který je pokrýván kapitálem CET 1, a to zejména na základě výsledků zátěžových testů prováděných samostatně ČNB.

Banka je v souladu s obezřetnostními pravidly nad výše uvedené kapitálové požadavky dále povinna udržovat a kapitálem CET1 kryt kombinovanou kapitálovou rezervu, která zahrnuje bezpečnostní kapitálovou rezervu, proticyklickou kapitálovou rezervu a od ledna 2025 i kapitálovou rezervu ke krytí systémového rizika. Sazby rezerv se aplikují na objem rizikově vážených expozic.

Nad výše uvedený rámec je ČNB oprávněna Bance stanovit i další kvalitativní a kvantitativní požadavky a očekávání.

Banka ve vykazovaných účetních obdobích roku 2025 a 2024 splňovala veškeré regulatorní kapitálové požadavky.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Přehled položek kapitálu dle Nařízení (EU) č. 575/2013 na kapitál a rozvahu Banky dle aplikovaného účetního rámce je proveden následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Základní akciový kapitál	5 635	4 836
Emisní ážio	0	163
Kapitálové fondy	750	636
Nerozdělený zisk minulých let	3 796	3 212
Zisk za účetní období *	3 915	479
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-41	0
Dodatečná úprava ocenění AVA dle čl. 34 a 105 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	-11	-7
Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	0	-14
IFRS 9 addback dle čl. 473a Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	0	85
Odpočet nehmotných aktiv	-305	-736
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1) celkem	13 739	8 654
Dodatečné kapitálové nástroje	2 425	1 511
Kapitálové fondy	31	-34
Vedlejší kapitál Tier 1 (AT1) celkem	2 456	1 477
Kapitál Tier 1 celkem	16 195	10 131
Podřízené vklady (viz Poznámka 13.2)	6 606	6 618
Umořování dle čl. 64 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR)	-2 059	-1 241
Kapitál Tier 2 celkem	4 547	5 377
Regulační kapitál celkem	20 742	15 508

* V případě zisku za účetní období je zahrnována buď nulová hodnota, pokud k rozvahovému dni nebyl hospodářský výsledek ještě formálně schválen valnou hromadou Banky (viz Pozn. 16.2), nebo mezitímní hodnota, ke které byl Bance udělen příslušný souhlas ČNB dle čl. 26 Nařízení (EU) 575/2013 (CRR).

Rizikově vážené expozice jsou charakterizovány následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany a rozmělnění		
- Expozice vůči institucím	994	1 763
- Expozice vůči podnikům	15 583	16 760
- Retailové expozice	135	283
- Expozice zajištěné nemovitostmi a ADC	10 961	4 119
- Expozice v selhání	1 831	591
- Vysoce rizikové expozice podle čl. 128 CRR	0	12 760
- Podřízené dluhové expozice	2 039	0
- Expozice ve fondech kolektivního investování	10 407	6 579
- Akcie	13 394	3 086
- Ostatní expozice	2 805	1 848
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	58 149	47 789
Rizikové expozice pro operační riziko – přístup BIC/BIA	4 497	3 979
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko	2 710	0
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko při STA	303	79
Rizikově vážené expozice celkem	65 659	51 847

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Kapitálové poměry jsou prezentovány následovně:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Kmenový kapitál Tier 1	20,92 %	16,69 %
Kapitál Tier 1	24,66 %	19,54 %
Celkový kapitál	31,59 %	29,91 %

Banka má dále zaveden a udržován systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen „SVSK“). SVSK je nástrojem pro stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby, plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů v takové výši, struktuře a rozložení, aby byla dostatečně pokryta rizika, kterým je nebo by mohla být Banka vystavena. SVSK je koncipován na bázi ukazatele celkového kapitálového poměru. SVSK nad rámec regulatorních požadavků na kapitál dle CRR zahrnuje i individuální přírážky a dodatečné požadavky k rizikům kreditním včetně koncentrace velkých expozic, riziku oborové koncentrace, koncentrace dle forem splácení, riziku úrokovému a tržnímu, likvidity, volatility dluhopisového portfolia a reputačnímu, přičemž kapitálové zdroje SVSK jsou stejné jako v případě regulatorního kapitálu Tier 1. Hodnota SVSK je také vyhodnocována ve vztahu k výsledkům zátěžových testů za účelem stanovení a přijímání korigujících opatření.

Součástí uveřejňovaných údajů jsou i následující poměrové ukazatele, které odrážejí rizikový a výnosový profil Banky:

	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,671 %	0,477 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	37,953 %	7,327 %
Aktiva na jednoho zaměstnance*	328,3 mil. Kč	390,8 mil. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance* (viz Poznámka 22.1)	3,2 mil. Kč	3,1 mil. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	9,4 mil. Kč	1,5 mil. Kč

* Hodnoty v relaci k počtu zaměstnanců i jejich porovnatelnost v čase mohou být významně ovlivněny v závislosti na skutečnosti, zdali jsou určité agendy a činnosti vykonávány prostřednictvím vlastních zaměstnanců nebo zajišťovány prostřednictvím externích dodavatelů, včetně tzv. outsourcingu.

25. Řízení rizik

25.1. Systém řízení rizik

Banka z titulu své činnosti podstupuje řadu rizik. Banka má povinnost mít nastaven řídicí a kontrolní systém tak, aby umožňoval soustavné a účinné řízení rizik, poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik, zabezpečil včasné rozpoznání a zachycení veškerých relevantních rizikových faktorů a zohledňoval kvantitativní a kvalitativní aspekty řízení rizik. Banka má zřízen odborný úsek řízení rizik. Konečnou odpovědnost za vyhodnocení informací a včasná přijetí odpovídajících opatření při řízení rizik nese představenstvo.

Základem pro řízení rizik je strategie řízení rizik, která pokrývá riziko úvěrové (včetně rizika koncentrace), tržní a operační (včetně právního rizika, rizika modelu a rizika v oblasti informačních a komunikačních technologií). Ve strategii jsou popsány hlavní principy pro identifikaci, měření a řízení rizik, a dále metody a nástroje na řízení rizik. Součástí strategie řízení rizik je také stanovení zásad pro tvorbu pohotovostních plánů.

Maximální míru podstupovaných rizik Banka definuje prostřednictvím systému limitů, který je popsán v dokumentu Risk Appetite Statement a knize limitů.

Součástí řídicího a kontrolního systému Banky je také komplexní stresové testování. Toto testování spočívá v modelování různých simulovaných scénářů, které testují různé idiosynkratické (specifické události týkající se výhradně Banky) a systematické šoky (vyplývající ze ztížených podmínek na trzích v ČR i ve světě). Výsledkem komplexního stresového testování je kvantifikace dopadů zmíněných šoků na riziko úvěrové, tržní, likvidity, a rovněž kapitálové přiměřenosti. Komplexní stresové testování je prováděno na měsíční bázi. V případě negativních dopadů komplexních stresových scénářů jsou Bankou přijímána korigující opatření.

Banka kromě pravidelných periodických souhrnných zpráv o řízení rizik průběžně monitoruje všechny významné rizikové ukazatele a faktory měsíčně a výsledky tohoto monitoringu jsou předkládány relevantním komisím zřízených představenstvem Banky za účelem operativního rozhodování a přijímání příslušných opatření.

25.2. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty Banky v případě, že protistrana (úvěrový dlužník) či jiná třetí strana (nepřímý účastník) daného úvěrového obchodu nedostojí svým závazkům, ať už z důvodu platební neschopnosti, platební nevěle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Banka vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o jednotlivých protistranách včetně jejich úvěrového hodnocení, zejména úvěrovaných klientech, emitentech dluhových cenných papírů a finančních institucí za účelem řízení a omezení úvěrového rizika. Banka vyhodnocuje úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka Banka provádí finanční analýzu, v jejímž rámci se posuzuje schopnost dlužníka vytvořit dostatek zdrojů pro splacení úvěru, a nefinanční analýzu, v jejímž rámci je posuzován obor podnikání dlužníka, jeho postavení na trhu, perspektivy dlužníka a další faktory, které by mohly mít vliv na návratnost poskytnutého úvěru. V případě zaznamenání informací indikujících eskalaci úvěrového rizika je konkrétní případ předmětem zvláštního sledování.

Jedním z důležitých předpokladů poskytnutí úvěru je poskytnutí kvalitního a dostatečného zajištění v závislosti na vyhodnocení bonity protistrany a míry rizika podstupované angažovanosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází ze znaleckých ocenění, nominální hodnoty zajištění a bonity poskytovatele. Realizovatelnou hodnotou zajištění je očekávaný výnos v případě realizace zajištění. Hodnota zajištění je předmětem průběžně prováděné revize a aktualizace v pravidelných termínech stanovených vnitřními předpisy Banky. Hodnota zajištění se dále aktualizuje v případech, kdy je zjištěna některá ze skutečností, která by mohla mít za následek snížení hodnoty zajištění. Těmito skutečnostmi jsou v závislosti na konkrétním druhu zajištění např. pojistná událost, rekonstrukce nemovitosti, změna územního plánu nebo změna situace na trhu u majetkových zajištění. V případě osobního zajištění se jedná např. o změnu bonity a finanční kredibility poskytovatele v důsledku výpadku příjmů nebo jiných událostí.

V následující tabulce je uvedena maximální míra expozice Banky vůči úvěrovému riziku před a po zohlednění zajištění:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozkva (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 795	0	0	6 795
Deriváty jiné než zajišťovací	28	0	0	28
Dluhové cenné papíry FVPL	1	0	0	1
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	10 444	0	0	10 444
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	59 734	0	58 990	744
Úvěry a pohledávky za bankami	2 877	0	0	2 877
Úvěry a pohledávky za klienty	34 201	2 808	26 006	11 003
Dluhové cenné papíry AC	34 080	0	0	34 080
Poskytnuté finanční záruky	0	30	20	10
Zbývá aktiva	15 642	0	0	15 642
Celkem	163 802	2 838	85 016	81 624

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozvaha (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 836	0	0	4 836
Deriváty jiné než zajišťovací	21	0	0	21
Dluhové cenné papíry FVPL	31	0	0	31
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	6 848	0	0	6 848
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	104 520	0	104 520	0
Úvěry a pohledávky za bankami	908	0	0	908
Úvěry a pohledávky za klienty	35 678	2 749	23 312	15 115
Dluhové cenné papíry AC	30 967	0	0	30 967
Poskytnuté finanční záruky	0	64	28	36
Zbylá aktiva	5 337	0	0	5 337
Celkem	189 146	2 813	127 860	64 099

Poskytnutým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely této analýzy je realizovatelná hodnota zajištění omezena výší celkové expozice jednotlivých úvěrů a pohledávek ve výkazu o finanční pozici.

Následující tabulka uvádí maximální expozici vůči úvěrovému riziku souvisejícímu s rozvahovými aktivy umístěné ve Stage 3:

(mil. Kč)	Výkaz o finanční pozici (A)	Podrozvaha (B)	Poskytnuté zajištění (C)	Maximální čistá míra expozice (A+B-C)
31. prosince 2025				
Úvěry a pohledávky za klienty	1 682	0	1 673	9
31. prosince 2024				
Úvěry a pohledávky za klienty	549	7	529	27

Pro účely řízení úvěrových rizik Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvaluje představenstvo.

Ve svých vnitřních předpisech má Banka stanoveny schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, zásady, pravidla a postupy poskytování úvěrů. V rámci těchto pravidel Banka také uplatňuje princip oddělení procesu sjednávání a schvalování úvěrů.

Banka má zřízen vnitřní organizační útvar, který spravuje úvěry s ohroženou návratností. Cílem této správy je dosáhnout splacení nebo částečného splacení úvěru a minimalizovat ztráty. Banka na základě vyhodnocení příčin selhání dlužníka a možností dosažení splacení pohledávky volí postupy vedoucí k návratnosti pohledávky od restrukturalizace úvěrového vztahu až po vymáhání nebo prodej či postoupení pohledávky.

Banka nepoužívá při hodnocení pohledávek z úvěrů hodnocení zveřejňovaná externími hodnotícími agenturami. Banka používá externí scoringový nástroj hodnotící bonitu klienta, který je součástí interního ratingového nástroje. Banka má pro stanovení ceny úvěrů vypracovanou cenotvorbu, která na základě ukazatele RAROC („Risk-Adjusted Return on Capital“ – Rizikově upravená návratnost kapitálu) určí minimální cenu úvěru. RAROC v sobě zahrnuje nejenom náklady za úvěrové riziko, ale i náklad na kapitál, náklady financování a úrokového rizika. Stanovení ceny úvěru je součástí procesu schvalování úvěru.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Následující tabulka uvádí detaily ratingového nástroje a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL komerčních expozic k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024.

Kategorie hodnocení úvěrového rizika	Hodnocení úvěrového rizika	Stupeň ratingového nástroje	Odpovídající 12M PD 2025	Odpovídající 12M PD 2024
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je minimální.	A1	0,12 %	0,14 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A2	0,14 %	0,17 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A3	0,17 %	0,20 %
Výtečný	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké.	A4	0,23 %	0,27 %
Výtečný	Společnost s vyváženou finanční strukturou. Riziko nesplácení závazků je mírné a je závislé na vnějších/ tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné.	B1	0,33 %	0,39 %
Výtečný	Společnost s vyváženou finanční strukturou. Riziko nesplácení závazků je mírné a je závislé na vnějších/ tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné.	B2	0,50 %	0,59 %
Dobrý	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků dosahuje průměrné úrovně a je spojené s trendy na trhu.	B3	0,81 %	0,94 %
Dobrý	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je průměrné až mírně nadprůměrné.	B4	1,35 %	1,57 %
Dobrý	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je mírně nadprůměrné.	B5	2,29 %	2,67 %
Nejistý	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné, ale přijatelné.	C1	3,94 %	4,59 %
Nejistý	Společnost s ne zcela stabilní finanční strukturou a možnými výpadky likvidity. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné.	C2	6,85 %	7,97 %
Nejistý	Společnost s nevyváženou finanční strukturou a občasným nedostatkem likvidity. Riziko nesplácení závazků je vysoké.	C3	11,95 %	13,92 %
Pochybný	Společnost se značnými nedostatky ve finanční oblasti. Riziko nesplácení závazků je značné.	C4	20,92 %	24,36 %
Selhání	Selhání.	C5	100,00 %	100,00 %

Pro účely zveřejnění úvěrového rizika v této účetní závěrce a zjednodušení pohledu na úvěrové riziko Banka shlukuje Stupně ratingového nástroje do kategorií hodnocení úvěrového rizika a tyto kategorie pak využívá i pro úvěry fyzickým osobám.

Pro výpočet ECL používá Banka dva typy PD (Pravděpodobnost selhání; Probability of Default): 12měsíční, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3, nejsou-li dluhová finanční aktiva ve Stage 2 a 3 posouzena individuálně. Odhad 12měsíčního PD je založen na historických a tržních datech. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost selhání, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje. Banka používá pro výpočet PD do doby splatnosti různé statistické postupy v závislosti na segmentu a typu produktu.

Kategorie pohledávek

Ke dni prvotního zaúčtování je finanční nástroj zařazen do prvního stupně – Stage 1. Následné přeřazování do dalších stupňů je uskutečněno na základě posouzení míry zvýšení úvěrového rizika od momentu prvotního zachycení. V závislosti na tom je expozice klasifikována do jednoho ze tří stupňů.

(i) Stage 1

Expozice se při prvotním zaúčtování považuje za Stage 1 v případě, že k tomuto počátečnímu datu není v selhání/úvěrově znehodnocená. V dalších obdobích se do Stage 1 zařazují expozice, u nichž k rozvahovému dni nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika.

(ii) Stage 2

Do Stage 2 se zařazují expozice, u nichž od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, ale které nejsou klasifikovány jako v selhání/úvěrově znehodnocené.

K rozvahovému dni musí být splněno alespoň jedno z následujících kritérií:

Kvalitativní kritéria:

- v případě retailových klientů – klient je na seznamu sledovaných klientů, při prvotním zaúčtování na něm nebyl,
- v případě korporátních klientů – klient je v rámci průběžného monitoringu portfolia a identifikace dodatečného významného rizika vyhodnocen jako Stage 2, přičemž při prvotním zaúčtování takto označen nebyl,
- klient je na „černé listině“, při prvotním zaúčtování na ní nebyl, důvodem pro jeho zařazení na černou listinu není jeho selhání,
- do budoucna je pravděpodobná u dané expozice úleva či restrukturalizace.

Kvantitativní kritéria:

- interní úvěrový rating dlužníka byl snížen o více než dva stupně oproti předchozímu hodnocení nebo o 4 a více stupňů oproti prvotnímu zaúčtování (toto pravidlo automaticky nepředstavuje významné zvýšení úvěrového rizika, podléhá expertní analýze úseku řízení rizik),
- platby po splatnosti více než 30 a méně než 90 dní.

(iii) Stage 3

Do Stage 3 se zařazují expozice, které jsou v selhání / úvěrově znehodnocené.

Selhání protistrany nastane, pokud platí jedna nebo všechny následující podmínky:

- Banka má za to, že dlužník vůči ní nebude pravděpodobně schopen plnit své úvěrové závazky, aniž by Banka podnikala opatření, jako je realizace kolaterálu,
- dlužník je po lhůtě splatnosti více než 90 dnů s plněním jakéhokoli materiálního platebního závazku.

Banka aplikuje výjimku nízkého úvěrového rizika pro pohledávky za centrálními bankami včetně repo operací a státní dluhopisy v naběhlé hodnotě (AC).

LGD (Ztráta v selhání; Loss Given Default) představuje očekávání Banky o rozsahu ztráty v případě selhání.

Banka počítá LGD na základě specifických charakteristik úvěrových produktů a jejich zajištění. Odhad LGD je založen na dostupných statistikách výtěžnosti u korporátních úvěrů a na tržních datech pro zajištěné a nezajištěné retailové produkty.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Banka soustavně monitoruje riziko koncentrace velkých angažovaností, riziko koncentrace oborové (segmentové) a riziko koncentrace dle forem splácení.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Obchodní model a tím i úvěrové portfolio a ostatní kreditní expozice Banky se vyznačují vyšší mírou podstupování rizika koncentrací. Z hlediska sektorového členění se zejména jedná o odvětví tzv. developmentu, nemovitostí a stavebnictví, dále nebankovních finančních subjektů a energetiky. Portfolio je rovněž relativně koncentrované z hlediska skladby protistran, kdy deset největších individuálních expozic včetně v rámci nich existujících ekonomicky spjatých skupin dle CRR tvoří jeho významnou část. Dále se jedná o koncentraci z hlediska forem splácení v případě úvěrů s jednou velkou splátkou na konci.

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany následovně:

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Česká republika	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva (netto)				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 715	80	0	6 795
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	62 582	20	9	62 611
Pohledávky za klienty	28 109	5 725	367	34 201
Dluhové cenné papíry FVPL	1	0	0	1
Dluhové cenné papíry AC	34 080	0	0	34 080
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	10 444	0	0	10 444
Deriváty jiné než zajišťovací	21	7	0	28
Zbýlá aktiva	7 903	7 739	0	15 642
Aktiva celkem	149 855	13 571	376	163 802
Závazky				
Závazky vůči klientům vč. podřízených závazků	138 936	1 039	339	140 314
Závazky vůči bankám	29	3 647	0	3 676
Emitované dluhové cenné papíry	1 532	0	0	1 532
Deriváty jiné než zajišťovací	4	4	0	8
Závazky z leasingu	503	0	0	503
Ostatní finanční závazky	55	0	0	55
Ostatní nefinanční závazky	413	0	0	413
Závazky celkem	141 472	4 690	339	146 501

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Česká republika	Ostatní země EU	Země mimo EU	Celkem
Aktiva (netto)				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 831	5	0	4 836
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	105 401	22	5	105 428
Pohledávky za klienty	30 649	4 554	475	35 678
Dluhové cenné papíry FVPL	31	0	0	31
Dluhové cenné papíry AC	30 459	508	0	30 967
Akcie a akcie investičních fondů FVPL	6 848	0	0	6 848
Deriváty jiné než zajišťovací	19	2	0	21
Zbýlá aktiva	5 337	0	0	5 337
Aktiva celkem	183 575	5 091	480	189 146
Závazky				
Závazky vůči klientům vč. podřízených závazků	173 014	1 600	269	174 883
Závazky vůči bankám	472	0	0	472
Emitované dluhové cenné papíry	1 447	0	0	1 447
Deriváty jiné než zajišťovací	35	4	0	39
Závazky z leasingu	630	0	0	630
Ostatní finanční závazky	90	0	0	90
Ostatní nefinanční závazky	535	0	0	535
Závazky celkem	176 223	1 604	269	178 096

Veškeré výnosy z hlediska geografického umístění pochází z výkonu činnosti Banky v České republice.

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Členění pohledávek za klienty dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Činnosti v oblasti nemovitostí	12 129	9 886
Fyzické osoby nepodnikající	7 709	9 429
Peněžnictví a pojišťovnictví	7 343	7 045
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	3 658	2 613
Vedení podniků, poradenství a administrace	2 384	2 370
Zemědělství, lesnictví a rybářství	487	530
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	442	583
Pronájem a operativní leasing	201	224
Vědecká a technická činnost	72	134
Stavebnictví	30	47
Strojírenství, kovovýroba a hutnictví	28	2 015
Zdravotnictví, sport a rekreace	15	19
Pozemní doprava	0	1 225
Činnosti související s odpady a sanacemi	0	78
Ostatní	121	116
Pohledávky za klienty celkem (hrubá účetní hodnota)	34 619	36 314

S ohledem na velikost, organizační uspořádání, povahu a rozsah činností Banky není aplikovatelné členění jejích aktiv a z nich plynoucích výnosů dle tzv. segmentů bankovních oborů.

Členění dluhových cenných papírů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Dluhové cenné papíry FVPL		
Činnosti v oblasti nemovitostí	0	31
Peněžnictví a pojišťovnictví	1	0
Dluhové cenné papíry AC		
Státní dluhové cenné papíry	27 891	26 218
Peněžnictví a pojišťovnictví	2 475	2 419
Činnosti v oblasti nemovitostí	2 362	1 476
Vedení podniků, poradenství a administrativa	1 417	0
Bankovní dluhové cenné papíry	0	937
Dluhové cenné papíry celkem (hrubá účetní hodnota)	34 146	31 081

Členění akcií a akcií investičních fondů dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Akcie a akcie investičních fondů FVPL		
Peněžnictví a pojišťovnictví	9 613	4 711
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	831	0
Činnosti v oblasti nemovitostí	0	2 137
Akcie a akcie investičních fondů celkem	10 444	6 848

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Členění dluhových cenných papírů dle interního ratingu (viz popis kategorií hodnocení úvěrového rizika v tabulce na začátku této kapitoly) je následující:

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Interní rating		
Dluhové cenné papíry FVPL		
Výtečný	1	1
Dobry	0	30
Dluhové cenné papíry AC		
Výtečný	31 132	28 712
Dobry	3 013	1 989
Nejistý	0	349
Dluhové cenné papíry celkem	34 146	31 081

Členění pohledávek za bankami, s výjimkou centrální banky a ostatních pohledávek za bankami, dle interního ratingu je následující:

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	
	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Interní rating		
Výtečný	2 571	897
Pohledávky za bankami celkem	2 571	897

25.3. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména změn hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Banka je vystavena riziku likvidity, úrokovému riziku, riziku měnovému a riziku volatility tržního ocenění. Banka není vystavena ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám Banky významná.

Banka vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvaluje představenstvo, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

25.4. Finanční deriváty

Banka uzavírá derivátové transakce za účelem ekonomického zajištění úrokového a měnového rizika včetně řízení měnové likvidity, a dále za účelem řízení tržního rizika cenných papírů. Zajišťovací účetnictví ve smyslu standardu IFRS 9 se neaplikuje. Derivátové expozice k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 existovaly vůči bankovním i nebankovním protistranám.

(mil. Kč)	Nominální hodnota aktiv	Nominální hodnota pasiv	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Měnové forwardy a swapy				
31. prosince 2025	10 543	-10 509	28	-8
31. prosince 2024	8 074	-8 077	21	-39
Úrokové swapy				
31. prosince 2025	0	0	0	0
31. prosince 2024	0	0	0	0

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako Úroveň 2 dle hierarchického systému reálných hodnot.

25.5. Měnové riziko

Banka podstupuje měnové riziko, které vzniká z otevřených pozic v různých měnách. Představenstvo, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), schvaluje strategie a limity akceptovatelného měnového rizika, které jsou denně monitorovány.

Měnové riziko je riziko možné ztráty Banky vlivem změny měnových kurzů. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Cílem řízení měnového rizika je minimalizace případných ztrát v důsledku změn kurzů jednotlivých měn, které jsou zastoupeny v portfoliu Banky. K měření měnového rizika Banka provádí výpočet čisté měnové pozice. Banka má stanoven limit na celkovou měnovou pozici ve vztahu ke kapitálu Banky. Současně je sledována volatilita směnných kurzů na bázi Value at Risk (maximální očekávaná ztráta za jeden obchodní den na 99 % hladině spolehlivosti pro cizoměnové portfolio).

K rozvahovému dni byly evidovány následující čisté otevřené pozice denominované v cizích měnách vyjádřené v přepočtu na české koruny:

(mil. Kč)	Čistá otevřená měnová pozice	
	k 31. prosinci 2025	k 31. prosinci 2024
Měna		
EUR*	2 704	-208
USD**	-14	6
Ostatní	6	4
Celkem cizí měny	2 696	-198

* K 31. prosinci 2025 přepočteno na CZK kurzem 24,245 CZK/EUR (k 31. prosinci 2024: 25,185 CZK/EUR).

** K 31. prosinci 2025 přepočteno na CZK kurzem 20,632 CZK/USD (k 31. prosinci 2024: 24,237 CZK/USD).

Následující tabulka uvádí citlivost zisku, ztráty a vlastního kapitálu na možné změny směnných kurzů aplikovaných ke konci vykazovaného období, přičemž všechny ostatní proměnné jsou konstantní:

(mil. Kč)	k 31. prosinci 2025		k 31. prosinci 2024	
	Dopad šoku do zisku nebo ztráty / OCI	Dopad měnového šoku na kapitál (%)	Dopad šoku do zisku nebo ztráty / OCI	Dopad měnového šoku na kapitál (%)
EUR posílení o 20 %	541	2,6 %	-33	-0,2 %
EUR oslabení o 20 %	-541	-2,6 %	33	0,2 %
USD posílení o 20 %	-3	-0,0 %	1	0,0 %
USD oslabení o 20 %	3	0,0 %	-1	-0,0 %
GBP posílení o 20 %	0	0,0 %	0	0,0 %
GBP oslabení o 20 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Ostatní měny posílení o 20 %	1	0,0 %	0	0,0 %
Ostatní měny oslabení o 20 %	-1	-0,0 %	0	0,0 %

25.6. Úrokové riziko

Banka je vystavena riziku pohybu tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo okamžiky změny úrokových sazeb. Cílem řízení úrokového rizika je minimalizovat ztráty Banky z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů. Úsek řízení rizik průběžně sleduje vývoj úrokových pozic a předkládá o něm hodnotící zprávy Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úročená aktiva a závazky Banky v hodnotách uspořádaných podle bližšího z termínů, změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti. Banka zařazuje expozice do jednotlivých časových košů ve výši nediskontovaných očekávaných peněžních toků.

Banka CREDITAS a.s.Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
FINANČNÍ AKTIVA					
Pokladní hotovost a pohledávky za centrální bankou (vč. repo)	66 486	0	0	0	66 486
Úvěry a pohledávky za bankami	2 525	1	0	0	2 526
Úvěry a pohledávky za klienty	11 660	6 223	15 756	1 720	35 359
Dluhové cenné papíry (FVPL a AC)	8 108	8 316	11 837	9 849	38 110
Celkem	88 779	14 540	27 593	11 569	142 481
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Závazky vůči bankám	3 681	0	0	0	3 681
Emitované dluhové cenné papíry	0	1 613	0	0	1 613
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	91 009	396	0	0	91 405
Závazky vůči klientům – termínované vklady (vč. podřízených)	22 780	18 113	8 429	1 772	51 094
Celkem	117 470	20 122	8 429	1 772	147 793
Čistá rozvahová expozice vůči úrokovému riziku	-28 691	-5 582	19 164	9 797	-5 312
Podrozvahové položky	713	664	746	202	2 325
Deriváty – čistá nominální pozice	-229	0	2	0	-227

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
FINANČNÍ AKTIVA					
Pokladní hotovost a pohledávky za centrální bankou (vč. repo)	109 387	0	0	0	109 387
Úvěry a pohledávky za bankami	157	768	0	0	925
Úvěry a pohledávky za klienty	14 262	6 472	15 000	4 975	40 709
Dluhové cenné papíry (FVPL a AC)	6 066	7 844	11 793	8 849	34 552
Celkem	129 872	15 084	26 793	13 824	185 573
FINANČNÍ ZÁVAZKY					
Závazky vůči bankám	468	0	0	0	468
Emitované dluhové cenné papíry	0	106	1 523	0	1 629
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	123 911	189	0	3	124 103
Závazky vůči klientům – termínované vklady (vč. podřízených)	32 332	11 130	7 407	2 900	53 769
Celkem	156 711	11 425	8 930	2 903	179 969
Čistá rozvahová expozice vůči úrokovému riziku	-26 839	3 659	17 863	10 921	5 604
Podrozvahové položky	1 706	214	933	3	2 856
Deriváty – čistá nominální pozice	3	-17	-4	0	-18

Tabulka neobsahuje úrokově necitlivá finanční aktiva a finanční závazky.

V rámci Banky je měřena a řízena citlivost na změny úrokových sazeb.

Banka pro monitoring a reporting úrokové citlivosti vychází z regulace EBA/GL/2022/14 a doplňujících RTS. Sleduje se dopad posunu úrokových křivek do ekonomické hodnoty úrokově citlivých nástrojů a do čistého úrokového výnosu.

Ekonomická hodnota úrokově citlivých nástrojů je současná hodnota všech peněžních úrokově citlivých nástrojů, tedy všech budoucích toků jistin a úroků. Dopad posunu úrokových křivek je monitorován na základě předpokladu run-off pozic, což znamená, že stávající pozice nejsou po jejich splacení v modelu nahrazeny novými úvěry či depozity. Jednotlivá cashflow jsou zařazena do časových košů na základě smluvních splatností a očekávané změny úrokové sazby podle toho, k čemu dochází dříve. Pro některé typy produktů (například depozita bez stanoveného data maturity a nevykonné expozice) jsou používány modelované splatnosti. Tato cashflow jsou diskontována, pro diskontování jsou použity bezrizikové úrokové křivky. Stresové testování je prováděno pro každou měnu zvlášť.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Čistý úrokový výnos banky je rozdíl úrokových výnosů a úrokových nákladů, které úrokově citlivé nástroje generují. Dopad posunu úrokové křivky je modelován na předpokladu statické bilance a na časovém horizontu 1 roku, přičemž objemy jsou zafixovány k datu výpočtu. Pozice jsou rozděleny na fixně úročené a pozice s pohyblivou úrokovou sazbou. U fixně úročených pozic se splatností do 1 roku se ve výpočtu předpokládá změna úrokové sazby k datu jejich splatnosti. Stresové testování je prováděno pro každou měnu zvlášť.

Následující tabulka ukazuje citlivost vlastního kapitálu Banky a čistého úrokového výnosu na změny úrokových sazeb.

	k 31. prosinci 2025	k 31. prosinci 2024
	%	%
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
+200 bazických bodů	-5,18 %	-2,1 %
-200 bazických bodů	3,04 %	1,1 %
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
+200 bazických bodů	-1,55 %	-1,1 %
-200 bazických bodů	0,70 %	-0,4 %

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků (tj. na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu), tudíž tento ukazatel pracuje s dlouhodobým horizontem. Procentní změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Vzhledem ke zmíněným rozdílům mezi těmito dvěma metrikami mohou mít uvedené dopady odlišné znaménko a vyvíjet se odlišným způsobem.

V rámci Banky je dále měřena a řízena citlivost na změny kreditních spreadů dluhových cenných papírů. Pro kreditní spready aplikované Bankou při ocenění investic do dluhopisů platí:

	k 31. prosinci 2025	k 31. prosinci 2024
	mil. Kč	mil. Kč
Dopad změny kreditního spreadu na přecenění dluhopisů FVPL		
+200 bazických bodů	0	-0,5

25.7. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna dostát svým závazkům nebo že nebude schopna financovat svá aktiva, a zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, marží a vypořádání derivátů. Banka pomocí behaviorálního modelu stanovuje očekávanou splatnost portfolia depozit splatných na požádání, která je delší než kontraktuální (1 den). Maximální míra rizika likvidity je stanovena prostřednictvím systému limitů, které schvaluje představenstvo Banky, popřípadě Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

K nástrojům měření likviditního rizika patří tzv. gapová analýza, která je založena na rozdělení všech peněžních toků, a to rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv do soustavy časových pásem (košů).

Na základě této analýzy sleduje Banka vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů.

Mezi další ukazatele rizika likvidity, které Banka sleduje a plní, patří LCR (Liquidity Coverage Ratio) a NSFR (Net Stable Funding Ratio). Banka tyto ukazatele sleduje jak za celé portfolio, tak v jednotlivých významných měnách, a to v CZK a EUR.

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Ukazatel LCR hodnotí riziko likvidity v horizontu 30 dnů a jeho hlavním cílem je zajistit, aby banky disponovaly dostatečnou rezervou vysoce kvalitních likvidních aktiv na pokrytí krátkodobého odtoku likvidity v rámci stanoveného zátěžového scénáře. Minimální požadovaná hodnota LCR je stanovena na 100 %. Banka si udržuje LCR na úrovni výrazně nad touto hranicí a k 31. prosinci 2025 dosáhl tento ukazatel 392 % (ve srovnání s 342 % k 31. prosinci 2024).

Ukazatel NSFR stanovuje požadavky na minimální objem stabilního financování potřebného k zabezpečení financování aktiv a provozních činností banky ve střednědobém horizontu jednoho roku. Požadovaná minimální hodnota NSFR činí 100 %. Banka si udržuje NSFR nad tímto regulačním minimem. K 31. prosinci 2025 dosáhl ukazatel hodnoty 262 % (ve srovnání s 415 % k 31. prosinci 2024).

Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasně zachytit a upozornit na potencionální zvýšení rizika likvidity Banky.

Pro účel řízení likvidity za mimořádných okolností slouží pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Tento plán podléhá pravidelné revizi na základě měnících se vnitřních a vnějších podmínek.

Banka využívá diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů, tak z vlastního kapitálu Banky. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Při řízení rizika likvidity Banka rovněž zohledňuje další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, očekávaná předčasná splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad jejich přefinancování či informace o možném selhání.

Následující tabulka člení smluvní nediskontované budoucí peněžní toky plynoucí z finančních aktiv a závazků Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové smluvní doby splatnosti k rozvahovému dni.

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 795	0	0	0	6 795
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	59 778	0	0	0	59 778
Úvěry a pohledávky za bankami	2 573	1	0	0	2 574
Úvěry a pohledávky za klienty	7 263	6 657	10 613	20 226	44 759
Dluhové cenné papíry	892	4 420	16 101	21 856	43 269
Deriváty (příchozí platby)	10 185	136	222	0	10 543
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	11
Celkem	87 497	11 214	26 936	42 082	167 729
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	3 652	0	0	0	3 652
Emitované dluhové cenné papíry	0	1 613	0	0	1 613
Podřízené závazky	115	833	5 642	2 010	8 600
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	91 376	397	0	0	91 773
Závazky vůči klientům – termínované vklady	22 468	17 522	2 485	23	42 498
Deriváty (odchozí platby)	10 152	136	221	0	10 509
Ostatní finanční závazky	55	91	234	262	642
Celkem	127 818	20 592	8 582	2 295	159 287
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	-40 321	-9 378	18 354	39 787	8 442
Podrozvahové položky	2 159	0	0	0	2 159
Úvěrové přísliby	2 129	0	0	0	2 129
Finanční záruky	30	0	0	0	30

Banka CREDITAS a.s.

Příloha individuální účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2025

Srovnávací údaje byly oproti minulé účetní závěrce upraveny z důvodu zvýšení vypovídací schopnosti prezentovaných informací.

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 836	0	0	0	4 836
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	104 644	0	0	0	104 644
Úvěry a pohledávky za bankami	157	768	0	0	925
Úvěry a pohledávky za klienty	6 961	9 137	11 908	19 424	47 430
Dluhové cenné papíry	1 016	3 516	14 122	18 580	37 234
Deriváty (příchozí platby)	5 273	1 198	121	0	6 592
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	11
Celkem	122 898	14 619	26 151	38 004	201 672
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	472	0	0	0	472
Emitované dluhové cenné papíry	0	106	1 523	0	1 629
Podřízené závazky	112	336	5 678	2 651	8 777
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	131 218	0	0	0	131 218
Závazky vůči klientům – termínované vklady	24 913	10 983	1 729	252	37 877
Deriváty (odchozí platby)	5 286	1 210	121	0	6 617
Ostatní finanční závazky	116	76	296	408	896
Celkem	162 117	12 711	9 347	3 311	187 486
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	-39 219	1 908	16 804	34 693	14 186
Podrozvahové položky					
Úvěrové přísliby	2 749	0	0	0	2 749
Finanční záruky	64	0	0	0	64

Následující tabulka člení očekávané nediskontované budoucí peněžní toky plynoucí z finančních aktiv a závazků Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové očekávané doby splatnosti k rozvahovému dni.

31. prosince 2025 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 795	0	0	0	6 795
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	59 778	0	0	0	59 778
Úvěry a pohledávky za bankami	2 573	1	0	0	2 574
Úvěry a pohledávky za klienty	7 631	7 619	10 868	16 860	42 977
Dluhové cenné papíry	892	4 420	16 101	21 856	43 269
Deriváty (příchozí platby)	10 185	136	222	0	10 543
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	11
Celkem	87 865	12 175	27 191	38 716	165 947
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	3 652	0	0	0	3 652
Emitované dluhové cenné papíry	0	1 613	0	0	1 613
Podřízené závazky	115	833	5 642	2 010	8 600
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	37 941	15 030	30 022	12 942	95 935
Závazky vůči klientům – termínované vklady	22 468	17 522	2 485	23	42 498
Deriváty (odchozí platby)	10 152	136	221	0	10 509
Ostatní finanční závazky	55	91	234	262	642
Celkem	74 383	35 225	38 604	15 237	163 449
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	13 482	-23 050	-11 413	23 479	2 498
Podrozvahové položky					
Úvěrové přísliby	2 129	0	0	0	2 129
Finanční záruky	30	0	0	0	30

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 836	0	0	0	4 836
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	104 644	0	0	0	104 644
Úvěry a pohledávky za bankami	157	768	0	0	925
Úvěry a pohledávky za klienty	7 836	10 181	13 101	15 083	46 201
Dluhové cenné papíry	1 016	3 516	14 122	18 580	37 234
Deriváty (příchozí platby)	5 273	1 198	121	0	6 592
Ostatní finanční aktiva	11	0	0	0	11
Celkem	123 773	15 663	27 344	33 663	200 443
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	472	0	0	0	472
Emitované dluhové cenné papíry	0	106	1 523	0	1 629
Podřízené závazky	112	336	5 678	2 651	8 777
Závazky vůči klientům – vklady na viděnou	69 923	19 779	30 113	17 327	137 142
Závazky vůči klientům – termínované vklady	24 913	10 983	1 729	252	37 877
Deriváty (odchozí platby)	5 286	1 210	121	0	6 617
Ostatní finanční závazky	116	76	296	408	896
Celkem	100 822	32 490	39 460	20 638	193 410
Čistá likviditní pozice aktiv a závazků	22 951	-16 827	-12 116	13 025	7 033
Podrozvahové položky					
Úvěrové přísliby	2 749	0	0	0	2 749
Finanční záruky	64	0	0	0	64

25.8. Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty v důsledku nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru či systémů Banky, nebo riziko ztráty vlivem externích událostí. Do operačního rizika také Banka zahrnuje právní riziko, riziko modelu a riziko v oblasti informačních a komunikačních technologií (IKT).

Účelem řízení operačního rizika je udržovat pod kontrolou úroveň operačního rizika, které Banka podstupuje, a související ztráty, a přispívat tak k vyšší efektivitě procesů v rámci Banky.

Banka v rámci řízení operačního rizika identifikuje, monitoruje a vyhodnocuje operační rizika a rozhoduje o opatřeních k minimalizaci ztrát z operačního rizika ve všech oblastech své činnosti. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů Banky.

Banka používá standardní nástroje a procesy řízení operačního rizika, mimo jiné proces sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a sběr dat o událostech operačního rizika, ke kterým v Bance dojde, sledování klíčových indikátorů rizika a monitorování externích událostí operačního rizika. Všechny nástroje jsou revidovány minimálně v pravidelných ročních intervalech.

Pro řešení operačních rizik Banka používá standardní metody řízení rizika:

- akceptace rizika (zpravidla v případě, když se jedná o reziduální riziko);
- ošetření rizika (pomocí zlepšení souvisejících kontrolních mechanismů typu změny procesu, organizační změny, zavedení limitů nebo klíčového indikátoru rizika atd.);
- vyvedení finančních dopadů rizika (prostřednictvím outsourcingu nebo pojištění);
- odstranění rizika (tím, že Banka ukončí činnost, která riziko způsobuje).

Představenstvo Banky stanovuje zásady, rámec a míru akceptovaného rizika pro řízení operačního rizika a přímo nebo ve vybraných oblastech prostřednictvím Výboru pro řízení operačního rizika (ORMC) dohlíží na proces řízení operačního rizika v Bance, rozhoduje o změnách v metodice řízení operačního rizika, projednává výsledky ročního procesu sebehodnocení úrovně rizik a kontrol a projednává významné události operačního rizika.

Banka se v uplynulém roce zejména zaměřila na změny procesu řízení operačního rizika v souvislosti s legislativními změnami, které vstoupily v platnost, zejména v regulaci EU – nařízení o digitální provozní odolnosti finančních institucí (DORA) a úpravy nařízení o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce ve znění podle nařízení (EU) 2024/1623 (CRR3). V rámci implementace nařízení DORA Banka zavedla rámec pro řízení rizika v oblasti IKT, který zahrnuje strategii digitální provozní odolnosti a strategii pro řízení rizika třetích stran. V reakci na změny požadované v CRR3 Banka upravila svou metodiku pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku na přístup obchodního ukazatele a upravila postupy pro sběr událostí operačního rizika. Dále Banka zahájila konzultace s bankovní skupinou MeDirect ohledně harmonizace metodiky, nástrojů a reportingu v oblasti řízení operačního rizika.

S řízením operačního rizika úzce souvisejí tyto další oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Banka průběžně zlepšuje svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců, klíčových dodavatelů nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání. Proces řízení kontinuity činnosti zahrnuje analýzu dopadů do podnikání, podle níž se rozlišují kritické a nekritické obchodní aktivity. Pro kritické aktivity má Banka vypracované plány kontinuity činnosti, které jsou pravidelně aktualizovány a testovány. V uplynulém roce byly upraveny postupy dopadové analýzy, plány kontinuity podnikání a jejich testování podle požadavků nařízení DORA.
- **Riziko outsourcingu:** Banka proaktivně řídí rizika, která vyplývají z dodavatelských vztahů, tím že prověřuje příslušné dodavatele, a nastavuje monitorovací a kontrolní opatření, včetně plánů kontinuity podnikání. Cílem je zajistit účinný dohled a kontrolu nad riziky outsourcingu. V uplynulém roce byly postupy řízení rizika outsourcingu posíleny, aby odpovídaly požadavkům nařízení DORA, interně vyjádřeným ve strategii pro řízení rizika třetích stran (Third-Party Risk Management Strategy). Zejména byl vytvořen registr informací o všech smluvních ujednáních o využívání služeb IKT poskytovaných poskytovateli služeb IKT z řad třetích stran.
- **Řízení kybernetických rizik:** Podobně jako v roce 2024, tak i v roce 2025 Banka pokračovala ve zlepšování a celkové optimalizaci řízení oblasti kybernetické bezpečnosti s ohledem na probíhající rozsáhlou technologickou transformaci Banky (přechod do cloudu) a legislativní požadavky definované novou evropskou a národní legislativou (nařízení DORA a zákon o kybernetické bezpečnosti). Implementované změny se týkaly zejména rozvoje v oblasti implementace nových a používání již dříve implementovaných bezpečnostních nástrojů, zlepšeními v oblasti bezpečnostního monitoringu (detekce) a oblasti zvládnání bezpečnostních incidentů, dále pak zlepšeními v oblasti řízení dodavatelů Banky a aplikací standardních (mezinárodních) metrik pro hodnocení stavu kybernetické bezpečnosti napříč použitými technologiemi v Bance. Soustavná pozornost je věnována zvyšování povědomí zaměstnanců o kybernetické bezpečnosti a ochraně před technikami sociálního inženýrství.
- **Prevence podvodů:** Banka, která je exponovaná vůči externím nebo interním podvodům, přijímá systematická opatření, která mají těmto podvodům předcházet, včas je odhalit a rychle na ně reagovat. Představenstvo Banky přijalo strategii prevence podvodů, která stanovuje hlavní cíle a konkrétní úkoly na následujících 12 měsících, a jejichž naplňování je průběžně sledováno. Prioritní oblastí pro prevenci podvodů v Bance jsou podvody v platebním styku, které ve zvýšené míře postihují celý finanční sektor. V roce 2025 se Banka zaměřila na tři hlavní oblasti: na edukaci klientů o rizicích různých typů phishingových útoků, na vylepšení detekčních nástrojů tak, aby dokázaly reagovat na nové podvodné scénáře, a na školení zaměstnanců v přímém kontaktu s klienty. Důraz byl kladen zejména na to, aby zaměstnanci uměli správně komunikovat v náročných situacích, například když je klient manipulován podvodníkem.
- **Compliance:** Stejně jako v minulých letech i v roce 2025 byly na Banku kladeny vysoké nároky ze strany právní regulace národní i evropské, a také ze strany bankovního dohledu. K tomu, aby Banka vysokým nárokům regulace a dohledu vyhověla, přispíval Odbor compliance zejména tím, že monitoroval blížící se legislativní změny, tedy zajišťoval funkce regulatory early warning, a koordinoval implementaci změn legislativy do vnitřní předpisové základny Banky. Odbor compliance rovněž vykonával pravidelnou kontrolní činnost a řídil střety zájmů. Probíhaly pokračovací práce zejména na implementaci regulace BRRD, CRR3, ESG a DORA. Došlo k vytvoření katalogu compliance rizik.

- AML (Anti-Money Laundering): Banka považuje zmírnění rizik souvisejících s AML/CTF za jednu z klíčových činností v oblasti řízení rizik. Při posuzování rizik Banka zohledňuje požadavky AML zákona a také výsledky hodnocení rizik na úrovni České republiky, výsledky nadnárodního hodnocení rizik, faktory možného zvýšeného rizika, uvedené v příloze č. 2 AML zákona a další dostupné informace, které souvisí s těmito riziky ve vztahu k činnosti Banky.

Hodnocení rizik AML/CTF je pravidelná roční aktivita, která Bance poskytuje informaci, jak velkému riziku je v oblasti AML/CTF vystavena. Hodnocení je založeno na třech různých prvcích:

- Inherentní riziko: Inherentní riziko představuje úroveň rizika AML/CTF, kterému je Banka vystavena v závislosti na velikosti a rozsahu činností a souvisejících rizik.
- Přiměřenost kontroly: Úroveň přiměřenosti zásad a opatření zavedených Bankou na ochranu před materializací AML/FS rizik, k zajištění jejich včasné identifikace a k udržení souladu s předpisy, kterými se řídí.
- Reziduální riziko: Riziko, které zůstává po úpravě tohoto inherentního rizika o úroveň přiměřenosti kontrolního systému.

Banka aplikuje přístup založený na riziku (Risk Based Approach), posuzuje své klienty, produkty a služby na základě rizikových faktorů rozdělených do sedmi skupin dle typu rizika: Riziko země / Riziko odvětví / Riziko služby a produktu / Riziko subjektu / Riziko PEP / Riziko negativních informací / Ostatní rizikové faktory.

V roce 2025 Banka v oblasti AML/CTF provedla pravidelnou aktualizaci hodnocení rizik. Tým AML přizpůsobil procesy AML/CTF novému IT prostředí a novým regulačním změnám. Byla nastavena systematická spolupráce se všemi dceřinými společnostmi, které jsou povinnými osobami dle AML zákona, s cílem postupně insourcovat výkon AML činností do Banky. V průběhu roku proběhlo celostátní hodnocení kvality screeningu osob a transakcí organizované ČNB, v němž Banka potvrdila funkčnost a efektivnost sankčního screeningu s dobrým výsledkem. Současně byly průběžně aktualizovány interní předpisy v návaznosti na změny IT řešení a regulační požadavky.

25.9. ESG rizika

Banka realizuje pravidelně na roční bázi analýzu odolnosti svého obchodního modelu a klíčových strategií vůči klimatickým změnám napříč svým hodnotovým řetězcem a jednotlivými materiálními aktivitami s cílem identifikovat oblasti a související opatření pro posílení odolnosti. Analýza vychází z globálně uznávaného rámce pro finanční sektor a využívá dva stresové scénáře klimatického vývoje doporučené NGFS (Network for Greening the Financial System): „Národní příspěvky“ (Nationally Determined Contributions) ze skupiny „Hot House World“ scénářů a „Opožděný přechod“ (Delayed Transition) ze skupiny „Disorderly“ scénářů. Tyto scénáře byly adaptovány pro podmínky České republiky.

Výsledky analýzy odolnosti ukazují, že riziko ohrožení odolnosti obchodního modelu v krátkodobém horizontu je nízké a v současné době nevyžaduje žádné dodatečné kroky ani zásahy ke zmírnění těchto rizik.

Z analýzy vyplývá, že ve střednědobém až dlouhodobém horizontu mohou být dopady do obchodního modelu významnější, zejména v oblasti úvěrových a investičních aktivit v kombinaci s ekonomickými sektory nemovitostí a energetiky. Do svých vybraných strategií Banka zahrnuje postupnou integraci prvků řízení ESG rizik. Banka dále klade důraz na pravidelný monitoring klimatických a environmentálních rizik včetně vývoje externích regulací s vlivem na míru přechodového rizika.

Další kroky zahrnují postupnou integraci závěrů analýzy odolnosti do standardních procesů – zahrnutí do procesu pravidelného stresového testování a scénářové analýzy, jako součást celkového procesu hodnocení rizik Banky (vč. zohlednění při hodnocení rizik v procesu poskytování úvěrů a akceptace rizika) a zohledňování výsledků analýz v procesu stanovování ekonomického kapitálu a strategie a obchodního modelu Banky.

Banka postupně začleňuje environmentální, sociální a správní (ESG) faktory do strategie a procesů řízení rizik a celkového řídicího a kontrolního systému. Přístup vychází z regulačních požadavků a zahrnuje návrh začlenění ESG faktorů do vnitřního kontrolního systému, úvěrových politik a interních metodik hodnocení jednotlivých finančních i nefinančních rizik. V současnosti se připravují postupy pro zohlednění ESG faktorů při poskytování úvěrů, monitoringu bonity klientů a při stanovování rizikového apetitu. Součástí přípravy je také definice metodiky pro

identifikaci a hodnocení ESG rizik v různých časových horizontech. V rámci ICAAP je používán stresový scénář, který zohledňuje dopady klimatických a environmentálních rizikových faktorů.

Banka pracuje na aktualizaci datových zdrojů a metodik, včetně kombinace informací od klientů a externích poskytovatelů, aby zajistila transparentnost a kvalitu dat. Cílem přípravy je podpořit udržitelnost, finanční stabilitu a sladění obchodního modelu s cíli EU v oblasti klimatu a společenské odpovědnosti.

26. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka nemá finanční aktiva nebo závazky, které jsou kompenzovány a čistá částka je vykázána v individuálním výkazu o finanční pozici. Započteny mohou být finanční instrumenty pouze v případě, že existuje na započtení právo. Takové právo na kompenzaci (a) nesmí být podmíněno budoucí událostí a (b) musí být právně vymahatelné za všech následujících okolností: (i) v běžném obchodním styku, (ii) v případě neplnění a (iii) případ platební neschopnosti nebo úpadku.

Banka uzavírá derivátové obchody na základě rámcových dohod ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Za těchto dohod jsou částky, které si strany vzájemně dluží ke stejnému dni ze všech transakcí v téže měně, agregovány do jediné čisté částky splatné jednou ze stran druhé. V určitých situacích, například při vzniku události selhání, jsou všechny transakce v rámci dohody ukončeny a vypořádány jednou čistou částkou za každou měnu.

Rámcové dohody ISDA však nespĺňují kritéria pro započtení kladných a záporných reálných hodnot derivátů ve výkazu o finanční pozici. Je to z toho důvodu, že Banka ani její protistrany nemají bezpodmínečné a aktuálně vymahatelné právo provést započtení nebo realizovat aktivum a současně vypořádat závazek, jelikož právo na započtení je vymahatelné pouze při vzniku budoucích úvěrových událostí.

Banka rovněž poskytuje a přijímá zajištění ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů, zejména v souvislosti s repo operacemi a s požadavky na poskytnutí marže u OTC derivátů. Tato zajištění jsou poskytována za obvyklých podmínek používaných u standardních smluvních vztahů tohoto typu. Práva k zápočtu v souvislosti s tímto zajištěním jsou podmíněná selháním protistrany. Finanční nástroje podléhající takovým zajišťovacím mechanismům jsou v níže uvedené tabulce uvedeny ve sloupci „Finanční zajištění vč. hotovosti“.

Čistá částka finančních nástrojů, které nespĺňují kritéria pro započtení ve výkazu o finanční pozici, včetně poskytnutého a přijatého zajištění, uvedená v následující tabulce, odpovídá částce vykázané ve výkazu o finanční pozici pro daný nástroj, bez zahrnutí naběhlých úroků.

Finanční aktiva dle smluv o zápočtu:

(mil. Kč)	Pozn.	Hrubé částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Potenciální dopady smluv o zápočtu nespĺňující podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční pozici		Čistá částka po potenciálním započtení
				Finanční nástroje	Finanční zajištění vč. hotovosti	
31. prosince 2025						
Deriváty	6, 25.4	28	28	0	28	0
Reverzní repo operace	7.1	59 734	59 734	59 734	0	0
Celkem		59 762	59 762	59 734	28	0
31. prosince 2024						
Deriváty	6, 25.4	21	21	0	21	0
Reverzní repo operace	7.1	104 520	104 520	104 520	0	0
Celkem		104 541	104 541	104 520	21	0

Finanční závazky dle smluv o zápočtu:

(mil. Kč)	Pozn.	Hrubé částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční pozici	Potenciální dopady smluv o zápočtu nesplňující podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční pozici		Čistá částka po potenciálním započtení
				Finanční nástroje	Finanční zajištění vč. hotovosti	
31. prosince 2025						
Deriváty	12, 25.4	8	8	0	6	2
Repo operace	13.1	3 641	3 641	3 641	0	0
Celkem		3 649	3 649	3 641	6	2
31. prosince 2024						
Deriváty	12, 25.4	39	39	0	0	39
Celkem		39	39	0	0	39

27. Ocenění reálnou hodnotou

Banka provádí ocenění finančních nástrojů reálnou hodnotou podle následující hierarchie reálných hodnot:

- Úroveň 1
První úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravených) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky. Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují státní dluhopisy.
- Úroveň 2
Ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z tržních dat). Finanční nástroje, které jsou oceňovány tímto způsobem, zahrnují korporátní dluhopisy a deriváty.
- Úroveň 3
Ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která jsou založena také na nepozorovatelných tržních údajích. Do této úrovně patří korporátní dluhopisy a akcie investičních fondů.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují úpravu pomocí na trzích nedostupných informací, je toto měření považováno za Úroveň 3.

Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2025			Celkem
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Dluhové cenné papíry FVPL	0	0	1	1
Korporátní dluhopisy	0	0	1	1
Cenné papíry FVPL	0	0	10 444	10 444
Akcie	0	0	0	0
Akcie investičních fondů	0	0	10 444	10 444
Ostatní finanční aktiva	0	28	0	28
Deriváty	0	28	0	28
Aktiva celkem	0	28	10 445	10 473
Ostatní finanční závazky	0	8	0	8
Deriváty	0	8	0	8
Závazky celkem	0	8	0	8

(mil. Kč)	31. prosince 2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVPL	0	0	31	31
Korporátní dluhopisy	0	0	31	31
Cenné papíry FVPL	194	0	6 654	6 848
Akcie	194	0	0	194
Akcie investičních fondů	0	0	6 654	6 654
Ostatní finanční aktiva	0	21	0	21
Deriváty	0	21	0	21
Aktiva celkem	194	21	6 685	6 900
Ostatní finanční závazky	0	39	0	39
Deriváty	0	39	0	39
Závazky celkem	0	39	0	39

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů klasifikovaných na Úrovní 2 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní případně i likviditní riziko.
- Pro ocenění derivátů s jasně stanoveným plánem peněžních toků se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky konstruované z mezibankovních sazeb, FRA a IRS v dané měně.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů klasifikovaných na Úrovní 3 je využívána následující metoda:

- Pro ocenění akcií investičních fondů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá čistá hodnota aktiv (NAV, z anglického net asset value). Jde o investiční akcie fondu kvalifikovaných investorů ve formě SICAV, kdy hodnoty NAV jsou poskytovány těmito fondy. Vzhledem k frekvenci aktualizace NAV jsou akcie investičních fondů zařazeny do Úrovně 3.
- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní případně i likviditní riziko, přičemž stanovení kreditního spreadu vychází i z nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a také posouzení míry podřízenosti dluhových nástrojů.

Přesuny mezi finančními nástroji v reálné hodnotě Úrovně 2 a 3

V letech 2025 a 2024 nebyl proveden žádný přesun mezi Úrovněmi 2 a 3.

Pro všechny přesuny finančních nástrojů mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie oceňování reálnou hodnotou platí předpoklad, že nastaly na konci vykazovaného období.

Pohyby ve finančních nástrojích vykazovaných v reálné hodnotě – Úroveň 3

Následující tabulka zobrazuje rekonziliaci počátečních a konečných stavů finančních aktiv Úrovně 3, která jsou vykázána v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	Dluhové cenné papíry FVPL	Akcie a akcie investičních fondů	Celkem
stav k 1. lednu 2024	31	1 493	1 524
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty	0	394	394
Nákupy	0	5 410	5 410
Prodeje / Splatnost	0	-650	-650
Kurzový rozdíl	0	7	7
stav k 31. prosinci 2024	31	6 654	6 685
<i>Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty související s aktivy drženy ke konci účetního období</i>	<i>0</i>	<i>394</i>	<i>394</i>
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty	0	717	717
Nákupy	0	3 363	3 363
Prodeje / Splatnost	-30	-290	-320
stav k 31. prosinci 2025	1	10 444	10 445
<i>Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty související s aktivy drženy ke konci účetního období</i>	<i>0</i>	<i>717</i>	<i>717</i>

Celkové zisky/ztráty vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty jsou ve výkazu o úplném výsledku zahrnuty v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Vliv klíčových předpokladů na reálnou hodnotu finančních nástrojů zařazených do Úrovně 3

Finanční nástroje zařazené do Úrovně 3 zahrnují akcie investičních fondů a korporátní dluhové cenné papíry. Zařazení akcií investičních fondů do Úrovně 3 je ovlivněno zejména výlučným použitím neupravených hodnot NAV vykazovaných od třetích stran, proto nejsou významné nepozorovatelné vstupy specificky kvantifikovány. V případě dluhových cenných papírů je zařazení do Úrovně 3 ovlivněno použitím nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a také posouzení míry podřízenosti.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků nevykazovaných v reálné hodnotě

V následující tabulce je uveden odhad reálných hodnot finančních aktiv a závazků oceňovaných naběhlou hodnotou:

(mil. Kč)	31. prosince 2025				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za bankami	0	62 611	0	62 611	62 611
Pohledávky za klienty*	0	0	35 167	35 167	34 201
Dluhové cenné papíry*					
- České státní dluhopisy	27 011	0	0	27 011	27 891
- Korporátní dluhopisy	0	0	6 037	6 037	5 812
- Bankovní dluhopisy	0	0	400	400	377
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	3 676	0	3 676	3 676
Závazky vůči klientům	0	0	133 636	133 636	133 708
Emitované dluhové cenné papíry	0	0	1 626	1 626	1 532
Podřízené závazky	0	0	6 958	6 958	6 606

*Hodnota včetně opravných položek

(mil. Kč)	31. prosince 2024				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pohledávky za bankami	0	105 428	0	105 428	105 428
Pohledávky za klienty*	0	0	35 074	35 074	35 678
Dluhové cenné papíry*					
- České státní dluhopisy	25 531	0	0	25 531	26 218
- Korporátní dluhopisy	0	0	4 001	4 001	3 821
- Bankovní dluhopisy	0	659	326	985	928
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	472	0	472	472
Závazky vůči klientům	0	0	168 191	168 191	168 265
Emitované dluhové cenné papíry	0	0	1 549	1 549	1 447
Podřízené závazky	0	0	7 063	7 063	6 618

*Hodnota včetně opravných položek

Tabulka nezahrnuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů v AC klasifikovaných na Úrovní 2 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní případně likviditní riziko.

Pro stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů v AC klasifikovaných na Úrovní 3 jsou využívány následující metody:

- Pro ocenění dluhových cenných papírů, pro něž není k dispozici kótovaná cena, se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, jenž reflektuje kreditní, případně i likviditní riziko, přičemž stanovení kreditního spreadu vychází i z nepozorovatelných vstupů, jako je interní rating emitenta a posouzení míry podřízenosti dluhových nástrojů.
- Pro ocenění pohledávek za klienty se používá metoda diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu odvozeného od interního ratingu.
- Pro ocenění závazků vůči bankám a klientům byly reálné hodnoty odhadnuty na základě metody diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky.
- Pro ocenění podřízených závazků byly reálné hodnoty odhadnuty na základě metody diskontovaných peněžních toků. Hodnoty peněžních toků jsou diskontovány pomocí bezrizikové výnosové křivky a kreditního spreadu, který zohledňuje rizikovou přírážku odvozenou na základě interního modelu.

28. Rekonciliace závazků vyplývajících z financování

(mil. Kč)	Závazky z leasingu	Podřízené vklady*	Emitované dluhové cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2024	510	3 901	0
Peněžní toky			
Úhrada jistiny	-85	0	0
Zaplacené úroky	-20	-82	0
Přírůstek / Čerpání jistiny	21	2 717	1 408
Nepeněžní úpravy			
Nákladové úroky	20	82	39
Modifikace a odúčtování leasingu	184	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2024	630	6 618	1 447
Peněžní toky			
Úhrada jistiny	-82	-325	0
Zaplacené úroky	-23	-470	-108
Přírůstek / Čerpání jistiny	6	313	83
Nepeněžní úpravy			
Nákladové úroky	23	470	110
Modifikace a odúčtování leasingu	-51	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2025	503	6 606	1 532

* Nákladové úroky nejsou dále kapitalizovány v položce podřízených vkladů a jsou přímo vypláceny na běžné účty klientů.

Úpravy hodnot závazků z leasingu představují změnu závazků z leasingu využívaných Bankou na základě nově sjednaných smluv, modifikací a přehodnocením stávajících leasingových smluv a jejich dílčích parametrů.

29. Následné události

V lednu roku 2026 Banka nabyla kvalifikovanou účast v Peněžním domě, spořitelním družstvu. Akvizice je v souladu s dlouhodobou strategií Banky v oblasti dceřiných společností. Na základě neauditovaných finančních výkazů k 31. prosinci 2025 je výše bilanční sumy Peněžního domu 692 mil. Kč, hodnota úvěrových pohledávek 353 mil. Kč, závazky ke klientům 481 mil. Kč a hospodářský výsledek dosažený za rok 2025 ve výši 6,6 mil. Kč.

V současné době probíhají kroky směřující k podání žádosti o nabytí kvalifikované účasti v J&T Bance Chorvatsko. Podíl Banky na vlastním kapitálu J&T Banky Chorvatsko je plánován ve výši 50 %. Pozice Banky je považována za společný podnik (joint venture).

V dubnu roku 2026 Banka pořídila 100% podíl ve společnosti DALAVA House s.r.o., jež je projektovou společností, která vlastní nemovitost pro rezidenční bydlení v centru Prahy. Pořízení této společnosti koresponduje s dlouhodobým strategickým záměrem Banky a vyplňuje mezeru vzniklou v portfoliu po ukončení poskytování hypotečních úvěrů.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2025.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2025

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále také jen „Zpráva o vztazích“ nebo „Zpráva“) Banky CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“), IČ 63492555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku pod spisovou značkou B 23903 u Městského soudu v Praze (dále také jen „Společnost“) byla vypracována na základě ustanovení § 82 a souvisejících zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

Zpráva je vyhotovována za účetní období roku 2025, kterým je kalendářní rok.

1. Struktura vztahů

Banka byla po celé období roku 2025 osobou ovládanou i osobou ovládající.

Banka CREDITAS a.s. je 100% přímo vlastněna a kontrolována společností CREDITAS B.V. se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemsko, registrační číslo: 76639371, EUID NLNHR.76639371. Tato společnost je nejvýše postavenou právníkou osobou skupiny sestávající se z jí přímo i nepřímo ovládaných a přidružených právnických osob (dále také jen „Skupina CREDITAS“) a také evropskou finanční holdingovou osobou podléhající dohledu ČNB. Struktura Skupiny CREDITAS i subjekty do ní zahrnované se v čase průběžně mění, což platí i pro období roku 2025.

CREDITAS B.V. je přímo vlastněna a ovládána Mgr. Barborou Hubáčkovou, Bc. Davidem Hubáčkem a Ing. Tomášem Hubáčkem, kteří na ní drží podíly 60 %, 20 % a 20 % na základě jejich nabytí s účinností od 28. dubna 2025. Uvedené podíly nabyli od předchozího 100% vlastníka a ovládající osoby CREDITAS B.V. pana Pavla Hubáčka. Stávající společníci jednájí dle uzavřené Dohody o výkonu práv a povinností mezi společníky (dále také jen „SHA“) ve shodě. SHA také vymezuje působnost, v rámci které si společníci ujednali, že průběžnou dozorovou činnost související s výkonem práv společníků společnosti CREDITAS B.V. ve vztahu k tzv. finanční části Skupiny CREDITAS, jejíž součástí jsou také Banka i jí ovládané osoby, bude vykonávat Ing. Tomáš Hubáček, a to včetně zastřešení komunikace za společníky CREDITAS B.V. směrem k orgánům dohledu příslušných institucí na úrovni Evropské unie a/nebo jednotlivých členských států včetně České republiky.

Banka přímo a nepřímo ovládá následující subjekty, přičemž všechny tyto jsou zároveň osobami ovládanými v rámci výše uvedeného vyššího celku Skupiny CREDITAS.

Ovládaná osoba	Majetková a kontrolní účast Banky na ovládané osobě k 31. prosinci 2025		Poznámka
	Přímá	Nepřímá	
CREDITAS Mobility a.s.; IČ 21907943	100%	-	1
CREDITAS Mobility Management GmbH; Rakousko, ID FN 601782z; EUID ATBRA.601782-000	-	74,9%	1, 2
CREDITAS Mobility Holding s.r.o.; IČ 22147373	-	75,5%	1, 2
CREDITAS Mobility Eden 1.0 s.r.o.; IČ 08775745	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 1.1 s.r.o.; IČ 21170720	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 1.2 s.r.o.; IČ 21177490	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 1.3 s.r.o.; IČ 22175105	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 1.4 s.r.o.; IČ 22174851	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 1.5 s.r.o.; IČ 22175199	-	75,5%	1, 3
CREDITAS Mobility Eden 2.0 s.r.o.; IČ 22175296	-	75,5%	1, 3
MDB Group Limited; Malta, registrační číslo C 34111	100%	-	4
MeDirect Bank (Malta) plc; Malta, registrační číslo C 34125	-	100%	4, 5
MeDirect Bank SA; Belgie; registrační číslo: 0553.851.093	-	100%	4, 6

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

Medifin Estates; Malta; registrační číslo P 1408	-	100%	4, 6
MeDirect Tech Limited; Malta; registrační číslo C 53429	-	100%	4, 6
NEY spořitelní družstvo; IČ 26137755	6,11%	93,13%	7
NEY HOLDING a.s.; IČ 05921287	100%	-	
EKORENT, spol. s r.o.; IČ 45278288	100%	-	
CREDIX a.s.; IČ 21246807	100%	-	
Max Invest, a.s.; IČ 14285550	100%	-	
CREDITAS investiční společnost a.s.; IČ 14258846	100%	-	
CREDITAS fond SICAV, a.s.; IČ 08533610	100%	-	
CREDITAS FUTURE SICAV a.s.; IČ 17825831	100%	-	8
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.; IČ 19446594	100%	-	
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.; IČ 19929501	100%	-	
Rohan B two, s.r.o.; IČ 24127418	100%	-	
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.; IČ 06177557	100%	-	
CREDITAS Property holding, s.r.o.; IČ 23354046	100%	-	9
Pobřežní 10 s.r.o.; IČ 06177590	-	100%	10
Litoměřická Property Development s.r.o.; IČ 04470010	-	100%	11
Prague Outdoor Parking s.r.o.; IČ 09170839	-	100%	12
Pekařská property s.r.o.; IČ 24046124	-	100%	13
CREDITSHARE s.r.o.; IČ 24185299	-	-	14
CREDITAS SOLARIS podfond;	-	100%	8, 15
FVE Bojkovice, s.r.o.; IČ 28723414	-	100%	8, 15
Photon Power s.r.o.; IČ 28603605	-	100%	8, 15
FVE Jílovice s.r.o.; IČ 28116046	-	100%	8, 15
FVE Klenovka s.r.o.; IČ 29051045	-	100%	8, 15
Photon Park, s.r.o.; IČ 28610202	-	100%	8, 15
DULWICH TRADE a.s.; IČ 27682439	-	100%	8, 15
SOLAR-HASKOVO EOOD; Bulharská republika; UIC (IČ) 201046593	-	100%	8, 15
PANCHEVO EOOD; Bulharská republika; UIC (IČ) 200956025	-	100%	8, 15
SLANTZE - 09 EOOD; Bulharská republika; UIC (IČ) 200633634	-	100%	8, 15
ZELENA SVETLINA 2010 EOOD; Bulharská republika; UIC (IČ) 201108956	-	100%	8, 15

Poznámka:

- 1) V průběhu roku 2025 došlo ke zvýšení přímé účasti CREDITAS Mobility a.s. z dřívějších 51 % na 74,9 % u CREDITAS Mobility Management GmbH a na 75,5 % u CREDITAS Mobility Holding s.r.o. nabytím stávajících podílů od jednoho jejich dřívějšího minoritního podílníka. Tím došlo i k alikvotnímu zvýšení všech nepřímých účastí Banky na ostatních ovládaných osobách prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s. a CREDITAS Mobility Holding s.r.o.
- 2) Nepřímá účast prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s.
- 3) Nepřímá účast prostřednictvím CREDITAS Mobility a.s. a CREDITAS Mobility Holding s.r.o.
- 4) Nabytí k 9. 9. 2025 s výjimkou zbytkových zlomkových podílů do 100 %, které byly z logisticko-právních technických důvodů nejprve nabyty CREDITAS B.V. a poté byly následně převedeny na Banku.
- 5) Nepřímá účast prostřednictvím MDB Group Limited.
- 6) Nepřímá účast prostřednictvím MDB Group Limited a MeDirect Bank (Malta) plc.
- 7) Nepřímá účast prostřednictvím NEY HOLDING a.s. V důsledku povahy družstevního kapitálu docházelo po celé období roku 2025 k navyšování podílů ze stavu k 1. 1. 2025, kdy přímý Banky činil 6,11 % a nepřímý 68,85 %.
- 8) Nabytí k 15. 7. 2025.
- 9) Od vzniku subjektu k 4. 6. 2025.
- 10) Nabytí k 23. 7. 2025 prostřednictvím CREDITAS Property holding, s.r.o. Po dřívější období roku 2025 byla přímou ovládající osobou CREDITAS Real Estate a.s., IČ 06011799, která je také 100% ovládanou osobou v rámci výše uvedené Skupiny CREDITAS.
- 11) Nabytí k 18. 7. 2025 prostřednictvím CREDITAS Property holding, s.r.o., IČ 23354046. Po dřívější období roku 2025 byla přímou ovládající osobou společností EMPERON CAPITAL a.s., IČ 01883151, který byl dříve také v různém rozsahu

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

- vlastněn a kontrolován ovládajícími osobami Banky, přičemž od roku 2019 je jeho jediným akcionářem pan Mgr. Martin Tomeš jako svěřenský správce svěřenského fondu PH PRIVATE TRUST, svěřenský fond, IČ 07959214.
- 12) Nabytí k 18. 7. 2025 prostřednictvím CREDITAS Property holding, s.r.o. a Litoměřická Property Development s.r.o. jako stávající 100% přímé mateřské společnosti.
 - 13) Od vzniku subjektu k 9. 12. 2025 prostřednictvím CREDITAS Property holding, s.r.o.
 - 14) Po celé období roku 2025 přímá účast 100 % až do 31. 12. 2025, kdy došlo k plnému pozbytí ve prospěch subjektu - třetí strany mimo Skupinu CREDITAS.
 - 15) Jedná se o právnické osoby zahrnované v majetku podfondu CREDITAS SOLARIS fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s.

S ohledem na Bankou držené účasti na vlastní účet a s tím související skutečnost, že CREDITAS FUTURE SICAV a.s. je také zahrnována do jejího konsolidačního celku dle aplikovaného účetního rámce, se v rámci této Zprávy jako ovládané osoby také uvádějí právnické osoby, které jsou zahrnovány v majetku podfondu CREDITAS SOLARIS fondu CREDITAS FUTURE SICAV a.s.

Právnické osoby, které jsou zahrnovány v majetku podfondu CREDITAS Nemovitostní I, podfond CREDITAS fond SICAV, a.s., se s ohledem na povahu vztahů za osoby ovládané Bankou pro účely této zprávy nepovažují, a proto se v ní neuvádějí. Údaje o skladbě majetku fondů a podfondů, včetně držeb podílů na právnických osobách, jsou uváděny v jimi poskytovaných informacích.

Obhospodařovatelem a administrátorem fondů je CREDITAS investiční společnost a.s., která je také ovládanou osobou Banky.

2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Banka má s ohledem na svůj status regulované úvěrové instituce a banky, velikost, rozsah a objem vykonávaných činností ve struktuře vztahů Skupiny CREDITAS důležitou úlohu a představuje její významný subjekt. To platí ve vztahu k jí přímo a nepřímo ovládaným osobám, osobám jí ovládajícím a osobám jimi ovládaných.

Banka v rámci toho:

- a) nabývá a podstupuje expozice na vlastní účet vůči subjektům Skupiny CREDITAS i jiným subjektům mající s nimi také určitý vztah až do maximálních přípustných limitů stanovených omezujícími právními předpisy; jedná se především o poskytování úvěrů, nabývání ostatních dluhových (kreditních) expozic a majetkových (nedluhových) expozic včetně investování do investičních fondů zřízených a/nebo obhospodařovaných a administrovaných subjekty Skupiny CREDITAS;
- b) přímo nebo nepřímo nabývá od subjektů Skupiny CREDITAS významné majetkové hodnoty, zejména se jedná o majetkové účasti tzv. účelově zřízených společností „SPV“, jejichž předmětem činnosti je držba a správa nemovitosti;
- c) přijímá vklady od subjektů Skupiny CREDITAS; subjektům Skupiny CREDITAS a jejich zaměstnancům, včetně zaměstnanců Banky, jsou rovněž Bankou poskytovány výhody různých benefitních programů, které se váží ke vkladovým nástrojům jako např. úročení účtů, přičemž tyto odpovídají obvyklé aplikované praxi bankovních skupin na zdejších trhu;
- d) poskytuje v různém rozsahu subjektům Skupiny CREDITAS služby platebního styku včetně platebních prostředků, zejména karet;
- e) poskytuje kapitál a prostředky svým přímo a nepřímo ovládaným dceřiným společnostem a zajišťuje správu jejich majetkových účastí;

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

- f) v rámci své činnosti i jako obchodníka s cennými papíry provádí ve významných objemech distribuci (zprostředkování nabytí) investičních nástrojů emitovaných subjekty Skupiny CREDITAS a jiných subjektů mající s nimi vztah bez závazku jejich upsání třetím stranám i jejich administraci (vedení evidence);
- g) využívá na základě pronájmů kancelářské prostory v majetku jejích dceřiných společností pro svoji činnost; kancelářské prostory v majetku dceřiných společností Banky jsou rovněž pronajímány nebo podnajímány v různém rozsahu ostatním subjektům Skupiny CREDITAS;
- h) poskytuje subjektům Skupiny CREDITAS a zároveň od nich také přijímá řadu služeb tzv. provozního, obslužného nebo servisního charakteru; zejména jde o služby z oblasti IS/IT, reklamu, marketing, PR, zákaznickou obsluhu, řízení rizik, compliance vnitřní audit, dopravní servis a další podpůrné a pomocné služby;
- i) poskytuje dary a jiná obdobná plnění na veřejně prospěšné účely subjektům mající určitý vztah s ovládajícími osobami včetně subjektů jimi zřizovaných.

Vztahy, expozice a operace se subjekty Skupiny CREDITAS přitom pro Banku nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy. Veškeré tyto služby a transakce jsou poskytovány za obdobných podmínek jako pro jiné třetí strany bez zvláštního vztahu k Bance. Poskytovaná plnění v rámci benefitních programů nebo jinak individuálně nastavené parametry produktů a služeb, zejména úročení vkladů, jsou srovnatelné s podmínkami poskytovanými vybrané (prémiové) klientele Banky a korespondují s fungováním jiných bankovních skupin.

3. Způsob a prostředky ovládání

Mezi osobami ovládajícími a ovládanými, včetně Banky, nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva ani jiné ujednání, na základě kterého by došlo ke vzniku koncernu, tj. podrobení se jednotnému řízení jinou osobou nebo osobami včetně ovládajících.

Ovládání Banky se uskutečňuje prostřednictvím výkonu působnosti jejího nejvyššího orgánu, a to rozhodnutími jediného akcionáře v působnosti valné hromady. Do působnosti valné hromady konkrétně náleží:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o pachtu závodu,
- c) jmenování a odvolávání likvidátora,
- d) udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad a pokynů pro činnost představenstva, které právní předpisy nezakazují,
- e) volba a odvolání členů představenstva a členů dozorčí rady (vyjma členů, které volí zaměstnanci), včetně určení výše jejich odměny a schvalování smluv o výkonu funkce těchto členů,
- f) stanovit ve smlouvě o výkonu funkce úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny vyšší než 100 %, přičemž celková úroveň pohyblivé složky nesmí přesáhnout u žádného jednotlivce 200 % pevné složky jeho celkové odměny, a
- g) všechna další rozhodnutí, která do působnosti valné hromady svěřují tyto stanovy a právní předpisy.

Je-li dle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí valné hromady předchozího souhlasu ČNB, může valná hromada rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu.

Ovládání osob, které jsou Bankou ovládané, se uskutečňuje uplatňováním vlivu prostřednictvím držených podílů na jejich valných hromadách nebo členských schůzích. Zákonný i vnitřně stanovený rozsah působnosti a pravomoci nejvyššího orgánu těchto osob zahrnuje zejména schvalování účetních závěrek, rozhodování o

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

rozdělování a vypořádání hospodářského výsledku, výplat podílů na zisku nebo jiných rozdělení z položek vlastního kapitálu, způsob úhrady ztrát, volby a odvolávání členů statutárních orgánů včetně schvalování jejich odměňování, změny stanov a určování nezávislých auditorů.

Statutární orgán (představenstvo) Banky se při výkonu své působnosti řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, resp. jediným akcionářem v působnosti valné hromady, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami (dále jen „strategické pokyny“). V roce 2025 udělil jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky jejímu představenstvu strategický pokyn oprávnění k nabytí 100% podílu ve společnosti Litoměřická Property Development s.r.o., IČ 04470010 a rozvíjení jejich podnikatelských aktivit v souladu se strategickými cíli Skupiny CREDITAS, a to za účelem vytvoření nové produktové linie v segmentu nemovitostí. Jediný akcionář Banky dále v průběhu roku 2025 podpořil nebo potvrdil různé další významné akty představenstva Banky, zejména ve vztahu k nabývání podílů na jiných subjektech, včetně subjektů, které dříve byly součástí Skupiny CREDITAS nebo s ní měly jinou vazbu. K žádnému jinému udělení strategických pokynů ani ke schválení zásad, které by si opodstatňovaly uvedení v této Zprávě, v roce 2025 nedošlo.

Člen statutárního orgánu Banky může požádat její nejvyšší orgán o udělení pokynů týkajícího se jejího obchodního vedení (dále jen „pokyny týkající se obchodního vedení“), tím ale není dotčena jeho povinnost jednat s péčí řádného hospodáře. V roce 2025 k žádnému udělení pokynů týkajících se obchodního vedení ani k požádání o ně nedošlo.

Banka je povinna se také podrobit pravidlům, požadavkům a instrukcím, včetně konsolidačních, které vyplývají z příslušných právních, účetních a obezřetnostních předpisů a závazných standardů. Zároveň je povinna ze své pozice konsolidující jednotky tyto stanovit a vydat ve vztahu k jí konsolidovaným osobám, a to jak dle účetního i obezřetnostního rámce.

Uplatněný vliv ovládajících osob neměl za následek vznik žádné újmy Banky. To platí analogicky i pro uplatněný vliv Banky jako osoby ovládající vůči jí ovládaným osobám.

4. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Na popud nebo v zájmu ovládajících osob nebo jimi ovládaných osob nebyla učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Banky zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává tato Zpráva, tj. k 31. prosinci 2024. Hodnota vlastního kapitálu Banky k tomuto datu činila 11 050 mil. Kč.

Výše uvedeným není dotčena příprava a realizace strategií, plánů a podstatných aktů řízení Banky, které také jsou v různém rozsahu ve společném zájmu Banky, jí ovládajících nebo jimi dále ovládaných osob. Ty jsou uskutečňovány v obvyklém rozsahu koordinace a výkonu činností subjektů finančních skupin, regulatorního rámce, zahrnují operace a expozice se vzájemně propojenými osobami včetně ovládajících a ovládaných a také se promítají do finanční pozice a výsledků hospodaření Banky.

5. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Mezi Bankou jako osobou ovládanou či ovládající, jejími ovládajícími a ovládanými osobami a osobami jimi ovládanými bylo v období roku 2025, případně jeho části, platné a účinné velké množství smluv. Veškeré tyto smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních, cenových a ostatních podmínek a Bance z nich nevznikla žádná újma.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

V obecné rovině jsou mezi Bankou a jejími ovládajícími a ovládanými osobami a osobami jimi ovládanými platné a účinné následující typy smluv:

Typ smlouvy	Charakteristika a rozsah
Smlouvy o poskytování produktů a služeb v rámci výkonu činností (podnikání) Banky v rozsahu udělené bankovní licence ČNB	Tyto smlouvy jsou v různém rozsahu uzavírány Bankou jako poskytovatelem bankovních produktů a služeb se subjekty Skupiny CREDITAS včetně jí ovládajících osob. Jedná se o přijímání a správu vkladů, poskytování úvěrů a záruk, služby platebního styku a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků, zejména platebních karet, poskytování záruk, finanční makléřství, poskytování bankovních informací, obchodování na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, poskytování investičních služeb včetně distribuce investičních nástrojů emitovaných subjekty Skupiny CREDITAS bez závazku jejich upsání třetím stranám a jejich administrace (vedení evidence).
Nabývání majetkových účastí a poskytování prostředků kapitálu	Banka na základě těchto smluv se subjekty Skupiny CREDITAS nabývá majetkové účasti na jiných subjektech Skupiny CREDITAS a poskytuje jim za ně úplaty. Zejména se jedná o účelové společnosti zřízené za účelem držby a správy nemovitostí. Banka dále poskytuje svým dceřiným společnostem prostředky kapitálu, typicky formou příplatků do složek vlastního kapitálu.
Smlouvy o pronájmech a podnájmech kancelářských prostor	Jedná se o prostory, které jsou ve vlastnictví určitého subjektu Skupiny CREDITAS, a které jsou ostatními jejími subjekty, včetně Banky, v různém rozsahu využívány v rámci zajišťování celkové logistiky a správy jejich provozů.
Poskytování a přijímání služeb tzv. provozního, obslužného nebo servisního charakteru. Zejména jde o služby z oblasti IS/IT, zajišťování reklamy, marketingu a PR, zákaznický servis, funkce a prvky řízení rizik, compliance a vnitřního auditu. Dále o dopravní servis a další podpůrné a pomocné služby	Tyto smlouvy jsou uzavírány mezi různými subjekty Skupiny CREDITAS, včetně Banky, za účelem zajišťování činností jednotlivých subjektů. Jedná se i o služby naplňující znaky tzv. outsourcingu, zejména v případech, kdy zajišťování na vlastní bázi toho kterého subjektu by bylo ekonomicky a zdrojově neopodstatněné nebo nevýhodné. Banka v rámci těchto smluv dle konkrétního případu vystupuje jako poskytovatel i jako příjemce plnění.
Poskytování darů a různých příspěvků na dobročinnost	Na základě těchto smluv jsou Bankou poskytovány dary a obdobná plnění finanční povahy veřejně prospěšným subjektům (nadace apod.) spojeným s ovládajícími osobami nebo s jiným vztahem k nim.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

Konkrétní smlouvy mezi Bankou a jejími ovládajícími a ovládanými osobami a osobami jimi ovládanými uzavřené či platné v období roku 2025 či jeho části jsou uvedeny v níže uvedené tabulce.

Smluvní protistrana		Smlouva vč. dodatků
Název	IČ	
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č. 6 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 1. 10. 2024
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o nájmu prostor sloužícího podnikání v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194/12, OLOMOUC
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č.1 ke Kupní smlouvě
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č.1 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 0. NP, 1. NP, 2.NP, 3. NP, 4. NP a na PARKOVACÍ STÁNÍ v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194, OLOMOUC
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č.2 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 0. NP, 1. NP, 2.NP, 3. NP, 4. NP a na PARKOVACÍ STÁNÍ v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194, OLOMOUC
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č.3 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 0. NP, 1. NP, 2.NP, 3. NP, 4. NP a na PARKOVACÍ STÁNÍ v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194, OLOMOUC
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Dodatek č.4 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 0. NP, 1. NP, 2.NP, 3. NP, 4. NP a na PARKOVACÍ STÁNÍ v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194, OLOMOUC
BONUM reality, s.r.o.	01494732	Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 0. NP, 1. NP, 2. NP, 3. NP, 4. NP a na PARKOVACÍ STÁNÍ v budově BONUM reality, s.r.o., tř. Svobody č.p. 1194, OLOMOUC
CREDITAS ASSETS SICAV a.s.	09783261	Dodatek č.1 k Distribuční smlouvě uzavření dne 10. 2. 2021
CREDITAS ASSETS SICAV a.s.	09783261	Distribuční smlouva
CREDITAS B.V.	76639371	Servisní smlouva - Interní audit
CREDITAS B.V.	76639371	Share Transfer Agreement
CREDITAS B.V.	76639371	Dodatek č.1/Addendum No. 1 k Servisní smlouvě Interní audit
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Servisní smlouva – Marketing
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Servisní smlouva - Service Desk
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o podnájmu dopravního prostředku
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dohoda o ukončení Smlouvy o podnájmu dopravního prostředku
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dohoda o přistoupení k benefitnímu programu
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Rámcová smlouva
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.1 k Rámcové smlouvě
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě – Facility
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Service Desk
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.1 k Servisnímu listu č. KCM_CRGR
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Servisní smlouva – Facility
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.2 k Servisní smlouvě - Service Desk
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.2 k Servisní smlouvě – Facility
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Servisní smlouva - Public Relations (PR)
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Dodatek č.2 k Rámcové smlouvě o podnájmu dopravního prostředku
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Objednávka
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Příloha č.2 Cenový list č. KCM_BC_CRGR
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Smlouva o poskytování úklidových služeb
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Smlouva o podnájmu dopravního prostředku
CREDITAS B.V., odštěpný závod	14286921	Rámcová smlouva
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Rámcová smlouva
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - DIFA

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.2 k Servisní smlouvě - DIFA
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.3 k Servisní smlouvě - DIFA
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.1 k Rámcové smlouvě
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Rámcová smlouva
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Servisní smlouva - Podpora rozvojových činností
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Podpora rozvojových činností
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Servisní smlouva - Interní audit
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Provoz ICT
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	19446594	Servisní smlouva - DIFA
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Alokační politika
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest a.s.	21614229	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
CREDITAS Invest I a.s.	14094363	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Smlouva o distribuci
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č.1 ke Smlouvě o distribuci
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č.2 ke Smlouvě o distribuci
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Rámcová smlouva
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - AML
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - Compliance
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - Compliance Součinnosti
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - Interní audit
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - Risk Management
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Smlouva o distribuci
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Smlouva o podnájmu nebytových prostor
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - Provoz ICT
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - Compliance
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o distribuci
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - AML
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - KYBERBEZPEČNOST
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - Risk Management
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 2 k Servisní smlouvě - Compliance
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Dodatek č. 2 k Servisní smlouvě - Interní audit
CREDITAS investiční společnost a.s.	14258846	Smlouva o distribuci
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Rámcová smlouva
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - Interní audit
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - KYBERBEZPEČNOST
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dohoda o přistoupení k benefitnímu programu
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Rámcová smlouva
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Servisní smlouva - Interní audit
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Smlouva o spolupráci při využívání náborových nástrojů
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dohoda o ukončení Smlouvy o podnájmu dopravního prostředku
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Smlouva o postoupení Smlouvy o operativním leasingu
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Cenový list č. 1 se smlouvě o poskytování služeb
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dodatek č. 1 k Servisní smlouvě - Kontaktní Centrum
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Dodatek č. 1 k Příloze č. 1 Servisního listu č. 1 k Servisní smlouvě - Kontaktní Centrum
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Smlouva o postoupení Smlouvy o operativním leasingu
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Servisní list č. 1 k Servisní smlouvě - Kontaktní Centrum
CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.	19929501	Servisní smlouva - Kontaktní Centrum
CREDITAS LOAN SICAV a.s.	09783334	Distribuční smlouva
CREDITAS LOAN SICAV a.s.	09783334	Dodatek č. 1 k Distribuční smlouvě uzavřené dne 10. 2. 2021
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Dohoda o přistoupení k TOP programu
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Mobility a.s.	21907943	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 12 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 8 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 1 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 2 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 3 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobežní s.r.o.	06177557	Dodatek č. 4 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.5 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.6 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.7 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.9 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.10 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Dodatek č.11 k Nájemní smlouvě uzavřené dne 25. 11. 2019
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	06177557	Nájemní smlouva
CREDITAS Real Estate a.s.	06011799	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
CREDITAS Real Estate Management s.r.o.	6593739	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení z 29. 4. 2022
CREDITAS Real Estate Management s.r.o.	6593739	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
CREDITAS Real Estate Management s.r.o.	6593739	Smlouva o spolupráci - Hypotéka s bonusem
CREDITAS Real Estate Management s.r.o.	6593739	Smlouva o obchodním zastoupení - Típař SU
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Compliance
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dohoda o ukončení smlouvy
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dohoda o ukončení smlouvy
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - KYBERBEZPEČNOST
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - AML
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.1 k Rámcové smlouvě
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Rámcová smlouva
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - AML
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - Interní audit
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - Propagace
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Servisní smlouva - Compliance
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dohoda o ukončení smluv
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dohoda o ukončení podnájemní smlouvy
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDITSHARE s.r.o.	24185299	Dodatek č.2 k Servisní smlouvě - Compliance
CREDIX a.s.	21246807	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
CREDIX a.s.	21246807	Dodatek č.2 k Servisní smlouvě - Oceňování nemovitostí
CREDIX a.s.	21246807	Rámcová smlouva
CREDIX a.s.	21246807	Servisní smlouva - Interní audit
CREDIX a.s.	21246807	Servisní smlouva - AML
CREDIX a.s.	21246807	Smlouva o podnájmu dopravního prostředku
CREDIX a.s.	21246807	Smlouva o podnájmu dopravního prostředku
CREDIX a.s.	21246807	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
CREDIX a.s.	21246807	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - AML
CREDIX a.s.	21246807	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Oceňování majetku

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

CREDIX a.s.	21246807	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
CREDIX a.s.	21246807	Servisní smlouva - Oceňování majetku
CREDIX a.s.	21246807	Servisní smlouva - Provoz ICT
CREDIX a.s.	21246807	Příloha č.1 ke Smlouvě o podnájmu dopravního prostředku
CREDIX a.s.	21246807	Smlouva o postoupení smlouvy o úvěru
CREDIX a.s.	21246807	Dodatek č.1 ke Smlouvě o podnájmu prostor sloužícího podnikání
CREDIX a.s.	21246807	Souhlasné prohlášení o změně osoby zástavního věřitele a osoby oprávněné z věcného práva zákazu zcizení a zatížení nemovitostí
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Rámcová smlouva
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Servisní smlouva - Interní audit
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Smlouva o poskytnutí a ochraně informací
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - AML
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - KYBERBEZPEČNOST
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Servisní smlouva - AML
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Servisní smlouva - Provoz ICT
EKORENT, spol. s r.o.	45278288	Smlouva o zprostředkování Benefitů
Equine Sport Center Olomouc o.p.s.	28641922	Darovací smlouva
Equine Sport Center Olomouc o.p.s.	28641922	Darovací smlouva
GRANDHOTEL PUPP Karlovy Vary, akciová společnost	00022004	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
Max Invest, a.s.	14285550	Rámcová smlouva
Max Invest, a.s.	14285550	Servisní smlouva - Risk Management
Max Invest, a.s.	14285550	Servisní smlouva - Interní audit
Max Invest, a.s.	14285550	Servisní smlouva - AML
Max Invest, a.s.	14285550	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - AML
Max Invest, a.s.	14285550	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
Max Invest, a.s.	14285550	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - KYBERBEZPEČNOST
Max Invest, a.s.	14285550	Servisní smlouva - KYBERBEZPEČNOST
Max Invest, a.s.	14285550	Servisní smlouva - Provoz ICT
MDB Group Limited	09086280	The Capital Contribution Agreement
MeDirect Bank plc	C 34125	Master Agreement for Financial transactions
Nadace THE HUBACEK FAMILY FOUNDATION	17333938	Darovací smlouva
NEY HOLDING a.s.	05921287	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
NEY HOLDING a.s.	05921287	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příplatku mimo základní kapitál společnosti
NEY spořitelní družstvo	26137755	Rámcová smlouva
NEY spořitelní družstvo	26137755	Servisní smlouva - Interní audit
NEY spořitelní družstvo	26137755	Smlouva o spolupráci
NEY spořitelní družstvo	26137755	Dodatek č.1 k Servisní smlouvě - Interní audit
NEY spořitelní družstvo	26137755	Dodatek č.1 k Dohodě o zachování mlčenlivosti
NEY spořitelní družstvo	26137755	Dohoda o zachování mlčenlivosti
NEY spořitelní družstvo	26137755	Dohoda o ceně
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.8 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.9 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.5 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.6 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.10 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.1 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.1 ke Smlouvě o nájmu prostor sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 6. NP v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.2 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 6. NP v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.2 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.3 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.3 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.4 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.4 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.5 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.5 ke Smlouvě o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.6 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Dodatek č.7 ke Smlouvě o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Smlouva o poskytnutí parkovacích služeb
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Smlouva o poskytnutí sídla a služeb sídla
Pereta Estates s.r.o.	3517446	Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání na NEBYTOVÉ PROSTORY v 6. NP v budově S9, PRAHA - FLORENC
Pobřežní 10 s.r.o.	06177590	Nájemní smlouva
Pozemky UNICAPITAL s.r.o.	05069688	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
Rohan B two, s.r.o.	24127418	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příspěvku mimo základní kapitál společnosti
Rohan B two, s.r.o.	24127418	Dodatek č.1 ke Smlouvě o umístění reklamy na oplocení ze dne 12. 12. 2024
Rohan B two, s.r.o.	24127418	Koordinační dohoda v souvislosti se smlouvou o spolupráci a smlouvou o projektu
Rohan B two, s.r.o.	24127418	Smlouva o poskytnutí dobrovolného příspěvku mimo základní kapitál společnosti
Rohan B two, s.r.o.	24127418	Smlouva o umístění reklamy na oplocení
UCED Distribuce II, s.r.o.	08531714	Smlouva o připojení k distribuční soustavě - elektřina č. SOP_1505_1_000010
UCED Distribuce II, s.r.o.	08531714	Smlouva o připojení k distribuční soustavě - elektřina č. SOP_1505_1_000026
UCED Distribuce II, s.r.o.	08531714	Smlouva o připojení k distribuční soustavě - elektřina č. SOP_1505_1_000032
UCED s.r.o.	06403981	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
UNICAPITAL ENERGY s.r.o.	09325468	Opční smlouva na úplatný převod vlastnického práva k akcií zajištěná finančním kolaterálem
UNICAPITAL Finance a.s.	05690421	Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku
UNICAPITAL Finance a.s.	05690421	Dodatek č.1 k Dohodě o přistoupení k benefičnímu programu
UNICAPITAL Finance a.s.	05690421	Dohoda o přistoupení k benefičnímu programu
UNICAPITAL Finance a.s.	05690421	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
UNICAPITAL Finance a.s.	05690421	Oprávněné osoby, podpisové vzory a kontaktní údaje Klienta k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Rámcový dodatek č.2 ke Smlouvám o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Rámcový dodatek ke Smlouvám o poskytování investičních služeb k dluhopisům
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest III a.s.	07600488	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IV a.s.	08669732	Rámcový dodatek č.2 ke Smlouvám o distribuci a administraci Emisí dluhopisů

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

UNICAPITAL Invest IV a.s.	08669732	Rámcový dodatek ke Smlouvám o poskytování investičních služeb k dluhopisům
UNICAPITAL Invest IV a.s.	08669732	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IV a.s.	08669732	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IV a.s.	08669732	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Rámcový dodatek ke Smlouvám o poskytování investičních služeb k dluhopisům
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest IX a.s.	19963980	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest V a.s.	09712682	Rámcový dodatek č. 1 ke Smlouvám o poskytování investičních služeb k dluhopisům
UNICAPITAL Invest V a.s.	09712682	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest V a.s.	09712682	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VI a.s.	11786558	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Rámcový dodatek č. 1 ke Smlouvám o poskytování investičních služeb k dluhopisům
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VII a.s.	14094215	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů
UNICAPITAL Invest VIII a.s.	17806593	Smlouva o distribuci a administraci Emisí dluhopisů

S ohledem na zákonnou povinnost Banky dodržovat a chránit bankovní tajemství ve smyslu ustanovení § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, nejsou ve výše uvedeném přehledu s přihlédnutím k ustanovení § 82 odst. 5 zákona o obchodních korporacích uvedeny smlouvy mezi Bankou a jejími ovládajícími a ovládanými osobami a osobami jimi ovládanými, které jsou s těmito osobami Bankou uzavírány v rámci výkonu jejích povolených bankovních služeb, tj. které Banka jako banka těmito subjektům poskytuje jako svým klientům. Typicky se jedná o smlouvy o přijímání a správě vkladů, poskytování úvěrů a záruk, služby platebního styku a zúčtování, vydávání a správy platebních prostředků, zejména platebních karet, poskytování záruk, finanční makléřství, poskytování bankovních informací, obchodování na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, poskytování investičních služeb včetně distribuce investičních nástrojů emitovaných subjekty Skupiny CREDITAS bez závazku jejich upsání třetím stranám a jejich administrace (vedení evidence). Banka tyto služby poskytuje svým ovládajícím a ovládaným osobám a osobám jimi ovládaným s péčí řádného hospodáře za obchodních, cenových a ostatních podmínek obvyklých v rámci obdobných podnikatelských seskupení a Bance z nich nevznikla žádná újma.

Banka CREDITAS a.s.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období roku 2025

6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů

Banka je z titulu vztahů a operací s ovládajícími osobami a osobami jimi ovládanými, včetně osob přímo a nepřímo ovládaných Bankou, vystavena přirozeným rizikům. Tato rizika jsou představována zejména případnými selháními těchto osob ve vztahu k plněním jejich závazků vůči Bance, jiným konáním těchto osob nebo vznikem situace, která by mohla vyústit v nepříznivý dopad na Banku, ať už finanční, právní, reputační nebo jiný.

Na základě uvážení a zhodnocení všech relevantních faktorů, výhod, nevýhod a rizik představenstvo konstatuje, že ze vztahů s ovládajícími osobami a jimi ovládanými osobami pro Banku celkově převládají výhody, jelikož:

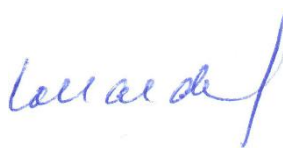
- a) vzájemné vztahy a plnění mezi Bankou a ovládajícími osobami a osobami jimi ovládanými naplňují potřeby a zájmy Banky, jsou podloženy adekvátní užitnou hodnotou plnění a také jim odpovídají Bankou poskytované a přijímané úplaty nebo jiná protiplnění;
- b) ovládající osoby jsou přímými nebo nepřímými poskytovateli kapitálu a finančních prostředků v potřebné výši pro výkon činnosti Banky a také v různém rozsahu regulovanými a schválenými osobami orgány dohledu nad finančním trhem, což přispívá k řádnému nastavení korporátního a kontrolního governance rámce činnosti Banky;
- c) Banka může pro zajištění své činnosti, včetně určitých provozních, obslužných a kontrolních agend, využívat služeb a podpory subjektů Skupiny CREDITAS a tím ve výsledku dosahovat žádoucích synergických efektů, to platí zejména pro případy, kdy by zajištění a výkon na vlastní individuální bázi Banky nebylo ekonomicky, zdrojově nebo jinak efektivní.

Představenstvo jako statutární orgán prohlašuje, že mu nejsou známy žádné informace, které by podléhaly ochraně nebo utajení podle jiného právního předpisu a které by z tohoto důvodu nebyly ve Zprávě o vztazích uvedeny, že pro vypracování Zprávy mělo k dispozici veškeré potřebné informace a že Zpráva je úplná.

V Praze, dne 31. 3. 2026



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
předseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.



Ing. Eva Collardová, MBA
místopředseda představenstva
Banka CREDITAS a.s.

Informace o udržitelnosti

Skupina za účetní období roku 2025 nevyhotovovala zprávu o udržitelnosti, jelikož jí tato povinnost dle § 21 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění novely č. 316/2025 Sb., nevznikla. Skupina v roce 2025 nenaplnila zákonem stanovená kritéria pro vznik povinnosti vykazovat informace o udržitelnosti, konkrétně nedosáhla průměrného počtu 1 000 zaměstnanců za dané účetní období. Současně Skupina nevykazuje ukazatele podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic (EU Taxonomie), neboť se na ni povinnost dle uvedeného nařízení nevztahuje.

Bez ohledu na regulační povinnosti Skupina považuje oblast udržitelnosti a řízení environmentálních, sociálních a správních (ESG) rizik za dlouhodobě klíčovou součást své strategie, podnikání i řízení rizik. Skupina roce 2025 kontinuálně pokračovala v implementaci cílů stanovených v ESG strategii z roku 2024 napříč všemi relevantními oblastmi své činnosti.

V roce 2025 Skupina dále rozvíjela rámec správy a řízení ESG, a to jak na úrovni strategického řízení, tak v rámci každodenních operací. Byly posilovány interní procesy a struktury odpovědné za ESG agendu, včetně jasného vymezení odpovědností a kompetencí v rámci řídicího a kontrolního systému. Skupina klade důraz na integraci ESG faktorů do rozhodovacích procesů, nastavuje pravidla pro řízení ESG rizik a rozvíjí interní metodiky pro identifikaci, hodnocení a řízení těchto rizik v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu.

Součástí rozvoje rámce správy a řízení ESG je také pravidelný monitoring plnění stanovených cílů, vyhodnocování dosaženého pokroku a aktualizace strategií v návaznosti na vývoj regulačních požadavků, tržního prostředí i očekávání zainteresovaných stran. Skupina pracuje na aktualizaci datových zdrojů a metodik, včetně kombinace informací od klientů a externích poskytovatelů, aby zajistila transparentnost a kvalitu dat. V rámci své činnosti Skupina pravidelně provádí analýzy odolnosti obchodního modelu a klíčových strategií vůči klimatickým změnám, využívá mezinárodně uznávané rámce a scénáře klimatického vývoje a postupně integruje závěry těchto analýz do standardních procesů řízení rizik, stanovování ekonomického kapitálu i strategického plánování.

V roce 2025 Skupina zahájila integraci bankovní skupiny MeDirect do svých struktur v oblasti udržitelnosti a řízení ESG. Tento proces je zaměřen na postupné sladování strategických cílů, politik a postupů v environmentální, sociální a správní oblasti napříč celou Skupinou. Skupina klade důraz na vytváření synergií, které umožní efektivní sdílení zkušeností, znalostí a osvědčených postupů mezi jednotlivými částmi Skupiny, včetně bankovní skupiny MeDirect. V rámci nastavování synergií byla zahájena harmonizace interních metodik, reportingových standardů a procesů řízení ESG rizik, což přispěje k posílení celkové odolnosti a udržitelnosti Skupiny. Společné projekty a pracovní skupiny se zaměřují na identifikaci příležitostí pro další rozvoj v oblasti udržitelnosti, optimalizaci datových toků a zajištění souladu s regulačními požadavky v jednotlivých jurisdikcích.

Cílem všech těchto aktivit je podpořit dlouhodobou udržitelnost, finanční stabilitu a odpovědné podnikání v souladu s hodnotami Skupiny a očekáváními jejích klientů, zaměstnanců a dalších zainteresovaných stran.