

	Bod přílohy	2022 mil. Kč	31. prosince 2021 mil. Kč (reklasifikováno, viz bod 35)	1. ledna 2021 mil. Kč (reklasifikováno, viz bod 35)
<b>AKTIVA</b>				
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	22 560	31 928	45 556
Pohledávky za bankami	5	2 600	2 691	2 378
Úvěry zákazníkům	6	81 401	67 497	58 777
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	4 898	3 097	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	8	65	51	59
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	9	36 686	37 469	26 055
Investice do přidružených společností	10	36	36	-
Nehmotný majetek	12	1 573	1 572	1 585
Hmotný majetek	13	474	517	630
Pohledávky ze splatné daně	30	128	175	6
Pohledávky z odložené daně	11	162	176	302
Ostatní aktiva	14	2 068	1 789	1 171
<b>Aktiva celkem</b>		<b>152 651</b>	<b>146 998</b>	<b>137 369</b>
<b>CIZÍ ZDROJE</b>				
Vklady zákazníků	15	129 010	129 320	123 618
Závazky vůči bankám	16	6 847	1 894	40
Vydané dluhové cenné papíry	17	1 599	278	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	19	907	1 084	721
Závazky ze splatné daně	30	239	-	145
Závazky z odložené daně	11	-	29	69
Závazky z leasingu	20	371	375	418
Ostatní závazky	21	1 098	1 435	1 380
<b>Cizí zdroje celkem</b>		<b>140 071</b>	<b>134 415</b>	<b>126 646</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>				
Základní kapitál	22	500	500	500
Emisní ážio		4 963	4 963	4 963
Rozdíly z přecenění		11	11	-30
Nerozdělený zisk		7 106	7 109	5 290
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>12 580</b>	<b>12 583</b>	<b>10 723</b>
<b>Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem</b>		<b>152 651</b>	<b>146 998</b>	<b>137 369</b>

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 76 až 138 byla schválena představenstvem společnosti 21. dubna 2023.

*Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření  
za rok končící 31. prosince 2022*

	<b>Bod přílohy</b>	<b>2022 mil. Kč</b>	<b>2021 mil. Kč (reklasifikováno, viz bod 35)</b>
Úrokové výnosy vypočtené metodou efektivní úrokové míry	23	7 512	4 147
Ostatní úrokové výnosy	23	125	-
Úrokové náklady	24	<u>-2 485</u>	<u>-405</u>
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>5 152</b>	<b>3 742</b>
Výnosy z poplatků a provizí	25	1 133	914
Náklady na poplatky a provize	26	<u>-406</u>	<u>-325</u>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>		<b>727</b>	<b>589</b>
Čistý zisk z finančních operací	27	630	94
Ostatní provozní výnosy	27	<u>18</u>	<u>1</u>
<b>Provozní výnosy</b>		<b>6 527</b>	<b>4 426</b>
Správní a režijní náklady	29	<u>-2 394</u>	<u>-2 238</u>
<b>Zisk před zdaněním a ztrátami ze snížení hodnoty</b>		<b>4 133</b>	<b>2 188</b>
Ztráty ze snížení hodnoty	28	-910	73
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>3 223</b>	<b>2 261</b>
Daň z příjmů	30	<u>-675</u>	<u>-399</u>
<b>Čistý zisk za účetní období</b>		<b><u>2 548</u></b>	<b><u>1 862</u></b>
<b>Ostatní úplný výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Úplný výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b><u>2 548</u></b>	<b><u>1 862</u></b>

	<b>Základní kapitál mil. Kč</b>	<b>Emisní ážio mil. Kč</b>	<b>Rozdíly z přecenění mil. Kč</b>	<b>Nerozdělený zisk mil. Kč</b>	<b>Celkem mil. Kč</b>
Zůstatek k 31. prosinci 2021	500	4 963	11	7 109	12 583
<b>Úplný výsledek hospodaření za účetní období</b>	-	-	-	<b>2 548</b>	<b>2 548</b>
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	2 548	2 548
<b>Transakce s akcionáři</b>	-	-	-	<b>-2 550</b>	<b>-2 550</b>
Vyplacené dividendy	-	-	-	-2 550	-2 550
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2022</b>	<b>500</b>	<b>4 963</b>	<b>11</b>	<b>7 106</b>	<b>12 580</b>

	<b>Základní kapitál mil. Kč</b>	<b>Emisní ážio mil. Kč</b>	<b>Rozdíly z přecenění mil. Kč</b>	<b>Nerozdělený zisk mil. Kč</b>	<b>Celkem mil. Kč</b>
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	5 249	10 723
<b>Úplný výsledek hospodaření za účetní období</b>	-	-	-	<b>1 862</b>	<b>1 862</b>
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 862	1 862
Ostatní	-	-	-	-2	-2
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2021</b>	<b>500</b>	<b>4 963</b>	<b>11</b>	<b>7 109</b>	<b>12 583</b>

*Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích  
za rok končící 31. prosince 2022*

	<b>Bod přílohy</b>	<b>2022 v mil. Kč</b>	<b>2021 v mil. Kč</b>
<b>Provozní činnost</b>			
Zisk před zdaněním		3 223	2 261
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	23	-7 637	-4 023
Úrokové náklady	24	2 485	281
Čistá ztráta z přecenění zajištěných aktiv	27	1 049	2 044
Čistý zisk z přecenění derivátů	19	-1 442	-1 875
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	28	910	-73
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	29	521	513
Ostatní nepeněžní položky		-5	-11
<b>Peněžní toky z provozní činnosti před změnami provozních aktiv a pasiv</b>		<b>-896</b>	<b>-883</b>
Změna pohledávek za bankami		106	-293
Změna úvěrů zákazníkům		-16 468	-10 302
Změna ostatních aktiv		-279	-618
Změna vkladů zákazníků		-310	5 702
Změna závazků vůči bankám		4 953	1 854
Změna splatných daňových závazků		69	-51
Změna ostatních závazků		-337	-101
<b>Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním</b>		<b>-13 162</b>	<b>-4 692</b>
Zaplacená daň		-473	-575
Přijaté úroky		8 951	5 703
Zaplacené úroky		-2 478	-404
<b>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</b>		<b>-7 162</b>	<b>32</b>
<b>Investiční činnost</b>			
Příjmy z prodeje hmotných aktiv		-	2
Realizované zisky / (ztráty) z derivátových transakcí		-480	155
Pořízení dluhových cenných papírů		-	-13 379
Pořízení instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-14	-28
Pořízení hmotného a nehmotného majetku		-368	-316
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		<b>-862</b>	<b>-13 566</b>
<b>Finanční činnost</b>			
Vyplacené dividendy		-2 550	-
Splátky závazků z leasingu		-108	-116
Příjmy z emise dluhových cenných papírů		1 314	22
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>		<b>-1 344</b>	<b>-94</b>
Čisté snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-9 368	-13 628
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		31 928	45 556
<b>Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci</b>	<b>5</b>	<b>22 560</b>	<b>31 928</b>