



Asset
Management

2020

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

OBSAH

Obsah	2
Základní údaje o společnosti	3
Orgány společnosti k 31. 12. 2020	3
Přehled obhospodařovaných fondů	8
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku	14
Ekonomický vývoj v ČR a vývoj na finančních trzích	16
Zpráva představenstva o vztazích	22
Zpráva nezávislého auditora	44
Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2020	46

NÁZEV	ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost
IČ	25677888
SÍDLO SPOLEČNOSTI	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
DATUM VZNIKU SPOLEČNOSTI	3.7.1998 přeměnou ze společnosti O.B. INVEST, investiční společnost, spol. s r. o., IČ: 44267487, ke dni 13.1.2004 na společnost přešlo jmění zaniklé společnosti První investiční společnost, a.s., IČ: 00255149. V souvislosti s fúzí došlo k 31.12.2011 ke změně obchodní firmy z ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB na ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost a sloučení jmění včetně práv a povinností z pracovněprávních vztahů zanikající společnosti ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB, IČ: 63999463
ZÁKLADNÍ KAPITÁL SPOLEČNOSTI	499 mil. Kč
AKCIONÁŘ	KBC Asset Management NV (100 % na základním kapitálu a hlasovacích právech)
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ	Společnost je oprávněna podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění v rozsahu uvedeném v povolení uděleném Českou národní bankou: (i) obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy; (ii) provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů; (iii) obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management); (iv) poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.

ORGÁNY SPOLEČNOSTI K 31.PROSINCI 2020

PŘEDSTAVENSTVO

PŘEDSEDA PŘEDSTAVENSTVA	Ing. Nicole Krajčovičová, MBA
ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA	Bc. Petr Dolanský
ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA	Mgr.Marek Fér

DOZORČÍ RADA

PŘEDSEDA DOZORČÍ RADY	Johan Lema
ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY	Ing. Jiří Vévoda Ing. Michal Babický

PŘEDSTAVENSTVO

Ing. NICOLE KRAJČOVIČOVÁ, MBA

člen představenstva od 26.9.2012 (předsedkyně od 18.3.2019) – dosud

Je absolventkou VŠE Praha, fakulta Mezinárodních vztahů. Nicole Krajčovičová vystudovala VŠE v Praze, obor mezinárodní obchod, bankovnínictví a monetární ekonomie. Dále je absolventkou programu MBA u ČVUT ve spolupráci se Sheffield Hallam University. V ČSOB pracuje od roku 1996. Působila v oblasti podpory finančních a kapitálových trhů v rámci Operations v různých odborných a manažerských rolích, v letech 2007-2010 na pozici výkonné manažerky. V roce 2010 přešla do ČSOB investiční společnosti na pozici COO (odpovědnost za Operations v oblasti kolektivního investování a diskrečních portfolií). Od září 2012 je členkou představenstva ČSOB Asset Management a řídila útvary Zpracování operací, Právní oddělení, oddělení Compliance a Řízení rizik. Od března 2019 se stala generální ředitelkou a předsedkyní představenstva a řídí oddělení Správy portfolií; Controlling a reporting; Oddělení investiční strategie a analýz; Provozní oddělení a HR Business Partner. Nicole Krajčovičová je členkou Výkonného výboru AKAT.



Mgr. MAREK FÉR

člen představenstva od 28.8.2020 - dosud

Vystudoval Univerzitu Karlovu, Fakultu sociálních věd v Praze. Od roku 1997 pracuje v ČSOB, kde nastoupil do analytického útvaru Finančních trhů, který následně i vedl. V posledních 14 letech zastával funkce Manažera v oblasti řízení finančních rizik. Nyní je manažerem zodpovědným za oblast finančních rizik. Je zodpovědný za tržní a likviditní rizika v ČSOB, řízení kapitálu i vykazování úvěrových rizik. Marek je také členem několika významných výborů a rad. Je členem rady pro řízení rizika ALM a likvidity skupiny KBC a také členem České bankovní asociace v rámci regulační komise. Od srpna 2020 je členem představenstva ČSOB Asset Management, zodpovědný za oblasti řízení rizik, právní služby a compliance.





Bc. PETR DOLANSKÝ

člen představenstva od 18.3.2019 - dosud

Petr Dolanský vystudoval Vysokou školu finanční a správní. Po ukončení studií (2006) nastoupil do ČSOB investiční společnosti, kde se nejdříve věnoval podpoře prodeje a vývoje produktů a následně více než dva roky pracoval v útvaru Plánování a controlling. Od roku 2009 působil na různých manažerských pozicích v rámci společnosti ČSOB investiční společnost, resp. ČSOB AM (manažer oddělení plánování a výkaznictví, zástupce finančního ředitele společnosti). V poslední době působil v roli finančního ředitele ČSOB AM a kromě odpovědnosti za finanční řízení společnosti měl na starosti i část Operations (účetnictví fondů, kalkulace NAV). Nově řídí na úrovni člena představenstva společnosti Operations (administrace fondů a diskrečních portfolií), procesní/projektové řízení a IT/aplikační management. V rámci organizace AKAT je aktivním členem odborné sekce pro informační povinnost a asset management.

DOZORČÍ RADA

JOHAN LEMA

člen od 12.9.2017 – předseda dozorčí rady od 12.10.2017 - dosud

Je absolventem Sint-Leo College v Bruggách (Latin-Mathematics) a university v Gentu (Belgie).

V letech 1996 – 1999 působil v KBC AM jako projektový manažer pro oblast právní dokumentace, 1999 – 2004 zastával funkci investičního manažera privátního investování v rámci KBC Private Equity, 2004 – 2006 působil ve funkci manažera pro korporátní vývoj v rámci KBC Group Corporate Development, v letech 2006 - 2007 zastával funkci hlavního manažera korporátního vývoje pro KBC Group Strategy and Corporate Development (dále „Společnost“) a od roku 2008 působil v této Společnosti ve funkci generálního manažera. Od roku 2011 vykonává funkci výkonného ředitele společnosti KBC AM Group. V roce 2012 se stal členem řídicího výboru Business Unit Belgie, který je zodpovědný za podporu maloobchodu, soukromého bankovníctví a obchodní klientelu. Od 1. září 2017 se vrátil jako generální ředitel skupiny KBC Asset Management Group.



**Ing. MICHAL BABICKÝ***člen od 15.9.2016 - dosud*

Absolvoval v roce 1997 Slezskou univerzitu, v roce 2005 získal ACCA certifikaci. Svou profesionální kariéru začal v KPMG jako asistent auditora. Následně pracoval na různých pozicích v oblasti financí a účetnictví mimo jiné pro společnosti Varta a Alpiq, a od února 2010 působí jako nezávislý konzultant pro oblast financí. V letech 2010 - 2016 byl nezávislým členem výboru pro audit Hypoteční banky a od září 2016 působí jako nezávislý člen dozorčí rady ČSOB Asset Management.

Ing. JIŘÍ VÉVODA*člen od 29.3.2018 - dosud*

Absolvoval Joint European Studies Programme na Staffordshire University a VŠE v Praze.

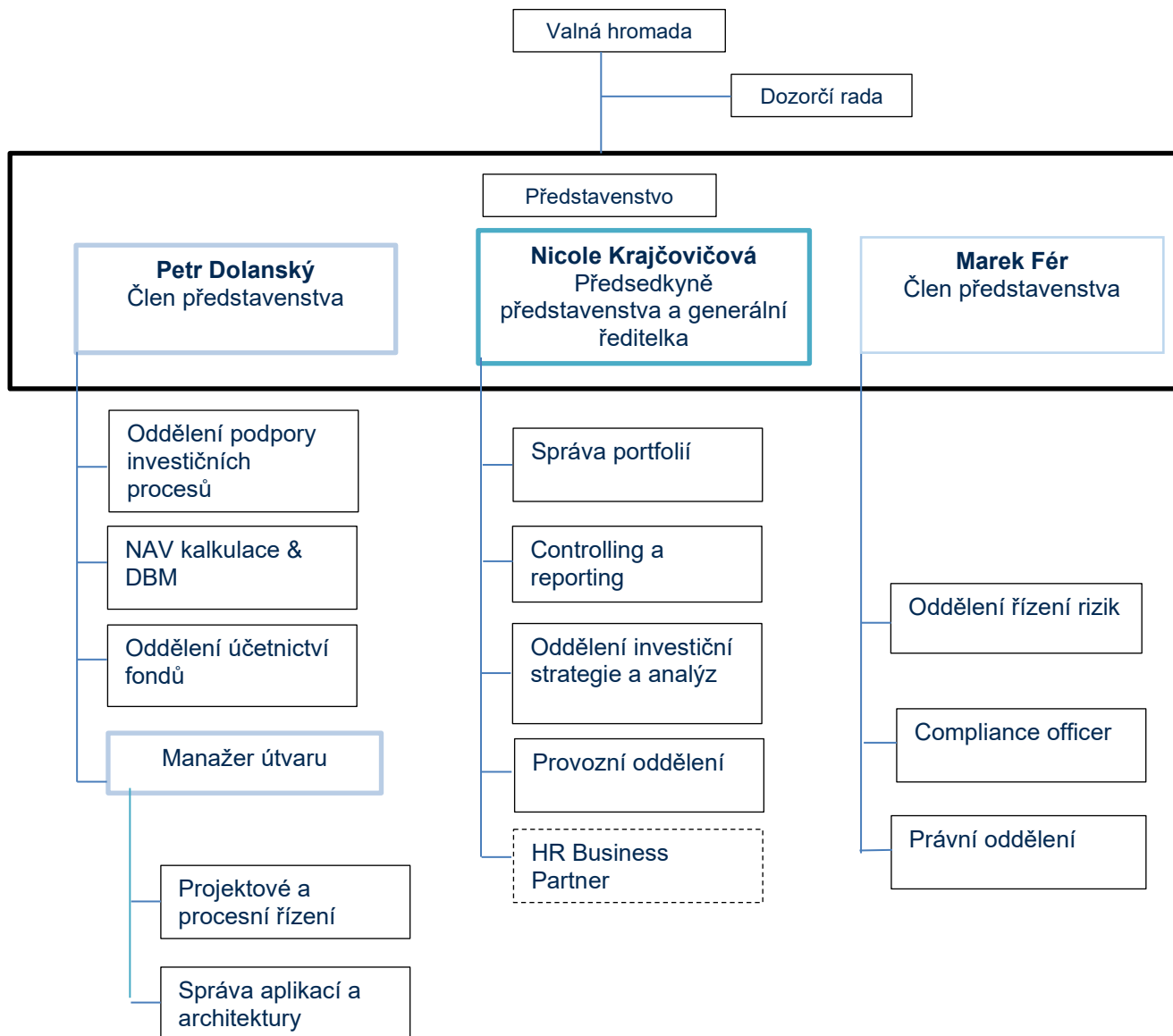
Jiří Vévoda pracoval v letech 2000 až 2004 v GE Capital v České republice, Irsku, Finsku a Švédsku. V letech 2004 až 2010 působil v poradenské firmě McKinsey & Company. Od 1. května 2010 je členem vrcholného výkonného vedení ČSOB. Od 8. prosince 2010 je členem představenstva ČSOB. Nejdříve působil na pozici vrchního ředitele pro oblast Lidské zdroje a transformace, později pro oblast Produkty a podpůrné služby. Od 1. ledna 2013 do 30. června 2014 byl Jiří Vévoda vrchním ředitelem (CRO) odpovědným za oblast Řízení rizik. Od 1. července 2014 je odpovědný za oblast Řízení financí (CFO).

Členství v orgánech jiných společností: Člen představenstva ČSOB

Člen dozorčí rady společností Hypoteční banka (ČR), ČSOB Leasing (ČR), ČMSS (ČR) Předseda dozorčí rady společností Patria Finance (ČR) a Patria Corporate Finance (ČR)



VNITŘNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI



ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OBHOSPODAŘOVALA K 31.12.2020. CELKEM 28 OTEVŘENÝCH PODÍLOVÝCH FONDŮ.

- ČSOB Akciový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 770000001170)
- ČSOB Dluhopisový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 770000001147- kapitalizační třída, CZ0008472354 – dividendová třída)
- ČSOB Bohatství, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 77000000224- kapitalizační třída, 770000001117- kapitalizační PB třída)
- ČSOB institucionální konzervativní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 770020000228)
- ČSOB Akciový realitní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008472222)
- ČSOB Akciový – Střední a Východní Evropa, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008472610 – kapitalizační třída, CZ0008474913 – fondová třída)
- ČSOB Vyvážený dividendový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008474228)
- ČSOB Private Banking Largo, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008474590)
- ČSOB Private Banking Moderato, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008474582)
- ČSOB Private Banking Presto, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008474608)
- ČSOB Private Banking Moderato EUR, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008474715)
- ČSOB UNO+, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN CZ0008475092)
- ČSOB Private Banking Wealth Office II., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 770000001116)
- ČSOB Premiéra, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (ISIN 770000001118)
- Securities Holdings Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- PROFIT, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- Premium 3, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- Růstový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- Výnosový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- Nemovitostní podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a. s. (fond je fondem kvalifikovaných investorů)

- Slovenský podfond, Fond udržiteľnosti Rímskokatolíckej cirkve, investičný fond s proměnným základním kapitálem, a. s (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- Sokolovský fond, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- TERBERIN Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- ČSOB Private Banking Wealth Office I., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond (fond je fondem kvalifikovaných investorů)
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Privátny, otevřený podílový fond*
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Vyvážený, otevřený podílový fond*
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Rastový, otevřený podílový fond*
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Svetový akciový, otevřený podílový fond*

* Výroční zprávy těchto fondů jsou zpracovány na základě zákona o kolektívnom investovaní č. 203/2011 Z.. v platném znění a jsou k dispozici na www.csobinvesticie.sk

FONDOVÝ KAPITÁL OBHOSPODAŘOVANÝCH FONDŮ K 31.12.2020

Zkrácený název fondu	Fondový kapitál v CZK
ČSOB Akciový	4 486 377 531
ČSOB Akciový, WO třída	241 071 630
ČSOB Dluhopisový, kapitalizační třída	3 519 328 117
ČSOB Dluhopisový, dividendová třída	67 713 813
ČSOB Bohatství, kapitalizační, retailová třída	26 350 182 718
ČSOB Private Banking Bohatství, kapitalizační PB třída	3 001 369 038
ČSOB Institucionální konzervativní	195 693 646
ČSOB Akciový realitní	358 637 154
ČSOB Akciový – Střední a Východní Evropa, kap.třída	162 164 107
ČSOB Akciový – Střední a Východní Evropa, fond.třída	231 693 749
ČSOB Vyvážený dividendový	786 259 384
ČSOB Private Banking Largo	1 848 389 161
ČSOB Private Banking Moderato	5 712 864 120
ČSOB Private Banking Presto	908 650 808
ČSOB Private Banking Moderato EUR	373 775 427
ČSOB UNO+	907 163 371
ČSOB Private Banking Wealth Office II	3 531 091 688
ČSOB Premiéra	4 794 866 405

Zkrácený název fondu	Fondový kapitál v EUR
ČSOB Privátní	25 556 595
ČSOB Vyvážený	33 029 133
ČSOB Rastový	58 843 528
ČSOB Svetový akciový	21 693 036

OBHOSPODAŘOVÁNÍM MAJETKU BYLI POVĚŘENI

ING. MARTIN HORÁK, CFA

narozen: 13.4.1975

vzdělání: Bankovní management - Investiční bankovnictví, Bankovní Institut VŠ v Praze

Martin Horák má více než 23 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2002. V současnosti má na starosti správu fondů kvalifikovaných investorů a vybraných dluhopisových fondů. Je držitelem titulu inženýra ekonomie z Bankovního Institutu v Praze. V minulosti pracoval jako portfolio manažer v ČSOB a předtím jako analytik ve společnosti Hex Capital. Je držitelem titulu CFA.

ING. PAVEL KOPEČEK, CFA

narozen: 21.8.1981

vzdělání: VŠE v Praze, obor Podniková ekonomika a management, Bankovnictví

Pavel Kopeček má více než 15 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2007. Předtím působil jako makléř ve skupině Fio. V současnosti má na starosti správu akciových fondů a fondu ČSOB Bohatství. Je držitelem titulu inženýra ekonomie z Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelem titulu CFA.

ING. MICHAL ŽOFAJ, CFA

narozen: 17.5.1983

vzdělání: VŠE v Praze, Fakulta financí a účetnictví, Peněžní ekonomie a bankovníctví

Michal Žofaj má více než 15 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2013. Předtím působil jako portfolio manažer ve skupině Allianz, kde měl na starosti správu investic pro pojišťovnu a penzijní fond. V současnosti má na starosti správu dluhopisových fondů, fondů pro slovenskou klientelu a portfolií ČSOB poist'ovne. Je držitelem titulu inženýra ekonomie z Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelem titulu CFA.

ING. RADIM KOTROUŠ, CFA

narozen: 16.8.1975

vzdělání: VŠE v Praze, Fakulta národohospodářská

Radim Kotrouš má více než 20 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2003. Předtím působil jako portfolio manažer ve společnosti OB Invest. V současnosti má na starosti správu fondu KBC Renta Czechrenta, ČSOB penzijních fondů a portfolií ČSOB pojišťovny. Je držitelem titulu inženýra ekonomie z Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelem titulu CFA.

ING. JAN BUREŠ, CFA

narozen: 6.11.1979

vzdělání: VŠE v Praze, Fakulta národohospodářská

Jan Bureš má více než 14 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2010. Předtím působil ve skupině AIG jako analytik a později jako investiční manažer. V současnosti má na starosti správu individuálních klientských portfolií. Je držitelem titulu inženýra ekonomie z Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelem titulu CFA.

PETR KUBEC, CFA

narozen: 23.12.1980

vzdělání: Střední ekonomická škola

Petr Kubec má více než 22 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2007. Předtím působil v Komerční bance, kde pracoval jako analytik finančních trhů a později jako portfolio manažer. V současnosti má na starosti správu smíšených portfolií a fondů s globální investiční strategií. Je držitelem titulu CFA.

RNDR. JIŘÍ SUŠICKÝ, CFA

narozen.: 4.2.1965

vzdělání: Karlova Univerzita v Praze- matematicko-fyzikální fakulta

Jiří Sušický má více než 22 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů. V ČSOB Asset Management působí jako portfolio manažer od roku 2002. V minulosti pracoval jako akciový analytik ve společnosti Patria Finance a dále jako portfolio manažer v Patria Asset Management. Je absolventem Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy v Praze a držitelem titulu MBA z Arizona State University v USA. Je rovněž držitelem titulu CFA.

Depozitářem všech CZ otevřených podílových fondů obhospodařovaných společností ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost byla v rozhodném období Československá obchodní banka, a.s, IČ 00001350, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ: 150 57, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B.XXXVI, vložka 46. V případě SK otevřených podílových fondů obhospodařovaných společností ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost byla v rozhodném období depozitářem Československá obchodní banka, a.s. IČ 36 854 140, se sídlem Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Zapsaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B,

Činnost obchodníka s cennými papíry pro investiční společnost a pro obhospodařované podílové fondy vykonávali v rozhodném období:

BARCLAYS BANK, 54 LOMBARD STREET , LONDON E14 5HP, Church EC3P
Citibank Europe, BUCHAROVA 2641, 14, P , 158 02 BUCHAROVA
Conseq Investment Management, a.s. , Rybná 682, 14 , 110 05 Burzovní palác, Praha
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED; Canada Square, Canary Wharf; London;E14 5LB
Česká spořitelna, a.s. , Olbrachtova 1929, 62 , 140 00 Praha 4
Československá obchodní banka, a.s. , Žižkova 11 , 811 02 Bratislava
Československá obchodní banka, a.s. , Radlická 333, 150 , 150 57 Praha 5
Deutsche Bank AG London , GB, 1GREAT WINCHESTE , GB, 1GREAT WINCHESTER
EC2N
DZ BANK AG Deutsche Zentral , PLATZ DER REPUBLIK , D-60265 PLATZ DER REPUBLIK,
Erste Group Bank AG , Am Belvedere 1 , 1100 WIEN
Flow Traders B.V. , Jacob Bontiusplaats 9 , 1018 1018 LL Amsterdam
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL , Peterborough Court 133 Fleet Street , LONDON
EC4A
HSBC BANK PLC , 10 LOWER THAMES ST , LONDON EC3R
ING Bank N.V. , Českomoravská 2420, 15 , 190 00 Praha 9
J.P. Morgan Securities Plc , London Wall 125 , London EC2Y 5AJ
JANE STREET FINANCIAL LIMITED , 20, Floor Fenchurch Street , London EC3M 3BY
KBC Bank NV , Havenlaan 2-12 , B-1080 B-1080 Brussels
Komerční banka, a.s. , Na Příkopě 969, 33 , 114 07 Praha 1
Patria Finance a.s. , Výmolova 353, 3 , 150 00 Praha 5
PPF banka a.s. , Evropská 2690, 17 , 160 41 Praha 6
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH CSO , Am Stadtpark 9 , 1030 Vienna
Slovenská sporiteľňa, a.s. , Tomášikova 48 , 832 37 Bratislava
Susquehanna International Securities LTD , Memorial Road , DUBLIN 1
Tatra banka, a.s. , Hodzovo namestie 3 , 85005 Bratislava
UNICREDIT BANK AG (GERMANY) , D- Mnichov
UniCredit Bank CZ and SLO a.s., zahr. p. , Šancova 1, A , 813 33 Bratislava
Unicredit Bank Czech R. and Slovakia a.s , Želetavská 1525, 1 , 140 92 Praha 4 –
Všeobecná úverová banka, a.s.
WOOD & Company Financial Services, a.s. , Václavské nám. 772, 2 , 110 00 Praha 1
Raiffeisenbank a.s., Hvězdova 1716/2b, Praha 4, 140 78
Moneta Money Bank, a.s.; Vyskočilova 1442/1b; Praha 4; 14028
Privatbanka a.s.; Einsteinova 25; Bratislava; 851 01
Unicredit Bank Austria; Schottengasse 6 - 8; 1010 Wien; 1010

NEFINANČNÍ INFORMACE

Údaje o průměrném přepočteném počtu zaměstnanců Společnosti: 50

Údaje o průměrném přepočteném počtu vedoucích pracovníků Společnosti: 4

Společnost při jednání na svůj účet ani při jednání na účet investičních fondů není účastníkem žádného soudního nebo rozhodčího sporu, jehož hodnota by přesahovala 5 % majetku společnosti nebo investičního fondu.

Společnost nevyvíjela v průběhu roku 2020 významné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje. V oblasti ochrany životního prostředí a pracovně právních vztahů

Společnost postupuje v souladu s platnou legislativou.

Společnost nemá v zahraničí organizační složku a nenabyla žádné vlastní akcie.

INFORMACE O PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPÍRY

V souladu s § 33 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům.

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2020 byl 130 950 tis. Kč, výše příspěvku činila 2 619 tis. Kč.

INFORMACE O PROTİKORUPČNÍM PROGRAMU

Představenstvo společnosti schválilo dne 25.05.2020 aktualizaci Protikorupčního programu ČSOB AM, ve kterém

- dává jednoznačně najevo, že společnost je odhodlána předcházet korupci a korupčnímu jednání v jakékoliv formě;
- se zavazuje podnikat poctivě, spravedlivě a otevřeně;
- prosazuje napříč celou organizační kulturu, v níž korupce není v žádném případě akceptovatelná;
- uplatňuje princip nulové tolerance vůči úplatkářství a korupci;
- zodpovídá za efektivní implementaci Protikorupčního programu ČSOB AM.

ÚDAJE O KAPITÁLU, KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH A POMĚROVÝCH UKAZATELÍCH

PŘÍLOHA Č. 14 K VYHLÁŠCE Č. 163/2014 SB.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	Druh požadavku	31. prosince 2020
Kapitál a kapitálové požadavky podle článku 437 odst. 1 písm. a) Nařízení 2013/575/EU	Kapitál dle článku 437 odst. 1 písm. a) Nařízení 2013/575/EU	859 097
Kapitál a kapitálové požadavky podle čl. 438 písm. c až f) Nařízení 2013/575/EU	Kapitálový požadavek podle čl. 438 písm. c) Nařízení 2013/575/EU	63 093*

*Kapitálový požadavek dle režijních nákladů, který je vyšší než dle RWA.

Kapitál a kapitálové požadavky v části čl. 438 písm. d), e) a písm. f) nařízení 575/2013 EU nekonstitují pro společnost žádný kapitálový požadavek.

Poměrové ukazatele	Název ukazatele	31. prosince 2020
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry (bod 3, písm. c Vyhláška č.163/2014 Sb., příloha 14)	Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	13,40%
	Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	14,90%
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	8,70%
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1(ROAE)	19,20%
	Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	11,95%
	Správní náklady na jednoho pracovníka	3 064 CZK

Kapitálové poměry	Název poměru	31. prosince 2020
Kapitálové poměry povinné osoby (Bod 2 písm. a) Vyhlášky č.163/2014 Sb., příloha 14)	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	108,93%
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	108,93%
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	108,93%

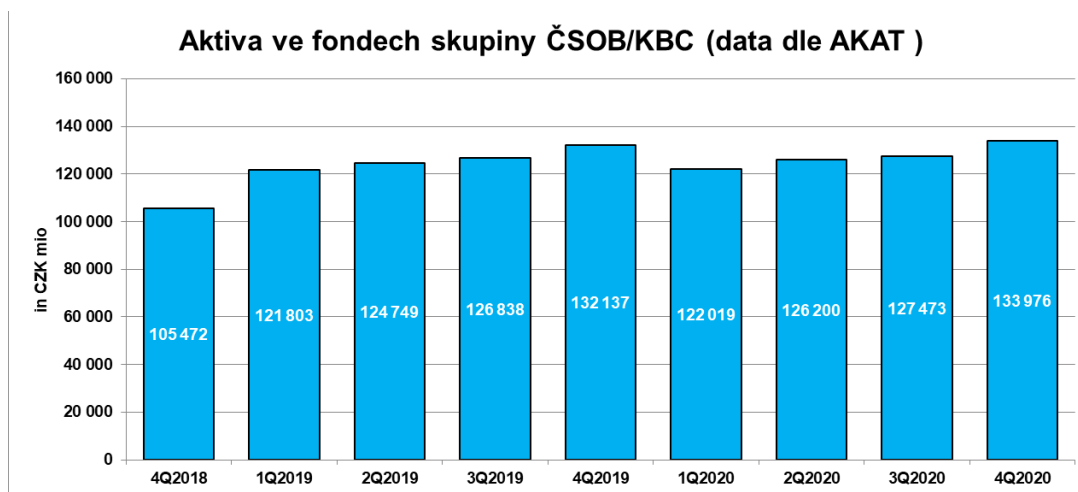
ZÁKON O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU 256/2004 SB.

Poměrové ukazatele	Název ukazatele	31. prosince 2020
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry (par 16a odst. 7 Zákona 256/2004.	Návratnost aktiv, vyjádřená jako podíl čistého zisku a celkové bilanční sumy.	6,21%

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU MAJETKU SPOLEČNOSTI ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

Společnost ČSOB AM je součástí skupiny ČSOB/KBC a obhospodařuje české lokální fondy, slovenské lokální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, vybrané zahraniční KBC fondy a portfolia klientů v rámci služby obhospodařování majetku zákazníka. Tržní podíl skupiny ČSOB dle metodiky AKAT dosáhl k 31.12.2020 22,72%.



Objem obhospodařovaného majetku v CZ lokálních fondech vzrostl o 6,9 mld. Kč v porovnání s koncem roku 2019 a dosáhl tak objemu 57,2 mld. Kč. Objem majetku KBC fondů distribuovaných skupinou ČSOB na území ČR poklesl ve srovnání s rokem 2019 o - 6,5% na úroveň 76,7 mld. Kč.

Po březnovém strmém pádu, který byl nejrychlejší v historii, přinesla druhá polovina roku 2020 další růst cen na finančních trzích. Některé významné indexy dosáhly vyšších hodnot než před koronavirovou krizí a dokázaly připsat i slušný výnos. Mezi vítězi roku zůstaly technologické firmy, které umějí své produkty a služby distribuovat bez přímého fyzického kontaktu. Na straně poražených se utvořila sestava firem poskytujících zejména volnočasovou zábavu. Tedy těch, jejichž služby a produkty buďto vůbec nejsme schopni využívat, anebo velmi omezeně. Zvýšenou paniku vystřídal víra v lepší zítřky a vidina návratu k normálnímu životu, a to primárně díky zahájení očkování vakcínami proti Koronaviru.

Zájem klientů se projevil především u smíšeného podílového fondu ČSOB Bohatství, který je určený pro opatrné investory a je vhodný jak pro jednorázové, tak i pravidelné investování. Tento z pohledu objemu spravovaných prostředků nejúspěšnější podílový fond v ČR lze nakoupit také přes internetové a mobilní bankovníctví jako zcela první pravidelnou investici. Současně se v druhé polovině roku 2020 stal podkladovým fondem pro službu ČSOB Drobné, která získala svoji oblíbenost především u prvoinvestorů. Nabízí možnost investovat pouze s drobnými částkami. Při každé platbě kartou se transakce zaokrouhlí na celých 20 Kč a po nastřádání 300 Kč se bez vstupních poplatků zainvestuje do již zmíněného fondu ČSOB Bohatství.

Společnost v roce 2020 dosáhla čistého zisku podle Českých účetních standardů ve výši 121,2 mil. Kč. Hodnota vlastního kapitálu společnosti k 31. 12. 2020 činila 1 658,0 mil. Kč.

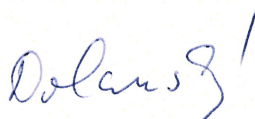
Z hlediska celkových výnosů z poplatků a provizí v roce 2020 (1015,0 mil. Kč) byly nejvýznamnější obchodní položkou poplatky za obhospodařování, které představovaly přibližně 68% z celkových výnosů a dále poplatky za obhospodařování portfolií institucionálních (právnických osob) a individuálních klientů (fyzických osob), které představovaly přibližně 32% z celkových výnosů. Zbývající část výnosů byla tvořena zejména výnosy z poplatků a provizí.

Správní náklady společnosti dosáhly výše 153,2 mil. Kč, z kterých 51% činily personální náklady, 49% všeobecné provozní náklady. Náklady na odpisy dosáhly 72,2 mil. Kč, z čehož 93% představovaly odpisy oceňovacího rozdílu vzniklého při fúzi společností ČSOB Investiční společnost, a.s. a ČSOB Asset Management, a.s. v roce 2012 (sloučená společnost nese název ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost).

V Praze dne^{31/3}.....2021



Ing. Nicole Krajčovičová, MBA
předseda představenstva
ČSOB Asset Management, a.s.,



Bc. Petr Dolanský
člen představenstva
ČSOB Asset Management, a.s.,

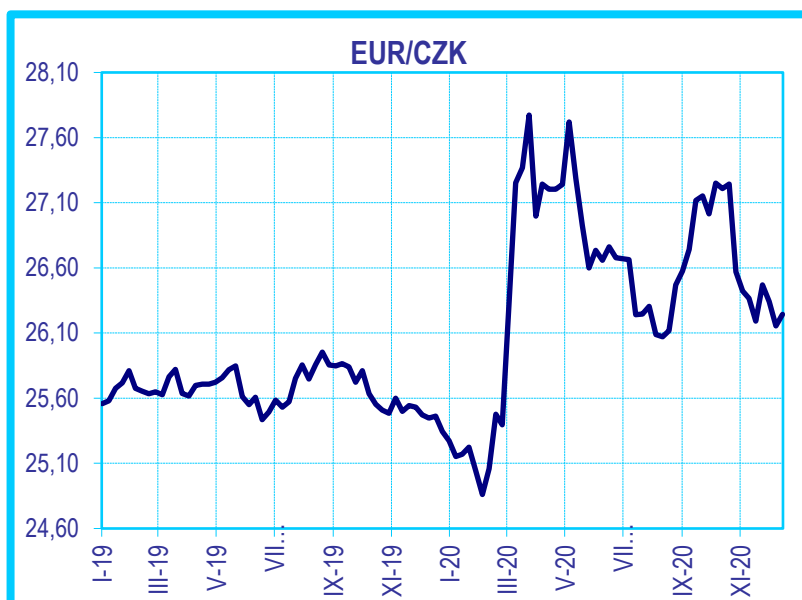
EKONOMICKÝ VÝVOJ V ČR A VÝVOJ NA FINANČNÍCH TRZÍCH V ROCE 2020

Rok 2020 byl ve znamení koronavirové krize, která na jaře negativně zasáhla většinu typů rizikových aktiv, včetně podnikových dluhopisů. Světové trhy se nicméně dokázaly velmi rychle vrátit k růstu, a to zejména díky bezprecedentní podpůrné reakci centrálních bank a vlád.

Propuknutí globální pandemie, nutnost zavedení preventivních karanténních opatření a zastavení ekonomik v řadě zemí světa vedly k propadu akciových trhů do jednoho z nejrychlejších medvědíků trhů historie. Po silných propadech v prvním čtvrtletí se však trhy už ve druhém čtvrtletí začaly rychle zotavovat a tento trend pokračoval i ve zbytku roku. Řada akciových trhů tak nakonec zakončila rok 2020 slušnými výnosy.

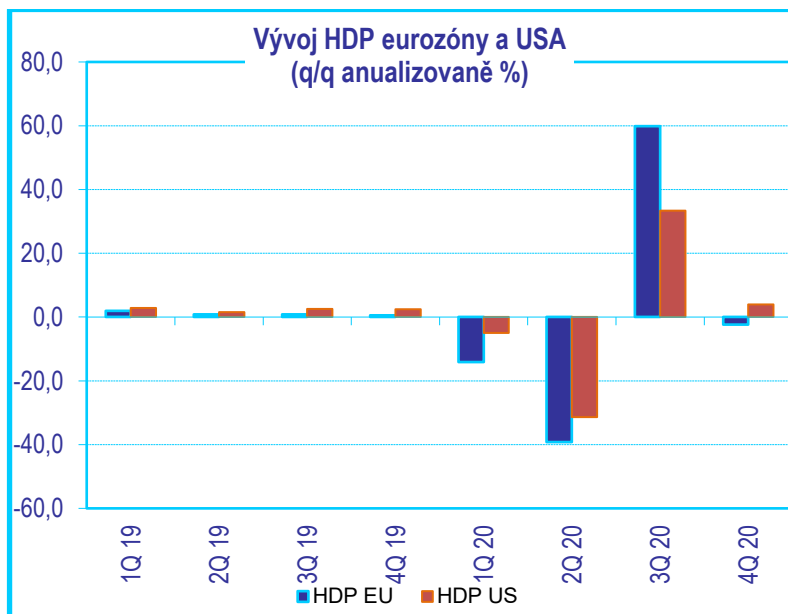
Koronavirová krize zasáhla výrazně i dluhopisové trhy, nicméně její dopady se lišily podle typů držených dluhopisů. Státní dluhopisy vyspělých zemí většinou rostly, neboť pokles sazeb na peněžním trhu činil výnosy delších dluhopisů atraktivní. U podnikových dluhopisů byla situace méně jednoznačná, neboť proti sobě působily pokles úrokových sazeb a růst rizikových prémie. Po odeznění paniky na trzích se situace na dluhopisových trzích stabilizovala. Výnosy státních dluhopisů přestaly výrazně klesat, vývoj na rizikověji vnímaných dluhopisech byl pozitivní. Kromě optimismu ohledně zotavení ekonomiky na tom měly zásluhy americká a evropská centrální banka, které v rámci kvantitativního uvolňování nakupovaly státní i korporátní dluhopisy.

Na výnosech na peněžním trhu se koronavirová krize projevila negativně, neboť propad ekonomické aktivity si vynutil razantní snížení úrokových sazeb. Negativní dopad měla krize i na kurz koruny. K jejímu nejmarkantnějšímu oslabení došlo během období jarní nejistoty na trzích, kdy se investoři zbavovali aktiv na rozvíjejících se trzích, mezi které je nadále řazena i Česká republika. Koruně uškodilo také uvolňování měnové politiky ČNB na pomoc ekonomice. I přes návrat k silnějším hodnotám v dalších měsících zakončila rok meziročně slabší o zhruba 3 % na 26,24 CZK/EUR.



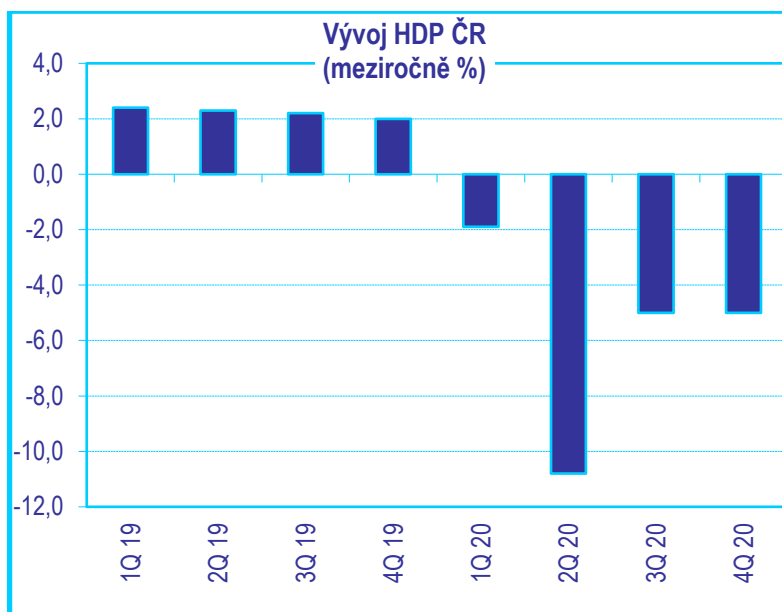
Ekonomika

Do roku 2020 vstupovala americká ekonomika ve velmi dobré kondici a evropská ekonomika s nadějí, že v průběhu prvního pololetí dojde k ekonomickému oživení, které naznačovala publikovaná ekonomická data.



Zdroj: Bloomberg

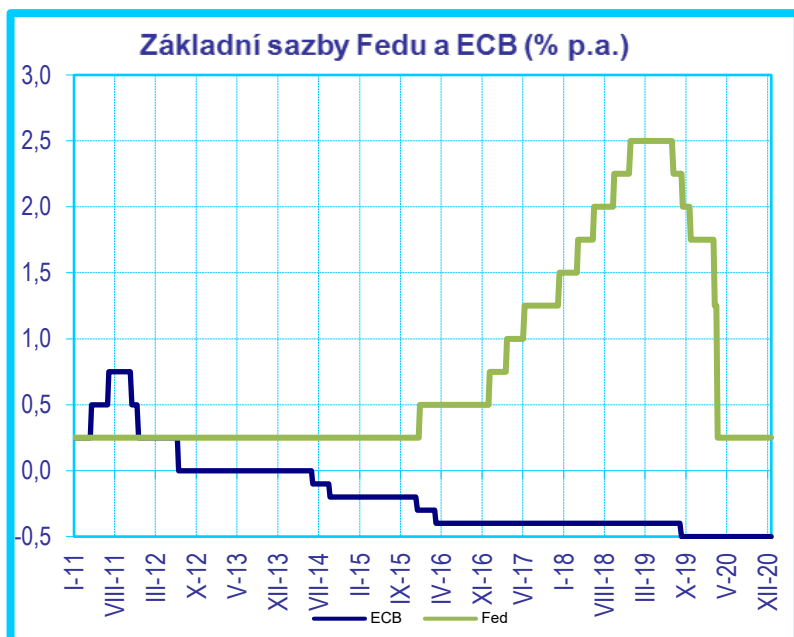
Optimisticky začínala rok 2020 i česká ekonomika. Rychlý nástup koronaviru v Číně a jeho šíření do celého světa ale donutil ekonomy přepsat výhledy razantně dolů. Přísná preventivní opatření krátkodobě výrazně podryla ekonomickou aktivitu, narušila dodavatelsko-odběratelské vztahy a dopadla na ziskovost korporátní sféry. Nejistota ohledně dalšího vývoje si vybrala daň také na spotřebitelské důvěře.



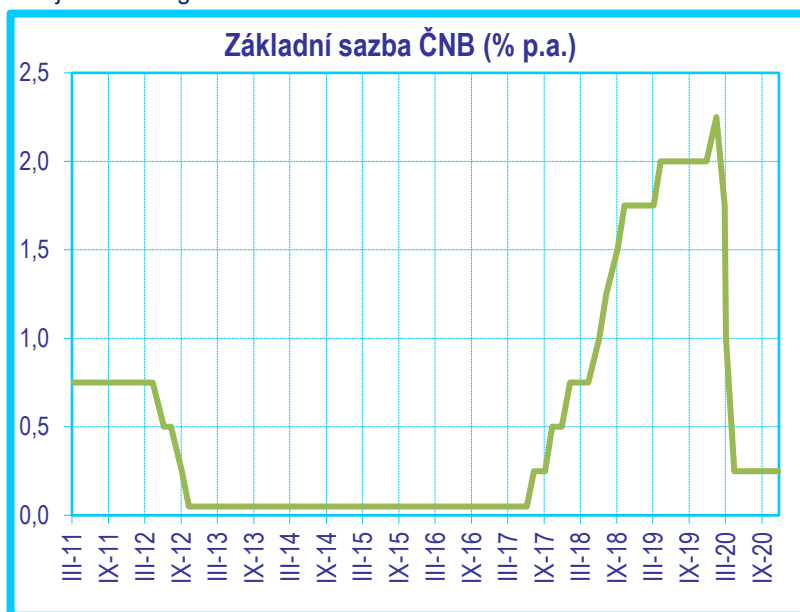
Zdroj: Bloomberg

Od druhého čtvrtletí se však již předstihové indikátory ve výrobě i službách začaly zlepšovat. Makroekonomická data nicméně zůstala s výjimkou třetího čtvrtletí, kdy se ve většině zemí přísná koronavirová opatření do jisté míry uvolnila, velmi slabá. Krize se zásadně promítla na pracovním trhu. Období rekordně nízké nezaměstnanosti vystřídal dočasný skokový nárůst počtu lidí bez práce, který statistiky z pracovního trhu posunul do zcela jiných měřítek, než jsme byli doposud zvyklí. V USA i eurozóně dosáhla míra nezaměstnanosti dvouciferných hodnot. Po zániku více než 20 milionů pracovních míst v americké ekonomice jich byla do konce roku sice více než polovina obnovena, příznivý vývoj však zastavila podzimní druhá vlna pandemie. Na pomoc ekonomikám svíraným zastavením aktivity přispěchaly vlády s masivní fiskální expanzí, což se promítlo do navýšení deficitů státních rozpočtů.

Za celý rok 2020 světová ekonomika vykázala po delší době pokles HDP (dle odhadu MMF -3,5 %), po odeznění negativních vlivů koronaviru díky masivnímu očkování by se však v roce 2021 měl ekonomický růst obnovit. Zásadní pro vývoj na trzích byla rychlá reakce centrálních bank a vlád v podobě podpůrných opatření, která bude nejspíš pokračovat i v roce 2021. Ke snížení sazeb v kombinaci s měnovou expanzí přistoupily americká centrální banka (Fed) i Evropská centrální banka (ECB) a dlouho na sebe nenechala čekat ani Česká národní banka (ČNB), která v několika krocích srazila sazby na 0,25 %.

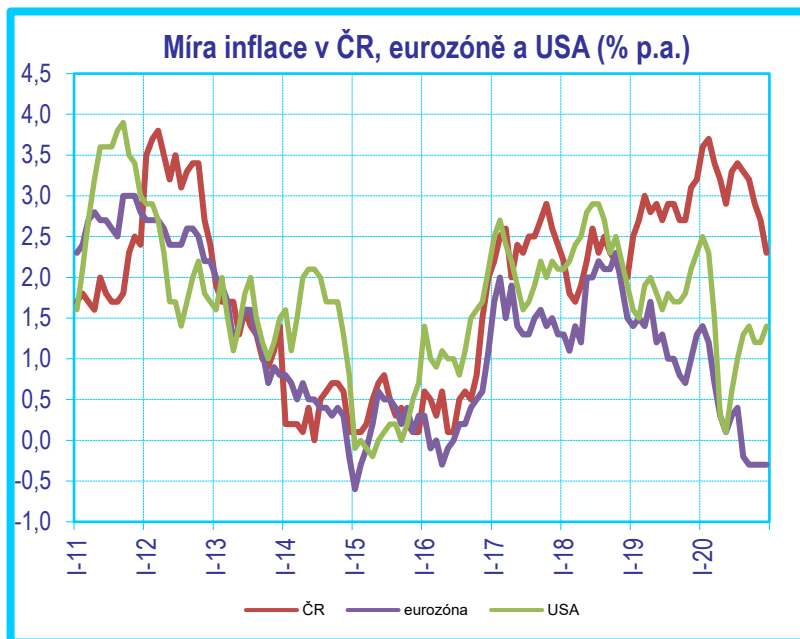


Zdroj: Bloomberg



Zdroj: Bloomberg

Inflace klesla ve vyspělých zemích k nule, zatímco v ČR se udržela i po většinu roku v okolí 3 % a až ke konci roku zamířila blíže k 2% inflačnímu cíli České národní banky. Vyšší inflace v ČR byla v souladu s vývojem v ostatních zemích regionu střední a východní Evropy, které podobně jako ČR čelily oslabení lokálních měn.



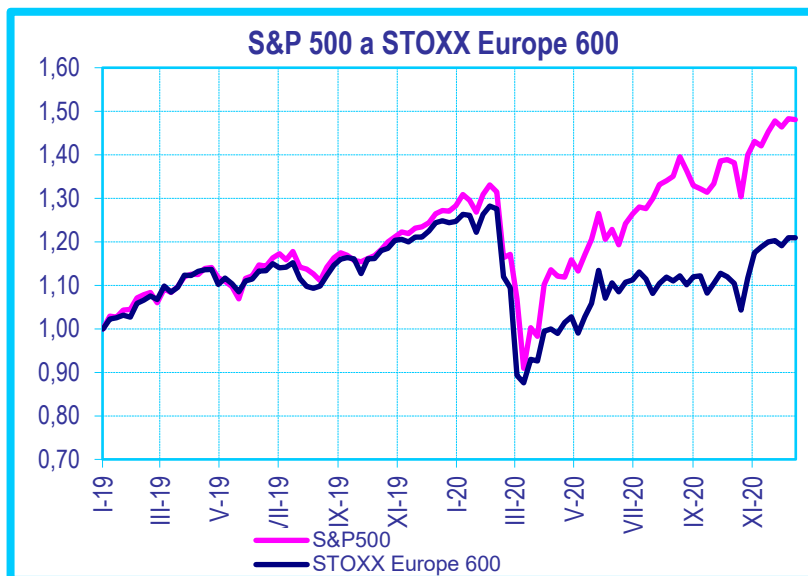
Zdroj: Bloomberg

Akciové a dluhopisové trhy

Vývoj na akciových trzích byl v roce 2020 velmi turbulentní. V lednu se akciové trhy navzdory koronavirové epidemii v Číně ještě poměrně dobře držely v očekávání, že situace je pod kontrolou a důsledky pro globální ekonomiku budou, obdobně jako u předchozích virových incidentů se SARS, MERS apod. pouze velmi omezené. V únoru a březnu již trhy ale reagovaly silně negativně a vykázaly velmi hluboký propad, který s různou intenzitou postihl všechny akciové indexy po celém světě. Index S&P 500 se od poloviny února do březnových minim propadl o 34 %, evropský Eurostoxx 50 dokonce o 38 %. Následně se ale trhy postupně ze ztrát zotavily a prakticky nepřetržitě rostly až do konce roku. Tento růst byl podpořen bezprecedentní podporou ze strany vlád a centrálních bank.

Růst u některých indexů zcela vymazal jarní ztráty a posunul je dokonce na nová historická maxima. Navzdory podzimní masivní sektorové rotaci od růstových k hodnotovým akciím se za celé sledované období nejlépe dařilo technologickému sektoru. Např. americký technologický index Nasdaq dosáhl nových historických maxim už v červnu a za celý rok si připsal zhodnocení přes 45 %. Proti tomu širší americký index S&P 500 za celý rok přidal „jen“ 18,4 %. U společností „předkoronavirové“ ekonomiky se zprvu jednalo pouze o mírnou korekci předešlých ztrát, růstový trend však výrazně zesílil v listopadu po zprávách o úspěšnosti vakcín, které přinesly naději na rychlé odeznění následků pandemie.

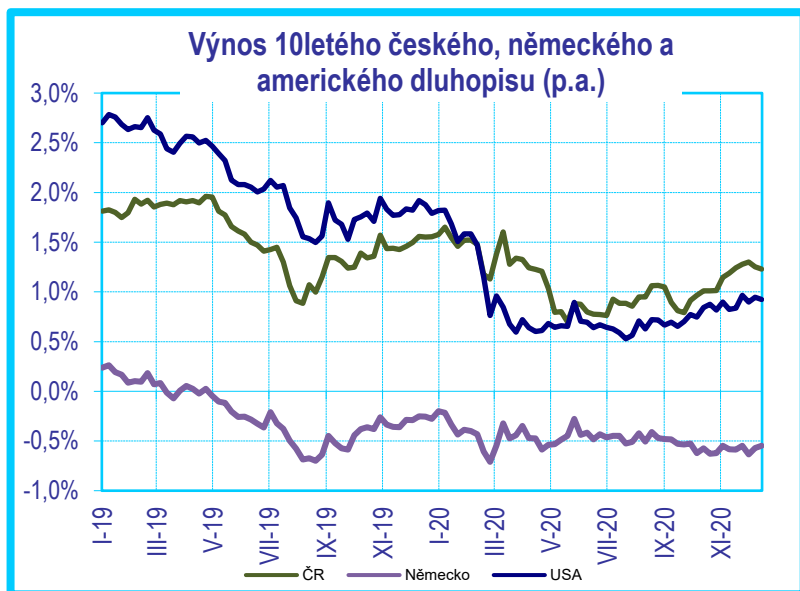
Západoevropským trhům se dařilo o poznání hůře: STOXX Europe 600 -1,4 % a německý DAX 3,5%. Na vině bylo jednak složení evropských indexů s relativně vyšší vahou zástupců „tradiční ekonomiky“, jednak silné euro, které za celý rok posílilo o 9 % proti dolaru. Britský akciový index FTSE100 -11,4 % trápila zejména nejistota kvůli brexitu, který se podařilo dořešit dohodou až v posledních dnech roku.



Zdroj: Bloomberg

Celosvětově patřily ze sektorového hlediska k vítězům firmy schopné generovat zisky v on-line prostředí (IT, komunikační služby a vybraní výrobci zboží dlouhodobé spotřeby). K poraženým se naopak zařadily těžaři ropy a zemního plynu, banky a realitní společnosti.

Bouřlivý vývoj byl i na dluhopisových trzích. Během krize zafungovaly dluhopisy vyspělých zemí jako „bezpečný přístav“ a jejich ceny výrazně rostly (výnosy klesaly). Naopak u dluhopisů zemí s horší fiskální pozicí, dluhopisů rozvíjejících se zemí a rovněž podnikových dluhopisů převážila riziková složka (zejména kreditní riziko) a tyto dluhopisy tak měly vysokou korelaci s akcemi. Následný obrát na akciových trzích proto znamenal změnu trendu také u rizikovějších dluhopisů, které už v první polovině roku velkou část předešlých ztrát napravily a růst pokračoval i v dalších měsících (kreditní spready opět zamířily k historickým minimům). Naproti tomu potenciál státních dluhopisů jako pojistky proti krizi se s uklidněním na trzích vyčerpal. V druhé polovině roku převládal trend zestržení výnosových křivek (rychlejší růst výnosů dluhopisů delších splatností oproti dluhopisům krátkodobým) v reakci na zvýšené potřeby vládního financování a růst inflačních očekávání.



Zdroj: Bloomberg

**Zpráva
představenstva společnosti
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost**

**o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami
ovládanými stejnou
ovládající osobou**

(dále jen „Zpráva o vztazích“)

zpracovaná podle ust. § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
(zákon o obchodních korporacích) (dále jen „ZOK“)

Tato Zpráva o vztazích popisuje vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „Propojené osoby“) ve smyslu ust. § 82 ZOK za uplynulé účetní období, tj. za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 (dále jen „Rozhodné období“).

1) Struktura vztahů mezi Propojenými osobami

Ovládanou osobou je ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 25677888, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5446 (dále jen „Společnost“).

Jediným akcionářem Společnosti je společnost KBC Asset Management NV, se sídlem Havenlaan 2, B – 1080 Brusel, Belgické království. Jediným akcionářem KBC Asset Management NV je společnost KBC Bank NV, se sídlem Havenlaan 2, B – 1080 Brusel, Belgické království. Všechny akcie společnosti KBC Bank NV jsou pak drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV (právnícká osoba). Akcie společnosti KBC Group NV (právnícká osoba) jsou obchodovány na burze Euronext v Bruselu. Žádný z akcionářů nemá vyšší podíl než 20 %.

Společnost je součástí konsolidačního celku KBC Group NV.

Základní přehled společností skupiny KBC je uveden v příloze č. 1 této Zprávy o vztazích a na www.kbc.com. Majetková struktura Společnosti k 31.12.2020 vyplývá ze schématu uvedeného v příloze č. 2 této Zprávy o vztazích. Kompletní přehled „Ostatních společností“ skupiny KBC lze nalézt na webových stránkách www.kbc.com, kde jsou i další informace o skupině KBC.

Společnost měla v Rozhodném období vztahy s následujícími Propojenými osobami:

Československá obchodní banka, a.s., Hypoteční banka, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, KBC Securities NV, KBC Asset Management NV, KBC Asset Management SA, KBC Securities a.d., Patria Finance, a.s., Patria Corporate Finance, a.s., Patria investiční společnost, a.s., KBC Participations Renta, SA, ČSOB Leasing, a.s., ČSOB stavební spořitelna, a.s., KBC Group NV (KBC Group NV Czech Branch, organizační složka), KBC Fund Management Limited, Československá obchodní banka, a.s. (SK), ČSOB Poist'ovňa, a.s., ČSOB Advisory, a.s., ČSOB Factoring, a.s., Bankovní informační technologie, s.r.o., K&H Investment Fund Management Private Ltd., UBB Asset Management AD, KBC

AM, ČSOB pobočka, KBC AM NV, Slovak Branch, TOP pojištění, Ušetřeno.cz finanční služby, a.s., ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB

2) Úloha ovládané osoby v podnikatelském seskupení

Společnost je investiční společnost, která obhospodařuje tuzemské investiční a zahraniční investiční fondy a provádí jejich administraci.

Společnost je rovněž oprávněna obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management).

3) Způsob a prostředky ovládání

KBC Asset Management NV Společnost prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) (dále jen „ZOK“). Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v dozorčí radě Společnosti. Příslušnost Společnosti k finanční skupině KBC se projevuje i řízením v každodenním životě Společnosti po jednotlivých liniích (finance, risk management, compliance, portfolio management, operations, vývoj produktů, podpora prodeje, personální politika atd.) přes členy představenstva Společnosti a/nebo prostřednictvím různých poradních výborů představenstva Společnosti.

4) Přehled jednání učiněných v Rozhodném období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

V Rozhodném období nebyla Společností učiněna žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, která se týkala majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky.

5) Přehled vzájemných smluv mezi Propojenými osobami

Přehled vzájemných smluv uzavřených či trvajících v Rozhodném období je uveden v příloze č. 3 této Zprávy o vztazích. Představenstvo rovněž zastává názor, že veškerá plnění mezi Propojenými osobami byla uskutečněna za ceny obvyklé v obchodním styku.

6) Posouzení vzniku újmy ovládané osobě

Ze smluvních a jiných vztahů mezi Společností a ovládající osobou Společnosti žádná újma nevznikla.

7) Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Propojenými osobami, a zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká z toho pro ovládanou osobu plynou rizika

Společná synergie v rámci finanční skupiny KBC a ČSOB přináší pozitivní efekty zejména v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy tak, aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

Vzájemná spolupráce společností v rámci finanční skupiny KBC a ČSOB pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb klientům jednotlivých společností ve skupině, včetně Společnosti.

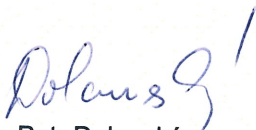
Ze vztahů mezi Propojenými osobami Společnosti plynou výhody.

8) Závěr

Představenstvo společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost deklaruje, že tato Zpráva o vztazích byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle ZOK ve vztahu k vlastnické struktuře Společnosti.

V Praze dne 31. března 2021


Ing. Nicole Krájčovičová, MBA
předseda představenstva
ČSOB Asset Management, a.s.,
investiční společnost

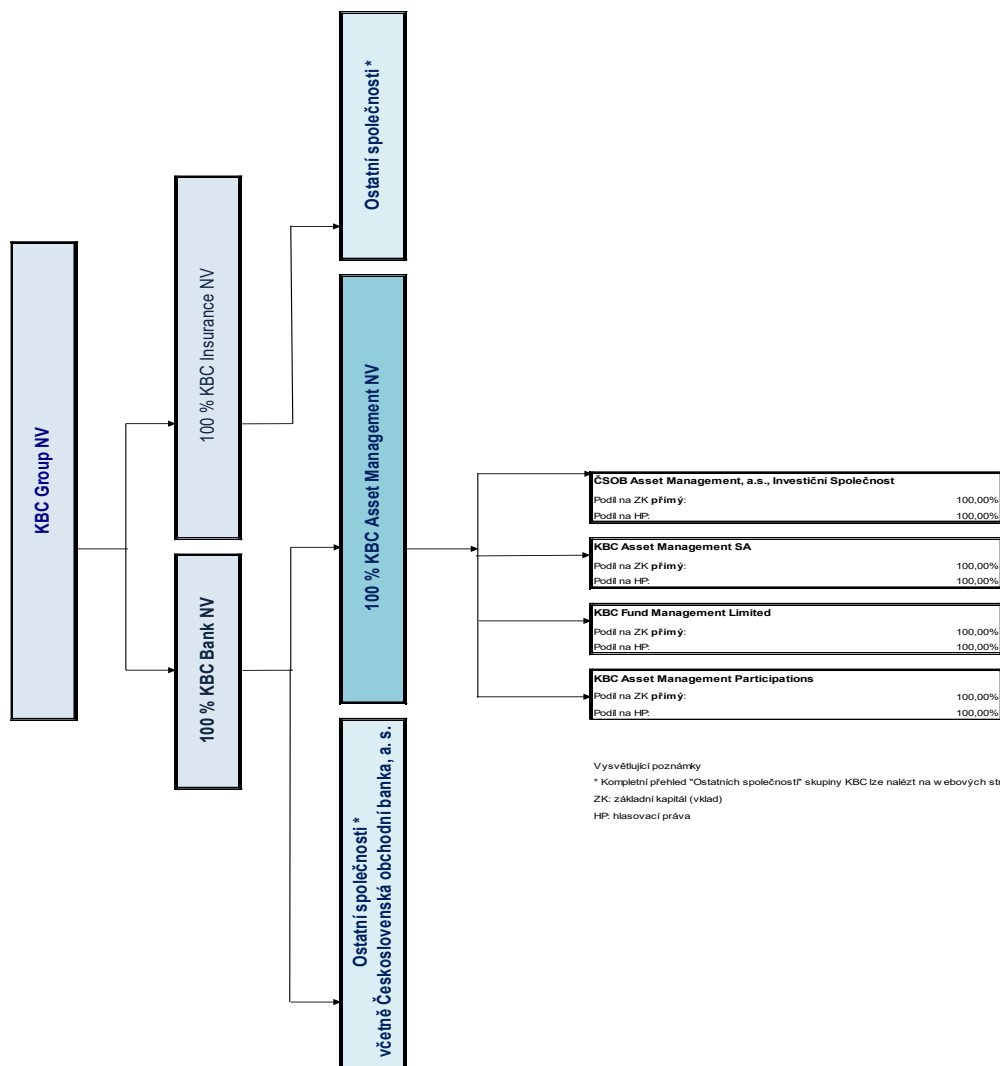

Bc. Petr Dolanský
člen představenstva
ČSOB Asset Management, a.s.,
investiční společnost

PŘÍLOHA Č. 1 - PŘEHLED SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍ SKUPINY ČSOB A KBC K 31.12.2020

Příloha Zprávy o vztazích

Přehled osob ovládajících ČSOB Asset Management, a. s., Investiční společnost a osob ovládaných stejnou ovládající osobou

(k 31. prosinci 2019)



PŘÍLOHA Č. 2 - PŘEHLED SMLUV UZAVŘENÝCH ČI TRVAJÍCÍCH V ROZHODNÉM OBDOBÍ

10102007	Patria Finance, BDD KBC Securities ad Beograd	Mandatory Agreement	31.03.2008	trvá
10103006	KBC Securities N.V.	Brokerage agreement	25.09.2002	trvá
10103017	Patria Finance	Rámcová smlouva o převodech a zpětných převodech akcií	14.05.2008	trvá
10103031	ČSOB	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	31.03.2010	trvá
10103042	ČSOB	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	17.08.2020	trvá
10103047	Patria Finance	Smlouva o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	08.08.2005	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	25.10.2005	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.4 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	28.08.2007	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.2 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje CP	24.09.2007	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.5 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje CP a jiných investičních CP	27.09.2007	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.3 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	23.07.2007	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.6 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů ze dne	04.01.2010	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.7 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	30.11.2012	trvá
10103047	Patria Finance	Dodatek č.8 ke Smlouvě o obstarání koupě a prodeje cenných papírů a jiných investičních cenných papírů	17.06.2016	trvá
10103085	ČSOB	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	05.11.2014	17.06.2020
10103111	ČSOB	Smlouva o úplatných převodech CP	15.10.2003	trvá
10103111	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o úplatných převodech CP	14.10.2005	trvá
10103111	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o úplatných převodech CP	20.11.2007	trvá
10103111	ČSOB	Dodatek č.3 ke Smlouvě o úplatných převodech CP	19.12.2007	trvá
10103111	ČSOB	Dodatek č.4 ke Smlouvě o úplatných převodech CP	05.11.2008	trvá
10204004	ČSOB Pojišťovna	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č. 15910162 (AB4875)	25.01.2016	trvá
10204007	ČSOB	Smlouva o mlčenlivosti a ochraně důvěrných informací č. 9201000026	13.01.2010	trvá
10204013	ČSOB	Smlouva o emisi a používání šekových poukázek Investiční a Poštovní banky, a.s. divize Poštovní spořitelna (5100990455)	03.09.1999	trvá
10204013	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek Investiční a Poštovní banky, a.s. (5100990455)	17.02.2000	trvá
10204013	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek ČSOB (5100990455)	31.10.2002	trvá
10204013	ČSOB	Dodatek č.3 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek ČSOB (5100990455)	26.10.2005	trvá
10204013	ČSOB	Dodatek č.4 ke Smlouvě o emisi šekových poukázek (5100990455)	30.09.2007	trvá
10204014	ČSOB	Smlouva o emisi a používání šekových poukázek Investiční a Poštovní banky, a.s. (5100990456)	03.09.1999	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10204014	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek Investiční a Poštovní banky, a.s. (5100990456)	17.02.2000	trvá
10204014	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek ČSOB (5100990456)	31.10.2002	trvá
10204014	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o emisi a používání šekových poukázek ČSOB (5100990456)	26.10.2005	trvá
10204014	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o emisi šekových poukázek č. 5100990456	30.09.2007	trvá
10204016	ČSOB Advisory	Smlouva o subdodávce poradenských služeb	02.03.2016	trvá
10204026	ČSOB	Smlouva o poskytování služeb v oblasti příjmu, evidence a odesílání elektronických zásilek č. 9201200494	03.08.2012	trvá
10204033	ČSOB Pojišťovna	Smlouva o spolupráci	23.04.2015	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Pojistná smlouva č. 8038454313	17.12.2009	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 1 pojistné smlouvy č. 8038454313	24.03.2010	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 2 pojistné smlouvy č. 8038454313	27.04.2010	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 4 pojistné smlouvy č. 8038454313	22.10.2012	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 3 pojistné smlouvy č. 8038454313	31.01.2012	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 5 pojistné smlouvy č. 8038454313	27.02.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 6 pojistné smlouvy č. 8038454313	01.04.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 7 pojistné smlouvy č. 8038454313	10.09.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 8 pojistné smlouvy č. 8038454313	07.10.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 9 pojistné smlouvy č. 8038454313	23.10.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 10 pojistné smlouvy č. 8038454313	28.11.2014	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 11k pojistné smlouvě č. 8038454313	23.02.2015	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 12 k pojistné smlouvě č. 8038454313	23.02.2015	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 13 k pojistné smlouvě č. 8038454313	01.06.2015	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 14 k pojistné smlouvě č. 8038454313	25.09.2015	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 15 k pojistné smlouvě č. 8038454313	29.01.2016	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 16 k pojistné smlouvě č. 8038454313	09.08.2016	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 17 k pojistné smlouvě č. 8038454313	11.11.2016	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 18 k pojistné smlouvě č. 8038454313	05.12.2016	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 19 k pojistné smlouvě č. 8038454313	14.06.2017	trvá
10204036	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 20 k pojistné smlouvě č. 8038454313	03.11.2017	trvá
10204050	ČSOB Pojišťovna	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č. 15910162 (5AR8155)	09.08.2016	trvá
10204063	ČSOB Pojišťovna	Dohoda o podmínkách umístování prostředků technických rezerv investičního životního pojištění	01.10.2015	trvá
10204063	ČSOB Pojišťovna	Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách umístování prostředků technických rezerv investičního životního pojištění	19.02.2018	trvá
10204068	ČSOB Leasing	Smlouva o zprostředkování č. 77771727	07.11.2016	trvá
10204102	Patria Finance	Smlouva o poskytování poradenských služeb	31.10.2003	trvá
10204159	ČSOB Pojišťovna	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č. 15910162 (Octavia 4A 7848, 4A 7847, 4A3 7849, 4A3 7850)	06.12.2004	trvá
10204162	ČSOB Leasing	Rámcová smlouva o poskytování služeb (1807/FSL/151/FM)	31.10.2018	trvá
10204212	ČSOB Pojišťovna	Smlouva o podmínkách koupě a prodeje cenných papírů investičních fondů	16.02.2018	trvá
10204213	ČSOB Pojišťovna	Smlouva o obhospodařování cenných papírů	19.02.2018	trvá

10242006	ČSOB; ČSOB Leasing,a.s.; ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.; ČSOB Pojišťovna, a.s.; ČMSS,a.s.; Hypoteční banka, a.s.; ČSOB Penzijní společnost,a.s.; ČSOB Factoring,a.s.; Bankovní informační technologie, s.r.o. ČSOB Pojišťovna	Smlouva o spolupráci	31.01.2005	trvá
10242012	ČSOB Pojišťovna	Smlouva o úhradě příspěvků na životní pojištění pro skupinu zaměstnanců pojištěných u ČSOB Pojišťovny a.s.	16.01.2004	trvá
10305001	ČSOB	Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	30.09.1998	trvá
10305001	ČSOB	Dodatek ke smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	19.01.1999	trvá
10305003	ČSOB	Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	10.11.1997	trvá
10305004	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (681395/0300)	26.08.1999	trvá
10305005	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256358/0300 v RON)	05.01.2015	trvá
10305006	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256296/0300, EUR)	28.02.2014	trvá
10305007	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266152183/0300, CZK)	03.02.2014	trvá
10305010	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256041/0300 v USD)	11.03.2014	trvá
10305010	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066339503/0300 v SEK)	11.02.2020	trvá
10305012	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256042/0300 v USD)	19.03.2014	trvá
10305014	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB č.42743125-5	20.02.2020	trvá
10305015	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42743125-13	20.02.2020	14.04.2020
10305017	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256123/0300 v JPY)	03.04.2014	trvá
10305018	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (2569633/0300 v TRY)	04.04.2014	trvá
10305018	ČSOB	Smlouva o poskytnutí debetní karty	01.04.2019	trvá
10305019	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (5957281/0300 v EUR)	08.04.2014	trvá
10305019	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42743125-15	14.04.2020	20.10.2020
10305020	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (5957032/0300 v USD)	08.04.2014	trvá
10305020	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42740919-13	14.04.2020	27.04.2020
10305021	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (117560263/0300 v CZK)	08.04.2014	trvá
10305022	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42740919-14	27.04.2020	15.05.2020
10305024	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty	06.09.2004	trvá
10305025	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256581/0300 v EUR)	27.02.2017	trvá
10305026	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42740919-14	14.05.2020	trvá
10305027	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (247993526/0300 v CHF)	25.10.2011	trvá
10305028	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256034/0300 v USD)	06.09.2012	trvá
10305028	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066282543/0300 v PLN)	02.03.2017	trvá
10305029	ČSOB	Smlouva o vedení běžného účtu (13869010/0300)	02.10.2002	trvá
10305029	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751912-122	28.05.2020	trvá
10305030	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066288953/0300 v DKK)	06.03.2018	trvá
10305030	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751909-110	28.05.2020	trvá
10305031	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (190165817/0300)	06.04.2004	trvá
10305032	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256089/0300 v GBP)	08.06.2012	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10305032	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751911-97	28.05.2020	trvá
10305033	ČSOB	Zmocnění -seznam osob 42751913-71	28.05.2020	trvá
10305034	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256026/0300 v CZK)	29.06.2016	trvá
10305035	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB č.42743125-4	24.05.2019	20.02.2020
10305036	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256047/0300 v USD)	30.06.2016	trvá
10305036	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42751908-105	28.05.2020	trvá
10305037	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256303/0300 v EUR)	30.06.2016	trvá
10305038	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256409/0300)	21.03.2018	trvá
10305038	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB 42740919-7	24.05.2019	trvá
10305041	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB 42751912-28	20.06.2019	trvá
10305044	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277002/7960)	22.03.2017	trvá
10305044	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256410/0300)	28.03.2018	trvá
10305045	ČSOB	Smlouva o běžném účtu 234265765 v CZK	17.12.2009	trvá
10305045	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277301/7960)	22.03.2017	trvá
10305046	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277408/7960)	22.03.2017	trvá
10305047	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277707/7960)	22.03.2017	trvá
10305048	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277803/7960)	22.03.2017	trvá
10305049	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277504/7960)	22.03.2017	trvá
10305049	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB 42751908-19	20.06.2019	trvá
10305050	ČMSS	Smlouva o vkladovém účtu (6572277205/7960)	22.03.2017	trvá
10305050	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42743125-16	20.10.2020	trvá
10305051	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB 42751913-4	20.06.2019	trvá
10305051	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42743125-15	20.10.2020	trvá
10305053	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (248857067/0300 v AUD)	02.12.2011	trvá
10305054	ČSOB	Dodatek č.1 ke smlouvě o běžném účtu (188780968)	04.02.2004	trvá
10305055	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066282703/0300)	03.04.2017	trvá
10305055	ČSOB	Dohoda o seznamu účtů pro vypořádání Transakcí dle rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu	09.12.2020	trvá
10305056	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266250883/0300)	03.04.2017	trvá
10305057	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266110063/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305058	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256333/0300 v HUF)	20.12.2011	trvá
10305058	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu (00256333/0300 v HUF)	20.02.2018	trvá
10305059	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109433/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305059	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42751908-27	14.08.2019	28.05.2020
10305060	ČSOB	Smlouva o účtech ČSOB termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou	01.07.2005	trvá
10305060	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256038/0300 v USD)	20.12.2011	trvá
10305060	ČSOB	Zmocnění -seznam osob 42751913-20	14.08.2019	28.05.2020
10305060	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o účtech ČSOB termínovaný vklad s individuální úrokovou sazbou	01.06.2009	trvá
10305061	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	01.07.2005	trvá
10305061	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256349/0300 v PLN)	20.12.2011	trvá
10305061	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751909-28	14.08.2019	28.05.2020
10305062	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	01.07.2005	trvá
10305062	ČSOB	Smlouva o běžném účtu(00256338/0300 v HUF)	20.12.2011	trvá
10305062	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751911-30	14.08.2019	28.05.2020
10305062	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu(00256338/0300 v HUF)	20.02.2018	trvá
10305063	ČSOB	Smlouva o používání služby ČSOB Homebanking	05.05.2004	trvá
10305063	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	01.07.2005	trvá
10305063	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256088/0300)v GBP	20.12.2011	trvá

10305063	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066283263/0300 v NOK)	26.04.2017	trvá
10305063	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42751912-41	14.08.2019	28.05.2020
10305064	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256968/0300 v TRY)	20.12.2011	trvá
10305065	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	01.07.2005	trvá
10305065	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256298/0300 v HRK)	20.12.2011	trvá
10305066	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	01.07.2005	trvá
10305066	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266253873/0300 v CZK)	02.05.2017	trvá
10305067	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256289/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305067	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066283343/0300 v EUR)	02.05.2017	trvá
10305068	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256159/0300 v NOK)	20.12.2011	trvá
10305069	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256219/0300 v AUD)	20.12.2011	trvá
10305069	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266134823/0300 v CZK)	04.03.2013	trvá
10305069	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266160853/0300 v CZK)	15.08.2014	trvá
10305070	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty k ú.č. 681395/0300	12.07.2004	trvá
10305070	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256347/0300 v PLN)	20.12.2011	trvá
10305070	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256299/0300 v EUR)	15.08.2014	trvá
10305070	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256143/0300 v DKK)	12.11.2015	trvá
10305071	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty k ú.č. 681395/0300	12.07.2004	trvá
10305071	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256077/0300 v CHF)	20.12.2011	trvá
10305071	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256043/0300 v USD))	15.08.2014	trvá
10305071	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256074/0300 v CHF)	12.11.2015	trvá
10305072	ČSOB	Smlouva o poskytování služby ČSOB Cash Pooling Fiktivní (EUR)	02.08.2005	trvá
10305072	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256087/0300 v GBP)	20.12.2011	trvá
10305072	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266161063/0300, CZK)	15.08.2014	trvá
10305072	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty (k účtu 166755323)	23.11.2015	trvá
10305073	ČSOB	Smlouva o poskytování služby ČSOB Cash Pooling Fiktivní (USD)	02.08.2005	trvá
10305073	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266110223/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305073	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256301/0300, EUR)	15.08.2014	trvá
10305073	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066279053/0300 v USD)	01.12.2016	trvá
10305074	ČSOB	Smlouva o poskytování služby ČSOB Cash Pooling Fiktivní (CZK)	02.08.2005	trvá
10305074	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256288/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305074	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256045/0300, USD)	15.08.2014	trvá
10305074	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066279133/0300 v EUR)	01.12.2016	trvá
10305074	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služby ČSOB Cash Pooling Fiktivní	29.03.2006	trvá
10305074	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o poskytování služby ČSOB fiktivní cash pooling (CZK)	29.07.2009	trvá
10305074	ČSOB	Dodatek č.3 ke Smlouvě o poskytování služby ČSOB fiktivní cash pooling (CZK)	18.12.2009	trvá
10305075	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256285/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305075	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266160933/0300, CZK)	15.08.2014	trvá
10305075	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266237953/0300 v CZK)	01.12.2016	trvá
10305076	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	07.10.2004	trvá
10305076	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266110143/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305076	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256300/0300, EUR)	15.08.2014	trvá
10305076	ČSOB	Zmocnění-seznam osob č.42743125-12	11.09.2019	20.02.2020
10305077	ČSOB	Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu	07.10.2004	trvá
10305077	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256287/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305077	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256044/0300, USD)	15.08.2014	trvá
10305077	ČSOB	Zmocnění - seznam osob 42740919-12	11.09.2019	14.04.2020
10305078	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256037/0300 v USD)	20.12.2011	trvá
10305078	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256080/0300, GBP)	26.08.2014	trvá
10305079	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256167/0300) v SEK	20.12.2011	trvá
10305079	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066284303/0300 v USD)	19.06.2017	trvá
10305080	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256343/0300 v PLN)	20.12.2011	trvá
10305081	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109943/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10305081	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256359/0300, RON)	11.09.2014	trvá
10305081	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256054/0300)	21.06.2017	trvá
10305082	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256286/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305082	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256091/0300, GBP)	11.09.2014	trvá
10305082	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256055/0300)	21.06.2017	trvá
10305083	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256082/0300 v GBP)	20.12.2011	trvá
10305083	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256053/0300)	21.06.2017	trvá
10305084	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256014/0300)	21.06.2017	trvá
10305084	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066291343/0300 v DKK)	30.05.2018	trvá
10305085	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109863/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305086	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256283/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305086	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066284653/0300 v CHF)	26.06.2017	trvá
10305086	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066291183/0300 v NOK)	30.05.2018	trvá
10305087	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256280/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305087	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066290703/0300 v PLN)	30.05.2018	trvá
10305087	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256415/0300)	17.12.2019	trvá
10305088	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256031/0300v USD)	20.12.2011	trvá
10305088	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066290623/0300v USD)	30.05.2018	trvá
10305089	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109513/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305089	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066290543/0300 v EUR)	30.05.2018	trvá
10305090	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109783/0300 v CZK)	20.12.2011	trvá
10305090	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066290463/0300 v CHF)	30.05.2018	trvá
10305091	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256282/0300 v EUR)	20.12.2011	trvá
10305092	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (00256032/0300 v USD)	20.12.2011	trvá
10305093	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066291853/0300 v SEK)	05.06.2018	trvá
10305100	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256530/0300 v USD)	03.12.2014	trvá
10305101	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266171923/0300v CZK)	03.12.2014	trvá
10305102	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256580/0300 v EUR)	03.12.2014	trvá
10305103	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256092/0300 v GBP)	02.12.2014	trvá
10305106	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256033/0300 USD)	14.08.2013	trvá
10305107	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256290/0300 EUR)	14.08.2013	trvá
10305111	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	11.03.2003	trvá
10305111	ČSOB	Dodatek ke Smlouvě o běžném účtu (7113330/0300)	20.02.2018	trvá
10305113	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256341/0300 v PLN)	17.12.2014	trvá
10305114	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066292733/0300 v JPY)	11.07.2018	trvá
10305115	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266278843/0300 v CZK)	22.08.2017	trvá
10305115	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066292653/0300 v JPY)	11.07.2018	trvá
10305116	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066285023/0300 v EUR)	22.08.2017	trvá
10305119	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256400/0300)	14.09.2017	trvá
10305120	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256403/0300)	14.09.2017	trvá
10305121	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256404/0300)	14.09.2017	trvá
10305122	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256405/0300)	14.09.2017	trvá
10305123	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256406/0300)	14.09.2017	trvá
10305124	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256402/0300)	14.09.2017	trvá
10305124	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42740919-1)	01.08.2018	trvá
10305125	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256407/0300)	14.09.2017	trvá
10305126	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256408/0300)	14.09.2017	trvá
10305136	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256286/0300 v EUR)	13.10.2017	trvá
10305137	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266109943/0300 v CZK)	13.10.2017	trvá
10305138	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066277963/0300 v CZK)	13.10.2017	trvá
10305149	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42743125-1)	24.08.2018	trvá

10305151	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (256414/0300)	20.09.2018	trvá
10305152	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066285613/0300 v DKK)	21.11.2017	trvá
10305152	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (1066293963/0300 v EUR)	20.09.2018	trvá
10305153	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266314883/0300 v CZK)	20.09.2018	trvá
10305155	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (166810193/0300 v CZK)	13.09.2013	trvá
10305156	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (166755323/0300 v CZK)	13.09.2013	trvá
10305157	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266145733/0300 v CZK)	26.09.2013	trvá
10305158	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266145813/0300 v CZK)	26.09.2013	trvá
10305159	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256291/0300 v EUR)	26.09.2013	trvá
10305160	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256168/0300 v SEK)	26.09.2013	trvá
10305161	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256039/0300 v USD)	26.09.2013	trvá
10305162	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266145653/0300 v CZK)	26.09.2013	trvá
10305165	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256293/0300 v EUR)	04.10.2013	trvá
10305166	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256294/0300 v EUR)	04.10.2013	trvá
10305166	ČSOB	Smlouva o vydání debetní karty	02.11.2018	trvá
10305167	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256040/0300 v USD)	04.10.2013	trvá
10305174	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256216/0300 v AUD)	07.11.2013	trvá
10305175	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (256295/0300 v EUR)	07.11.2013	trvá
10305176	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (266147173/0300 v CZK)	07.11.2013	trvá
10305180	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	21.11.2017	trvá
10305181	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB č.42751913-1	26.11.2018	trvá
10305182	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42751908-1)	29.11.2018	trvá
10305183	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42751909-1)	29.11.2018	trvá
10305184	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42751911-1)	29.11.2018	trvá
10305185	ČSOB	Smlouva o využívání služby ČSOB CEB (42751912-1)	29.11.2018	trvá
10305188	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB (42751909-2)	29.11.2018	trvá
10305204	ČSOB	Seznam účtů a nastavení služby ČSOB CEB č.42751911-2	10.12.2018	trvá
10406001	ČSOB	Smlouva o uložení listinných cenných papírů (S33548/1/0106)	02.01.2006	trvá
10406003	ČSOB	Dohoda o zásadách spolupráce (SLA)	09.01.2017	trvá
10406003	ČSOB	Smlouva o upisování dluhopisů (CZ0003704702)	21.01.2020	trvá
10406005	ČSOB	Prováděcí smlouva 17000097	23.01.2018	trvá
10406005	ČSOB	Prováděcí smlouva (18000154)	01.01.2019	trvá
10406005	ČSOB	Dodatek č.1 k Dohodě o zásadách spolupráce (SLA)	05.01.2011	
10406005	ČSOB	Dodatek č.2 k Dohodě o zásadách spolupráce (SLA)	28.02.2011	
10406005	ČSOB	Dodatek č.3 k Dohodě o zásadách spolupráce (SLA)	02.12.2011	
10406005	ČSOB	Dodatek č.4 k Dohodě o zásadách spolupráce (SLA)	19.12.2012	
10406007	ČSOB	Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání CP a stím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem	31.10.2000	trvá
10406009	ČSOB	Depozitářská smlouva	22.01.2014	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č. 1 k Depozitářské smlouvě	21.07.2014	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.2 k Depozitářské smlouvě	22.09.2014	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.3 k Depozitářské smlouvě	11.03.2015	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.4 k Depozitářské smlouvě	22.03.2016	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.5 k Depozitářské smlouvě	25.07.2016	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.6 k Depozitářské smlouvě	30.09.2016	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.7 k Depozitářské smlouvě	06.04.2017	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.8 k Depozitářské smlouvě	24.05.2017	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.9 k Depozitářské smlouvě	30.10.2017	29.04.2020
10406009	ČSOB	Dodatek č.10 k Depozitářské smlouvě	18.10.2018	29.04.2020
10406010	ČSOB	Smlouva o zpracování osobních údajů	26.05.2008	trvá
10406010	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o zpracování osobních údajů	01.01.2010	trvá
10406011	ČSOB	Rámcová smlouva o poskytování služeb (14000015)	11.03.2014	trvá
10406011	ČSOB	Dodatek č.1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb (14000015)	23.05.2018	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10406012	ČSOB	Výpověď Smlouvy o autorizaci příkazů klienta zasílaných do ČSOB faxem	14.02.2020	31.03.2020
10406018	ČSOB	Dohoda o účasti smluvních stran na soutěži na podporu prodeje	30.01.2015	trvá
10406020	ČSOB	Smlouva o mlčenlivosti a ochraně důvěrných informací	11.04.2016	trvá
10406022	ČSOB	Sub-Distribution Agreement (12000045)	22.06.2012	trvá
10406022	ČSOB	Amendment Nr.1 to the Sub-Distribution agreement	01.03.2013	trvá
10406022	ČSOB	Amendment Nr.2 to the Sub-Distribution agreement	15.03.2013	trvá
10406022	ČSOB	Amendment Nr.3 to the Sub-Distribution agreement	01.04.2014	trvá
10406022	ČSOB	Amendment Nr.4 to the Sub-Distribution agreement	30.01.2015	trvá
10406022	ČSOB	Amendment Nr.6 to the Sub-Distribution agreement	18.10.2018	trvá
10406023	ČSOB	Depozitářská smlouva	29.04.2020	trvá
10406023	ČSOB	Dodatek č.1 k depozitářské smlouvě	26.05.2020	trvá
10406024	ČSOB	Depozitářská smlouva	29.04.2020	trvá
10406024	ČSOB	Dodatek č.1 k Depozitářské smlouvě	26.05.2020	trvá
10406025	ČSOB, ČSOB Penzijní společnost, UniCredit Bank	Operační memorandum	24.04.2014	trvá
10406025	ČSOB, ČSOB Penzijní společnost, UniCredit Bank	Dodatek č.1 k Operačnímu memorandu	09.10.2017	trvá
10406029	ČSOB	Dohoda	14.05.2014	trvá
10406029	ČSOB	Smlouva o mlčenlivosti a ochraně informací	17.06.2016	trvá
10406031	ČSOB	Prováděcí smlouva č.15000006 uzavřená na základě Rámcové smlouvy o poskytování služeb	02.04.2015	trvá
10406031	ČSOB	Dodatek č.1 k Prováděcí smlouvě č.15000006	23.05.2018	trvá
10406033	ČSOB	Depozitářská smlouva	30.06.2016	29.04.2020
10406034	ČSOB	Prováděcí smlouva (19000054) k Rámcové smlouvě o poskytování služeb 14000015	21.05.2019	trvá
10406035	ČSOB	Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání CP a souvisejících peněžních převodů zasílaných formou elektronické komunikace	30.11.2011	trvá
10406036	ČSOB	Smlouva o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	05.12.2011	trvá
10406036	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	13.11.2013	trvá
10406036	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	02.07.2014	trvá
10406036	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	15.05.2015	trvá
10406036	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	03.08.2015	trvá
10406036	ČSOB	"Dodatek č. 5 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů"		
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů"	30.09.2016	trvá		
10406036	ČSOB	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy cenných papírů	16.08.2017	
10406036	ČSOB	Dodatek č.9 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a evidencizaknihovaných cenných papírů	21.11.2019	trvá
10406036	ČSOB	Dodatek č.10 ke Smlouvě o poskytování služeb vypořádání a evidencizaknihovaných cenných papírů	01.05.2020	
10406037	ČSOB	Komisionářská smlouva o obstarání koupě a prodeje CP	31.07.2006	trvá
10406037	ČSOB	Dohoda o výkonu zastoupení na základě zmocnění	01.07.2010	trvá
10406037	ČSOB	Dodatek č.1 ke Komisionářské smlouvě o obstarání koupě a prodeje CP	19.12.2007	trvá
10406037	ČSOB	Dodatek č.2 ke Komisionářské smlouvě	04.11.2008	trvá
10406037	ČSOB	Dodatek č.3 ke Komisionářské smlouvě	23.05.2012	trvá
10406039	ČSOB	Výpověď Rámcové smlouvy č. 0512/14/00256	17.06.2020	31.07.2020
10406040	ČSOB	Rámcová smlouva o vnitroskupinových službách	01.01.2010	trvá
10406040	ČSOB	Prováděcí smlouva č.1 Auditní práce a služby, Dodatek č.1	29.06.2012	trvá
10406040	ČSOB	Prováděcí smlouva č.1 Auditní práce a služby, Dodatek č.2	03.06.2013	trvá
10406041	ČSOB	Prováděcí smlouva (19000114)	06.08.2020	trvá
10406041	ČSOB	Dodatek k Prováděcí smlouvě (19000114)	04.03.2020	trvá
10406042	ČSOB	Prováděcí smlouva 17000119	29.03.2018	trvá

10406042	ČSOB	Dodatek č. 1 Prováděcí smlouvy 17000119	25.04.2018	trvá
10406043	ČSOB	Skupinová pravidla zpracování sdílených osobních údajů (18000036)	29.03.2018	trvá
10406044	ČSOB	Depozitářská smlouva	18.08.2016	29.04.2020
10406045	ČSOB	Smlouva o úvěru č.2693/11/00256	28.12.2011	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	19.01.2012	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	09.02.2012	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	17.04.2012	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	18.10.2012	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	29.11.2012	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	15.08.2013	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	18.11.2013	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 8 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	18.12.2013	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 9 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	22.04.2014	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 10 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	26.08.2014	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 11 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	29.12.2014	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 12 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	30.01.2015	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 13 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	24.04.2015	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 14 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	01.07.2015	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 15 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	11.11.2015	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 16 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	06.01.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 18 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	11.05.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 19 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	01.07.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 20 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	21.09.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 21 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	13.12.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 17 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	15.04.2016	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 22 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	13.03.2017	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 23 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	25.05.2017	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 24 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	11.07.2017	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 25 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	19.09.2017	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 26 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	15.11.2017	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 27 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	22.03.2018	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 28 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	14.05.2018	trvá
10406045	ČSOB	Dodatek č. 29 ke Smlouvě o úvěru č.2693/11/00256	26.08.2018	trvá
10406047	ČSOB	Prováděcí smlouva (17000053) k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	01.04.2018	trvá
10406047	ČSOB	"Dodatek č.1 k Prováděcí smlouvě(17000043)		
Prováděcí smlouva (17000053)				
Prováděcí smlouvy (17000053)"	23.05.2018	trvá		
10406048	ČSOB	Smlouva o opisování dluhopisů (CZ0003705477)	21.09.2020	trvá
10406051	ČSOB	Rámcová smlouva č. 0512/14/00256	30.06.2014	31.07.2020
10406051	ČSOB	Smlouva o úvěru č.0355/17/00256	23.03.2017	trvá
10406051	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o úvěru č.0355/17/00256	14.08.2017	
10406051	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o úvěru č.0355/17/00256	09.08.2017	trvá
10406051	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o úvěru č.0355/17/00256	09.10.2017	trvá
10406051	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o úvěru č.0355/17/00256	10.11.2017	trvá
10406051	ČSOB	Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě č. 0512/14/00256	13.08.2018	
10406052	ČSOB	Prováděcí smlouva 20000066	25.10.2020	trvá
10406053	ČSOB	Depozitářská smlouva	25.06.2014	trvá
10406054	ČSOB	Prováděcí smlouva č.1 Auditní práce a služby	01.07.2010	trvá
10406057	ČSOB	Depozitářská smlouva	21.07.2014	29.04.2020
10406057	ČSOB	Prováděcí smlouva 14000034	27.04.2018	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10406058	ČSOB	Depozitářská smlouva	21.07.2014	29.04.2020
10406062	ČSOB	"Smlouva o poskytování služeb vypořádání a správy CP		
Dohoda týkající se režimu opatrování aktiv v souvislosti se smlouvou o poskytování služeb vypořádání a správy CP"	30.09.2016	trvá		
10406065	ČSOB, ČSOB Penzijní společnost, Patria Corporate Finance, Patria Direct, ČSOB Advisory	Smlouva o mlčenlivosti a ochraně důvěrných informací	08.09.2014	trvá
10406066	ČSOB	Smlouva o spolupráci č.9201300161	01.01.2013	trvá
10406066	ČSOB	Prováděcí smlouva (15000033)	02.11.2015	31.10.2020
10406067	ČSOB	Smlouva o uzavírání repo obchodů	23.05.2012	trvá
10406068	ČSOB	Service Agreement (No of contract in CSOB 12000028)	01.07.2012	trvá
10406069	ČSOB	Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání a správu CP a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem- ZCP	21.07.2003	trvá
10406069	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o autorizaci instrukcí pro vypořádání a správu CP a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem (ZCP)	09.05.2005	trvá
10406076	ČSOB	Smlouva o spolupráci a poskytování služeb	22.12.2010	trvá
10406076	ČSOB	Smlouva o obstarání směnek (FT/8375/16/1508	01.12.2016	trvá
10406076	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obstarání směnek (FT/8375/16/1508)	20.12.2017	trvá
10406077	ČSOB	Dohoda o zásadách spolupráce mezi interním auditem ČSOB a compliance ČSOB AMIS	23.04.2013	trvá
10406079	ČSOB	Smlouva o uložení listinných CP- právnická osoba	05.03.2012	trvá
10406079	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o uložení listinných CP č.S166750312	19.12.2017	trvá
10406080	ČSOB, Hypoteční banka, Centrum Radlická, ČSOB Advisory, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Penzijní společnost, ČMSS, Patria Finance, Patria Online, Patria IS	Smlouva o spolupráci v DPH skupině	09.12.2016	trvá
10406080	ČSOB	Smlouva o upsání dluhopisů (CZ000370472)	24.09.2019	trvá
10406087	ČSOB	Dohoda o mlčenlivosti	29.08.2013	trvá
10406088	ČSOB	Implementation Procedure for Business Continuity Management	20.12.2019	trvá
10406089	ČSOB	Implementation Procedure for Management of ICT OUTSOURCING	20.12.2019	trvá
10406090	ČSOB	Implementation Procedure for Service level Management	20.12.2019	trvá
10406091	ČSOB	ICT Services Frame Agreement for ČSOB ICT Services	20.12.2019	trvá
10406093	ČSOB	Prováděcí smlouva	31.12.2015	trvá
10406096	ČSOB	Smlouva o distribuci podílových listů a souvisejících činnostech (14000043)	18.11.2014	trvá
10406096	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o distribuci podílových listů a souvisejících činnostech (14000043)	16.12.2015	trvá
10406096	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o distribuci podílových listů a souvisejících činnostech (14000043)	22.05.2018	trvá
10406096	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o distribuci podílových listů a souvisejících činnostech (14000043)	18.10.2018	trvá
10406097	ČSOB	Komisionářská smlouva	15.06.2004	trvá
10406097	ČSOB	Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných do ČSOB faxem	31.12.2015	31.03.2020
10406097	ČSOB	Implementation Procedure for the Management of Office 365	01.08.2017	trvá
10406097	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Komisionářské smlouvě	25.08.2005	trvá
10406097	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Komisionářské smlouvě	01.04.2006	trvá
10406097	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Komisionářské smlouvě	04.11.2008	trvá
10406098	ČSOB	Depozitářská smlouva	15.06.2018	trvá
10406101	ČSOB	Depozitářská smlouva	24.11.2016	29.04.2020
10406103	ČSOB	Prováděcí smlouva (17000043)	30.06.2017	trvá
10406103	ČSOB	Dodatek č. 1 k Prováděcí smlouvě (17000043)	15.05.2018	trvá

10406106	ČSOB	Smlouva o úvěru č.0821/18/00256	25.06.2018	trvá
10406106	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o úvěru č.0821/18/00256	20.07.2018	trvá
10406106	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o úvěru č.0821/18/00256	02.11.2018	trvá
10406106	ČSOB	Dodatek č. 3 ke Smlouvě o úvěru č.0821/18/00256	12.02.2020	trvá
10406106	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o úvěru č.0821/18/00256	28.02.2020	trvá
10406106	ČSOB	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o úvěru č.0821/18/00256	17.06.2020	trvá
10406107	ČSOB	Smlouva o zpracování osobních údajů	29.06.2018	trvá
10406129	KBC Fund Management Limited	Side Agreement to Agreement on Marketing Services	08.08.2013	trvá
10406131	ČSOB	Depozitářská smlouva	27.09.2017	29.04.2020
10406132	ČSOB	Prováděcí smlouva (17000048) k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	05.10.2017	trvá
10406132	ČSOB	Dodatek č.1 k Prováděcí smlouvě (17000048) k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	22.05.2018	trvá
10406137	ČSOB	Depozitářská smlouva	13.11.2013	29.04.2020
10406147	ČSOB, Patria Finance	Smlouva o spolupráci (14000069)	18.11.2014	trvá
10406149	ČSOB	Smlouva o spolupráci v oblasti skupinového performance reportingu	01.10.2017	trvá
10406155	ČSOB	Prováděcí smlouva (17000090)	27.11.2017	trvá
10406155	ČSOB	Dodatek č.1 k Prováděcí smlouvě (17000090)	07.05.2018	trvá
10406156	ČSOB	Smlouva o spolupráci v oblasti správy aktiv	18.10.2018	trvá
10406164	ČSOB	Prováděcí smlouva 18000128	01.11.2018	trvá
10406168	ČSOB	Prováděcí smlouva (17000094)	20.12.2017	trvá
10406181	ČSOB	Prováděcí smlouva 17000071	29.12.2017	trvá
10406222	ČSOB	Prováděcí smlouva (18000146)	01.09.2018	trvá
10406224	ČSOB, HB, ČMSS, ČSOB leasing, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Factoring, ČSOB Advisory, Banit, Patria CF, Patria Finance, ČSPOB Pojišťovací Servis, ČSOB Leasing PM, KBC Group ČR, PIS, Top Pojištění, Eurincasso, Ušetřeno FS	Smlouva o spolupráci v oblasti zaměstnaneckých benefitů v rámci skupiny KBC v ČR - produkty (15000009)	25.05.2018	trvá
10406403	ČSOB	Smlouva o obstarání směn	03.09.2010	trvá
10406408	ČSOB	Smlouva o upsání dluhopisů (CZ0003704702)	27.11.2019	trvá
10461005	KBC Asset Management NV	Servicesd Agreeemnet in respect of unregulated intragroup services	20.01.2020	trvá
10461009	KBC Asset Management SA	Agreement on the Placement of Securities	01.02.2019	trvá
10461017	KBC Asset Management NV	SUB-Investment Management Agreement	01.04.2019	trvá
10461017	KBC Asset Management NV	Amendment Number 1 to the SUB-Investment Management Agreement	13.12.2019	trvá
10461017	KBC Asset Management NV	Amendment Number 2 to the SUB-Investment Management Agreement	20.01.2020	trvá
10461019	KBC Asset Management SA	Agreement on the Placement of Securities	02.02.2015	trvá
10461022	KBC AM, ČSOB pobočka	Intragroup Services Agreement	30.04.2019	trvá
10461023	KBC AM, ČSOB pobočka	Intergroup Services Agreement	30.04.2019	trvá
10461042	ČSOB, KBC Fund Management Limited	Agreement on Marketing Services	01.05.2014	trvá
10461060	KBC Asset Management NV, KBC Asset Management SA	SUB-Investment Management Agreement	01.07.2009	trvá
10461060	KBC Asset Management NV, KBC Asset Management SA	Amendment of 1 November 2012 to the SUB-Investment Management Agreement	01.11.2012	trvá
10461060	KBC Asset Management NV, KBC Asset Management SA	Amendment Nr.2 of 31 August 2014 to the SUB-Investment Management Agreement	31.08.2014	trvá
10461060	KBC Asset Management NV	Amendment Nr.3 to the SUB-Investment Management Agreement	01.01.2017	trvá
10461084	KBC Fund Management Limited	Investment Advisory Agreement	10.06.2013	trvá
10461084	KBC Fund Management, Limited	Amendment Nr.1 to the Investment Advisory Agreement	30.09.2013	trvá
10461084	KBC Fund Management Limited	Amendment Nr.2 to the Investment Advisory Agreement	31.01.2014	trvá
10461091	KBC Asset Management SA, KBC Fund Management Limited, K&H Investment Fund	Service Level Agreement	22.10.2014	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

	Management Private Ltd., KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, a.s., Net fund Administration Sp.z o.o., KBC Asst Management NV			
10461096	KBC Asset Management SA	SUB-Investment Management Agreement	28.07.2017	trvá
10461096	KBC Asset Management SA	Amendment Nr.1 to the SUB-Investment Management Agreement	01.02.2019	trvá
10461111	KBC Asset Management SA	Agreement on the Placement of Securities	01.07.2018	trvá
10461130	ČSOB Penzijní společnost	Smlouva o obhospodařování CP	27.09.2017	trvá
10461130	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obhospodařování CP	29.12.2017	trvá
10461179	Patria IS	Smlouva o delegaci obhospodařování finančních aktiv a některých činností administrace	18.12.2017	trvá
10461179	Patria IS	Dodatek č.1 ke Smlouvě o delegaci obhospodařování finančních aktiv a některých činností administrace	23.05.2018	trvá
10461179	Patria investiční společnost	Dodatek č.3 ke Smlouvě o delegaci obhospodařování finančních aktiv a některých činností administrace	01.11.2018	trvá
10461191	ČSOB, KBC Asset Management SA	Termination and continuity Agreement on the distribution of KBC Funds in the Czech Republic	30.11.2018	trvá
10461198	ČSOB Penzijní společnost	Smlouva o obhospodařování CP	01.01.2013	trvá
10461198	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obhospodařování CP	03.04.2014	trvá
10461198	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.2 ke Smlouvě o obhospodařování CP	01.08.2014	trvá
10461198	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.3 ke Smlouvě o obhospodařování CP	30.12.2016	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Smlouva o obhospodařování CP	01.01.2013	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obhospodařování CP	05.12.2013	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.2 ke Smlouvě o obhospodařování CP	01.08.2014	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.4 ke Smlouvě o obhospodařování CP	14.12.2017	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.5 ke Smlouvě o obhospodařování CP	29.03.2018	trvá
10461199	ČSOB Penzijní společnost	Dodatek č.6 ke Smlouvě o obhospodařování CP	29.07.2020	trvá
10461422	KBC Asset Management NV	Business Activities Transfer Agreement	01.02.2019	trvá
10461422	KBC Asset Management NV	Amendment to Business Activities Transfer Agreement	12.12.2019	trvá
10507016	ČSOB	Smlouva o nájmu prostor a movitých věcí č.7100002907	14.03.2019	trvá
10507016	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o nájmu prostor a movitých věcí č.7100002907	14.08.2020	trvá
10507053	ČSOB	Smlouva o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	23.05.2007	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č.7100000677	01.07.2008	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č.7100000677	31.03.2009	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č.3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č.7100000677	31.03.2010	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.03.2011	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	02.01.2012	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	30.03.2012	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.08.2012	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	27.09.2012	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	29.03.2013	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	30.09.2013	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 11 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.03.2014	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 12 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.07.2014	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 13 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.03.2016	trvá
10507053	ČSOB	Dodatek č. 14 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor č. 7100000677	31.10.2016	trvá
10507070	ČSOB	Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání č.7100002984	30.05.2019	trvá
10508025	KBC Asset Management NV	Amendment to the Operating Memorandum on Decalog Operation Services	18.07.2012	trvá
10508033	Zatopek Consulting, s.r.o., ČSOB Penzijní společnost	Contract for Upgrade of SAP System with ČSOB PF Functionalities	27.09.2012	trvá

10508046	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Poist'ovna SK, Patria Finance	Contract for SAP System Suport & Maintenance	01.04.2018	trvá
10508064	KBC Asset Management NV	Operational and ITC Services Frame Agreement	14.10.2010	trvá
10508078	KBC Group NV	Service Level Agreement for Desktop Enviroment AM	01.05.2013	trvá
10508079	KBC Group NV	Service Level Agreement for Remote Office AM	01.05.2013	trvá
10508084	ČSOB Poist'ovna, Zatopek Consulting	Contract for Upgrade ofSAP System with Functionalities for ČSOB Poist'ovna	01.10.2012	trvá
10508085	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Poist'ovna SK	Contract for SAP System Suport & Maintenance	01.04.2013	trvá
10508085	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Poist'ovna	Amendment no.1 to the Contract for SAP System Suport & Maintenance	09.04.2014	trvá
10508085	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost	Amendment no.2 to the Contract for SAP System Suport & Maintenance	09.12.2014	trvá
10508085	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost	Amendment no.4 to the Contract for SAP System Suport & Maintenance	12.12.2016	
10508085	Zatopek Consulting, ČSOB Penzijní společnost	Amendment no.3 to the Contract for SAP System Suport & Maintenance	26.09.2016	trvá
10508092	KBC Group NV	Service Level Agreement for Service Management S1 AM	01.05.2013	trvá
10508093	KBC Group NV	Service Level Agreement for Application Capitol AM	01.05.2013	trvá
10508096	KBC Group NV	ITC Services Frame Agreement	01.01.2013	trvá
10508097	KBC Group NV	Implementation Procedure for Management of ICT Outsourcing	01.01.2013	trvá
10508098	KBC Group NV	Implementation Procedure for Business Continuity Management	01.01.2013	trvá
10508099	KBC Group NV	Implementation Procedure for Financial Process	01.01.2013	trvá
10508100	KBC Group NV	Implementation for Service Level management	01.01.2013	trvá
10508135	KBC Group NV	Service Level Agreement for Application SAP R3	01.11.2013	trvá
10508170	ČSOB, KBC Exploitatie N.V., SAP Belgium N.V.	Software License and Maintenance Agreement - addendum nr 4 under the Framework agreement between KBC Exploitatie NV and SAP dated 30.4.2002	13.10.2004	trvá
10610014	KBC Asset management NV	Contract on the Terms and Conditions for the Purchase and Repurchase of Units in Open-Ended funds	08.04.2008	trvá
10610023	KBC Asset Management SA	SUB-DISTRIBUTION AGREEMENT	29.06.2012	trvá
10610023	KBC Asset Management SA	Amendment Nr.1 to the Global distribution agreement	28.02.2013	trvá
10610023	KBC Asset Management SA	Amendment Nr.2 to the Global distribution agreement	15.05.2013	trvá
10610023	KBC Asset Management SA	Amendment Nr.3 to the Global distribution agreement	21.01.2014	trvá
10610090	Hypoteční banka, a.s.	Smlouva o upsání a koupi hypotečních zástavních listů	07.12.2005	trvá
10610160	ČSOB	Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	31.12.2004	trvá
10712020	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209040/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713005	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209006/7500 v USD)	27.01.2016	trvá
10713007	ČSOB SK	Agreement on Distribution and Entrustment of activities	31.01.2013	trvá
10713007	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě (02209112/7500 v EUR)	01.02.2016	trvá
10713008	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě (02209114/7500 v EUR)	01.02.2016	trvá
10713008	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (v CZK 02209933/7500)	06.02.2017	trvá
10713009	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (v CZK 912933/7500)	06.02.2017	trvá
10713010	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě(02209116/7500 v EUR)	01.02.2016	trvá
10713011	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě(02209130/7500 v EUR)	01.02.2016	trvá
10713011	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte s běžným účtom (02209930/7500)	06.02.2017	trvá
10713012	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě(02209201/7500 v EUR)	01.02.2016	trvá
10713012	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte s běžným účtom (02209315/7500)	06.02.2017	trvá
10713013	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě(02209150/7500 v USD)	04.02.2016	trvá
10713014	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě(02209136/7500 vUSD)	04.02.2016	trvá
10713015	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209012/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713015	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte s běžným účtom (02209314/7500)	06.02.2017	trvá
10713016	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02228012/7500 v EUR)	21.02.2013	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10713016	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte s běžným účtom (02209212/7500)	06.02.2017	trvá
10713018	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209048/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713019	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209028/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713021	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (02209129/7500 v JPY)	02.01.2013	trvá
10713022	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209303/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713023	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209298/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713024	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209293/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713026	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209345/7500 v PLN)	02.01.2013	trvá
10713027	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209333/7500 v HUF)	02.01.2013	trvá
10713034	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte	13.03.2017	trvá
10713035	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte	13.03.2017	trvá
10713037	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě (2228010/7500 v GBP)	23.10.2012	trvá
10713037	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účte	13.03.2017	trvá
10713038	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě 2228000/7500 v EUR	23.10.2012	trvá
10713040	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209914/7500 v CZK)	02.01.2013	trvá
10713041	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209085/7500 v GBP)	02.01.2013	trvá
10713042	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209332/7500 v HUF)	02.01.2013	trvá
10713043	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209124/7500 v JPY)	02.01.2013	trvá
10713044	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209014/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713045	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209347/7500 v PLN)	02.01.2013	trvá
10713046	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209214/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713047	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209034/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713048	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209125/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713049	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209346/7500 v PLN)	02.01.2013	trvá
10713050	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209015/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713051	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209141/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713052	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209215/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713053	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209915/7500 v CZK)	02.01.2013	trvá
10713054	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209036/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713054	ČSOB Poist'ovňa	Rámcová smlouva o poskytování služeb	11.04.2018	trvá
10713055	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209290/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713055	ČSOB Poist'ovna	Prováděcí smlouva	11.04.2018	trvá
10713056	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209300/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713057	ČSOB SK	Zmluva o výměně informací, mlčanlivosti a ochrany důvěrných informací a údajov	01.10.2012	trvá
10713057	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209294/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713058	ČSOB SK	Zmluva o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctva ČSOB MultiCash 24	17.12.2012	trvá
10713058	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209050/7500 v USD)	02.01.2013	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 1 k Zmluve o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctva ČSOB MultiCash 24	11.03.2013	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 2 ke Zmluve o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctva ČSOB MultiCash 24	27.05.2013	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 3 k Zmluve o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctva ČSOB MultiCash 24	31.10.2013	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 4 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	06.05.2014	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 5 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	08.09.2014	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 6 k Zmluve o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctva ČSOB Multicash 24	14.05.2015	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 7 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	27.10.2016	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 8 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	06.02.2017	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 9 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	28.03.2017	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 10 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	23.06.2017	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 11 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	25.09.2017	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatek č. 12 k Zmluve o poskytování služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	26.02.2018	trvá

10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 13 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	12.03.2018	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 14 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	31.05.2018	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 15 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	23.11.2018	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 16 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	18.12.2018	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 17 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	17.05.2019	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 18 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	04.06.2019	trvá
10713058	ČSOB SK	Dodatok č. 19 k Zmluve o poskytovaní služby ČSOB el. bankovníctva ČSOB Multicash 24	16.09.2019	trvá
10713059	KBC AM NV, Slovak Branch	Intragroup Services Agreement	27.12.2012	trvá
10713059	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209221/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713059	KBC AM NV, Slovak Branch	Amendment Nr.1 to the Intragroup Services Agreement	01.06.2017	trvá
10713059	KBC AM NV, Slovak Branch	Amendment Nr.2 to the Intragroup Services Agreement	01.01.2018	trvá
10713060	ČSOB SK	Agreement on Distribution and Entrustment of Activities	31.12.2012	trvá
10713060	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209291/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713060	ČSOB SK	Amendmnent to the Agreement on Distribution and Entrustment of Activities	01.03.2020	trvá
10713061	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209295/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713062	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209902/7500 v CZK)	02.01.2013	trvá
10713063	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účte (02209151/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713076	ČSOB SK	Zmluva o investičnom poradenstve	29.06.2012	trvá
10713080	ČSOB SK	Zmluva o vypořádání obchodov s tuzemskými CP a ich správě	28.12.2012	trvá
10713081	ČSOB SK	Zmluva o vypořádání obchodov so zahraničnými CP a ich správě	28.12.2012	trvá
10713082	ČSOB SK	Depozitárska zmluva	28.12.2012	trvá
10713082	ČSOB SK	Dodatok č. 1 ke Zmluve o výkonu činnosti depozitára	30.09.2016	trvá
10713082	ČSOB SK	Dodatok č. 2 ke Zmluve o výkonu činnosti depozitára	01.10.2019	trvá
10713083	ČSOB SK	Zmluva o spolupráci pri vedení registra emitentazaknihovaných podielových listov	28.12.2012	trvá
10713083	ČSOB SK	Dodatek č. 1 ke Zmluve o spolupráci pri vedení registra emitentazaknihovaných podielových listov	30.01.2013	trvá
10713086	ČSOB SK	Zmluva o úschove listinných CP	28.12.2012	trvá
10713111	ČSOB SK	Zmluva o Vkladovom účtě s běžným účtom (02209112/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713111	ČSOB SK	Dodatek č. 1 ke Zmluve o Vkladovom účtě s běžným účtom (02209112/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713112	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209304/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713112	ČSOB SK	Dodatek č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209304/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713113	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209116/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713113	ČSOB SK	Dodatek č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209116/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713114	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209201/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713114	ČSOB SK	Dodatok č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209201/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713115	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209114/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713115	ČSOB SK	Dodatek č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209114/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713116	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209008/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713116	ČSOB SK	Dodatok č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209008/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá
10713117	ČSOB SK	Zmluva o vkladovom účtě s běžným účtom (02209113/7500 v EUR)	02.01.2013	trvá
10713117	ČSOB SK	Dodatok č. 1 k Zmluve o vkladovom účtě s běžným účtom (02209113/7500 v EUR)	01.06.2013	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

10713126	ČSOB SK	Rámcová zmluva o obchodování na finančních trzích č.FT/6942/13/8166	03.06.2013	trvá
10713154	ČSOB SK	Dohoda o uplatnění EMIR pravidel	13.09.2013	trvá
10713194	ČSOB Poist'ovňa SK	Smlouva o obhospodařování CP	02.01.2013	trvá
10713194	ČSOB Poist'ovňa SK	Dodatek č.1 ke Smlouvě o obhospodařování CP	09.12.2013	trvá
10713194	ČSOB Poist'ovna	Dodatek č.3 ke Smlouvě o obhospodařování CP	10.02.2017	trvá
10713203	ČSOB SK	Zmluva o blokačnom účtě	02.01.2013	trvá
10713204	ČSOB SK	reporter in (ja31911) AND status != closed	02.01.2013	trvá
10713205	ČSOB SK	Zmluva o běžnom účtě	28.10.2013	trvá
10815048	ČSOB, Česká spořitelna	Dohoda o spolupráci	16.06.2015	trvá
10815196	ČSOB	Depozitářská smlouva	16.02.2017	trvá
10815196	ČSOB	Dodatek č.1 k Depozitářské smlouvě uzavřené dne 16.2.2017	15.06.2018	trvá
10815196	ČSOB	Dodatek č.1 Depozitářské smlouvy uzavřené dne 16.2.2017	15.06.2018	trvá
90101002	ČSOB	Smlouva o obstarání vypořádání obchodů s CP a jejich správě	21.02.2002	trvá
90101002	ČSOB	Dodatek č. 1 ke smlouvě o obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě	01.07.2005	trvá
90101002	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o obstarání vypořádání obchodů s CP a jejich správě	05.11.2008	trvá
90101003	ČSOB	Smlouva o poskytování služeb vypořádání a správy ZCP	21.02.2002	trvá
90101003	ČSOB	Dodatek č. 1 ke smlouvě o poskytování služeb vypořádání a správy zahraničních cenných papírů	01.07.2005	trvá
90101004	ČSOB	Smlouva o spolupráci a prohlášení ručitele	02.05.2002	trvá
90101038	ČSOB	Smlouva o uložení listinných CP	18.10.2007	trvá
90101057	ČSOB	Smlouva o úschově listinných cenných papírů č. U16675/0903	24.09.2003	trvá
90101057	ČSOB	Dodatek č.1 ke smlouvě č. U16675/0903 - Zvláštní ujednání	01.06.2005	trvá
90203001	Patria Finance	Smlouva o podmínkách prodeje vlastních směnec Patria Finance klientům ČSOB AM	25.09.1995	trvá
90203004	ČSOB	Smlouva o poskytování služeb v oblasti elektronického bankovníctví	02.01.2008	trvá
90203005	ČSOB	Service Level Agreement	01.04.2007	trvá
90203006	ČSOB	Smlouva o spolupráci	04.01.2010	trvá
90203008	Patria Finance	Smlouva o spolupráci	16.09.2002	trvá
90203010	ČSOB	Smlouva o správě webových stránek	01.04.2011	trvá
90203012	ČSOB	Dohoda o přístupu do technické místnosti	28.02.2006	trvá
90203017	ČSOB	Service level agreement (SLA)	30.05.2003	trvá
90203017	ČSOB	Smlouva o zpracování osobních údajů	26.05.2008	trvá
90203017	KBC Group NV	Sub_Agreement to the Intragroup Services Frame Agreement	11.08.2011	trvá
90203017	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o zpracování osobních údajů	01.01.2010	trvá
90203018	KBC Group NV	Intragroup Services Frame Agreement	11.08.2011	trvá
90203020	KBC Asset Management SA	Sub-Investment Management Agreement	01.10.2011	trvá
90203024	KBC Asset Management	SUB-Investment Management Agreement	05.05.2010	trvá
90203024	ČSOB	Smlouva o spolupráci v oblasti knihovnických služeb č. 9201000195	21.10.2011	trvá
90203029	KBC Renta, KBC AM, S.A.	Assignment	01.05.2006	trvá
90203035	KBC Asset Management SA	General Agreement on Sub- Management	03.10.2007	trvá
90203059	ČSOB,ČMSS	Smlouva o zachování důvěrnosti	21.10.2004	trvá
90203060	ČSOB Pojišťovna	Dohoda o ochraně informací	29.12.2006	trvá
90203061	ČSOB	Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	31.12.2004	trvá
90203061	KBC Asset Management SA	SUB-Investment Management Agreement Equity Funds	01.07.2009	trvá
90203071	KBC Renta	Investment Management Agreement	01.09.2004	trvá
90304018	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o nájmu nebytových prostor č.7100001067	03.12.2010	
90513013	ČSOB	Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	30.10.2001	trvá
90513022	ČSOB	Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	16.01.2004	trvá
90513025	ČSOB	Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání cenných papírů a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem	23.04.2002	trvá
90513026	ČSOB	Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	24.06.2002	trvá

90513026	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	23.07.2002	trvá
90513026	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	03.02.2003	trvá
90513026	ČSOB	Dodatek č.3 ke Smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	10.10.2003	trvá
90513026	ČSOB	Dodatek č. 4 ke smlouvě o poskytování služby ČSOB el. bankovníctví	11.05.2004	trvá
90513028	ČSOB	Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	09.12.2002	trvá
90513030	ČSOB	Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání CP a s tím souvisejících převodů zasílaných elektronickým přenosem dat	06.11.2002	trvá
90514001	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (59573/0300)	06.09.1996	trvá
90514001	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	05.01.2006	trvá
90514001	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514002	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	21.05.1997	trvá
90514002	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	02.02.1999	trvá
90514002	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514002	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514002	ČSOB	dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514003	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	20.05.1997	trvá
90514003	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514004	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu na pevný termín	05.06.1997	trvá
90514004	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	08.08.2000	trvá
90514004	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514005	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	14.08.2001	trvá
90514005	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514005	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514006	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	08.08.2000	trvá
90514006	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514007	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514008	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	22.09.2000	trvá
90514008	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514009	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17470623/0300	22.06.2005	trvá
90514009	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	10.01.2006	trvá
90514010	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17470703/0300	22.06.2005	trvá
90514011	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17470893/0300	22.06.2005	trvá
90514012	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17470973/0300	22.06.2005	trvá
90514012	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím účtu (17995403/0300 v CZK)	15.05.2008	trvá
90514013	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471183/0300	22.06.2005	trvá

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

90514013	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (05957284/0300 v EUR)	16.05.2008	trvá
90514014	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471263/0300	22.06.2005	trvá
90514015	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471343/0300	22.06.2005	trvá
90514015	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17583273/0300, CZK)	16.02.2006	trvá
90514016	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471423/0300	22.06.2005	trvá
90514016	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17583193/0300, CZK)	16.02.2006	trvá
90514017	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471503/0300	22.06.2005	trvá
90514017	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17583003/0300, CZK)	16.02.2006	trvá
90514018	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471693/0300	22.06.2005	trvá
90514018	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17582983/0300, CZK)	16.02.2006	trvá
90514019	ČSOB	Smlouva o běžném účtu č.07113031/0300 USD	11.05.2004	trvá
90514019	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17471773/0300	22.06.2005	trvá
90514019	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17582713/0300, CZK)	16.02.2006	trvá
90514019	ČSOB	Dodatek č.2 ke Smlouvě o běžném účtu 07113281/0300	07.11.2008	trvá
90514020	ČSOB	Smlouva o běžném účtu č.07113281/0300 EUR	11.05.2004	trvá
90514020	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17483803/0300	22.06.2005	trvá
90514020	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17606113/0300, CZK)	24.03.2006	trvá
90514020	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu č.07113281/0300	11.05.2004	trvá
90514021	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č. 17483993/0300	22.06.2005	trvá
90514021	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17606383/0300, CZK)	24.03.2006	trvá
90514022	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17606463/0300, CZK)	24.03.2006	trvá
90514023	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu (17606543/0300, CZK)	24.03.2006	trvá
90514024	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (05957913/0300)	07.11.2002	trvá
90514024	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (05957120/0300 v JPY)	30.04.2008	trvá
90514024	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514025	ČSOB	Dohoda o aktivaci služeb ČSOB elektronické bankovníctví	16.06.2009	trvá
90514026	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu č. 07113031/0300	11.05.2004	trvá
90514030	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č.40 (CZK, 17678993/0300)	07.08.2006	trvá
90514031	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č.39 (CZK, 17678803/0300)	07.08.2006	trvá
90514032	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č.38 (CZK, 17678723/0300)	07.08.2006	trvá
90514033	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č.37 (CZK, 17678643/0300)	07.08.2006	trvá
90514034	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu č.36 (CZK, 17678563/0300)	07.08.2006	trvá
90514036	ČSOB	Smlouva o běžném a zajišťovacím účtu č. 12	25.07.2005	trvá
90514036	ČSOB	Smlouva o běžném účtu - 05957961/0300 v TRY	12.10.2007	trvá
90514036	ČSOB	Dodatek č.1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá

90514037	ČSOB	Smlouva o běžném a zajišťovacím účtu č. 13	25.07.2005	trvá
90514038	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	10.01.2003	trvá
90514038	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu	18.04.2003	trvá
90514038	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o běžném účtu	02.01.2004	trvá
90514039	ČSOB	Smlouva o běžném účtu (GBP, 05957081/0300)	08.11.2006	trvá
90514039	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514040	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	10.01.2003	trvá
90514040	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu	18.04.2003	trvá
90514040	ČSOB	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o běžném účtu	02.01.2004	trvá
90514040	ČSOB	Dodatek č. 3 ke smlouvě o běžném účtu 07113030/0300	07.11.2008	trvá
90514041	ČSOB	Smlouva o běžném účtu - 05957350/0300 v RON	06.11.2007	trvá
90514041	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514043	ČSOB	Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	20.01.2003	trvá
90514044	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty	08.07.2004	trvá
90514045	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty	08.07.2004	trvá
90514046	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	11.03.2003	trvá
90514046	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty	08.07.2004	trvá
90514047	ČSOB	Smlouva o vydání platební karty	08.07.2004	trvá
90514048	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	20.04.2004	trvá
90514050	ČSOB	Smlouva o běžném účtu	25.09.2003	trvá
90514050	ČSOB	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu	11.02.2013	trvá
90514052	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	21.09.2005	trvá
90514053	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	21.09.2005	trvá
90514054	ČSOB	Smlouva o běžném zajišťovacím AM účtu	21.09.2005	trvá
90717043	KBC Asset Management NV	Operational and ITC Services Frame Agreement	14.10.2010	trvá

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2020, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2020,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

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

Nezávislost

V souladu s Etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání 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 odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 a dozorčí radu 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.

16. dubna 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Tato zpráva je určena akcionáři společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

31. PROSINCE 2020

ROZVAHA

K 31. PROSINCI 2020 (v tis. Kč)

Aktiva	31. prosince 2020	31. prosince 2019
1. Pokladní hotovost	0	100
3. Pohledávky za bankami	311 406	152 761
<i>a) splatné na požádání</i>	61 408	37 924
<i>b) ostatní pohledávky</i>	249 998	114 837
5. Dluhové cenné papíry	1 009 814	1 013 248
<i>b) vydané ostatními osobami</i>	1 009 814	1 013 248
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	5 868	2 913
10. Dlouhodobý hmotný majetek	372 062	439 995
11. Ostatní aktiva	204 725	163 528
13. Náklady a příjmy příštích období	1 026	1 093
Aktiva celkem	1 904 901	1 773 638

Pasiva	31. prosince 2020	31. prosince 2019
4. Ostatní pasiva	115 026	225 693
5. Výnosy a výdaje příštích období	131 873	7 557
8. Základní kapitál	499 000	499 000
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	112 059	112 840
<i>a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy</i>	100 000	100 000
<i>c) ostatní fondy ze zisku</i>	12 059	12 840
12. Kapitálové fondy	423 618	423 776
<i>a) oceňovací rozdíly z majetku a závazků</i>	423 618	423 776
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	502 097	376 363
15. Zisk za účetní období	121 228	128 409
Pasiva celkem	1 904 901	1 773 638

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

K 31. PROSINCI 2020 (v tis. Kč)

Pasiva	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Klientská portfolia	165 835 511	145 020 551
České podílové fondy	62 420 036	54 967 667
Akciová společnost s proměnným základním kapitálem	1 333 443	1 329 171
Slovenské podílové fondy pro veřejnost	3 651 265	2 923 579
ČSOB Poist'ovňa (SK)	5 910 280	5 338 944
Účastnické a důchodové penzijní fondy (ČSOB PS)	10 889 342	8 416 122
Administrace fondu	1 825 592	1 904 584
Hodnoty převzaté do správy	251 865 469	219 900 618

S ohledem na probíhající audit některých entit byla hodnota majetku stanovena podle nejlepšího možného odhadu platného ke dni sestavení účetní závěrky Společnosti.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020 (v tis. Kč)

	2020	2019
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	6 586	18 323
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	<i>619</i>	<i>718</i>
2. Náklady na úroky a podobné náklady	0	113
4. Výnosy z poplatků a provizí	1 014 974	806 615
5. Náklady na poplatky a provize	641 996	495 515
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	-68	661
7. Ostatní provozní výnosy	14 582	64 188
8. Ostatní provozní náklady	3 798	4 623
9. Správní náklady	153 188	142 230
<i>a) náklady na zaměstnance</i>	<i>77 452</i>	<i>75 898</i>
<i>aa) mzdy a platy</i>	<i>56 940</i>	<i>55 847</i>
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>	<i>20 512</i>	<i>20 051</i>
<i>b) ostatní správní náklady</i>	<i>75 737</i>	<i>66 332</i>
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	72 178	72 345
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	9	0
19. Zisk z běžné činnosti před zdaněním	164 905	174 961
23. Daň z příjmů	43 677	46 552
24. Zisk za účetní období po zdanění	121 228	128 409

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Rezervní fond	Sociální fond	Oceňovací rozdíly ¹	Zisk/ztráta	Celkem
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2019	499 000	100 000	13 397	423 718	376 363	1 412 478
Čerpání sociálního fondu	0	0	-557	58	0	-499
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	128 409	128 409
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2019	499 000	100 000	12 840	423 776	504 772	1 540 388
Oprava chyb minulých let	0	0	0	0	-2 675	-2 675
UPRAVENÝ ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2019	499 000	100 000	12 840	423 776	502 097	1 537 713
Čerpání sociálního fondu	0	0	-781	-158	0	-939
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	121 228	121 228
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020	499 000	100 000	12 059	423 618	623 325	1 658 002

¹ Jedná se o oceňovací rozdíl z přecenění realizovatelných cenných papírů.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH **ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020** (v tis. Kč)

		2020	2019
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	152 861	126 655
	PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	164 905	174 961
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	68 440	72 121
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	72 178	72 345
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-1 063	-224
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-2 675	0
A. *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami	233 345	247 082
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-24 505	-87 204
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	84 505	83 576
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	-109 010	-170 780
A. **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	208 840	159 878
A. 5	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-44 996	-63 220
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	163 844	96 658
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-1 018 914	-1 020 041
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 014 554	950 088
B. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-4 360	-69 953
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-939	-499
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	-939	-499
C. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-939	-499
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	158 545	26 206
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	311 406	152 861

**ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ
SPOLEČNOST**

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

31. PROSINCE 2020

VŠEOBECNÉ INFORMACE

Společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (dále jen „Společnost“) vznikla fúzí společností ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB (nástupnická společnost) a společností ČSOB Asset management, a.s., člen skupiny ČSOB (zanikající společnost). Rozhodným dnem fúze byl stanoven 1. červenec 2011. Účinnost fúze nastala 31. prosince 2011 na základě zápisu do Obchodního rejstříku.

Součástí projektu fúze byla změna názvu nástupnické společnosti na ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost s účinností od 31. prosince 2011.

Společnost ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB vznikla 13. ledna 2004 sloučením společností ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB s První investiční společností, a.s. (PIAS) převodem jmění PIAS na ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB.

ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB byla zapsána do obchodního rejstříku 31. prosince 1995. Zanikající společnost poskytovala služby správy finančních aktiv pro institucionální a privátní investory. Společnost tuto činnost prováděla na základě povolení České národní banky resp. Komise pro cenné papíry.

Předmětem podnikání nástupnické společnosti je kolektivní investování vykonávané na základě povolení vydaného podle zákona o kolektivním investování a správa finančních aktiv.

S účinností od 1. února 2019 byla uzavřena Smlouva o převodu obchodních činností mezi stranami ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (dále jen „Společnost“), a KBC Asset Management NV, podnikající na území České republiky prostřednictvím odštěpného závodu KBC AM, ČSOB pobočka (dále jen „KBC AM pobočka“). Obě společnosti jsou oprávněny nabízet v České republice cenné papíry investičních fondů, a to jak fondů ze skupiny KBC, tak ČSOB fondů. S účinností od 1.2.2019 vypověděla Společnost společnost KBC Asset Management SA distribuční smlouvu a Československá obchodní banka, a. s., sub-distribuční smlouvu týkající se zahraničních fondů obhospodařovaných skupinou KBC. Od tohoto data přestala být Společnost distributorem těchto fondů v České republice. Společnost se rozhodla podpůrné distribuční činnosti převést na KBC AM pobočku. Jednalo se zejména o distribuční a produktovou podporu, produktové inovace a vývoj, digitální řešení a strategický tým pro investice. Společnost se nadále soustředí na obhospodařování a administraci investičních fondů a individuálních portfolií zákazníků včetně skupinových aktiv. Smlouva týkající se distribuce ČSOB fondů uzavřená s Československou obchodní bankou, a. s., zůstává v platnosti s tím, že podporu prodejního procesu a některé další činnosti bude poskytovat nově zřízená KBC AM pobočka.

Společnost je členem konsolidačního celku skupiny KBC. Konečnou mateřskou společností je KBC Group N.V.

K 31. PROSINCI 2020 SPOLEČNOST OBHOSPODAŘOVALA NÁSLEDUJÍCÍ ČESKÉ A SLOVENSKÉ PODÍLOVÉ FONDY (DÁLE JEN „FONDY“) POKUD NENÍ UVEDENO JINAK

ČESKÉ PODÍLOVÉ FONDY URČENÉ PRO VEŘEJNOST

- ČSOB Akciový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Premiéra, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Bohatství, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB institucionální konzervativní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Akciový realitní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Akciový střední a východní Evropa, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Vyvážení dividendový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

- ČSOB Private Banking Moderato, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Largo, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Presto, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Moderato EUR, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Dluhopisový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB UNO +, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond

ČESKÉ PODÍLOVÉ FONDY UZAVŘENÉ

- Patria Residenční Fond I, uzavřený podílový fond Patria investiční společnosti, a.s.¹
- Patria City West Fond, uzavřený podílový fond Patria investiční společnosti, a.s.¹

PODÍLOVÉ FONDY KVALIFIKOVANÝCH INVESTORŮ

- Securities Holdings Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- PROFIT, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- Premium 3, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- Sokolovský fond, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- TERBERIN Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Wealth Office I., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Wealth Office II., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond

AKCIOVÁ SPOLEČNOST S PROMĚNNÝM ZÁKLADNÍM KAPITÁLEM A JEJÍ PODFONDY

- Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
- Růstový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.
- Výnosový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.¹
- Nemovitostní podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.¹
- Slovenský podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.

PODÍLOVÉ FONDY URČENÉ PRO VEŘEJNOST SE SÍDLEM NA ÚZEMÍ SLOVENSKE REPUBLIKY

- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Privátny o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Vyvážený o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Rastový o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Svetový akciový o.p.f.

¹ U těchto fondů Společnost v roce 2020 vykonávala pouze administraci

K 31. PROSINCI 2019 SPOLEČNOST OBHOSPODAŘOVALA NÁSLEDUJÍCÍ OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

PODÍLOVÉ FONDY URČENÉ PRO VEŘEJNOST

- ČSOB Akciový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Premiéra, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Bohatství, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB institucionální konzervativní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Akciový realitní, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Akciový střední a východní Evropa, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Vyvážený dividendový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Moderato, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Largo, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Presto, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Moderato EUR, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Dluhopisový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Institucionální dluhopisový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Institucionální úrokový, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Institucionální Portfolio Plus, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond

ČESKÉ PODÍLOVÉ FONDY UZAVŘENÉ

- Patria Residenční Fond I, uzavřený podílový fond Patria investiční společnosti, a.s.¹
- Patria City West Fond, uzavřený podílový fond Patria investiční společnosti, a.s.¹

PODÍLOVÉ FONDY KVALIFIKOVANÝCH INVESTORŮ

- Securities Holdings Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- PROFIT, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- Premium 3, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- Sokolovský fond, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- TERBERIN Fund, ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Wealth Office I., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond
- ČSOB Private Banking Wealth Office II., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, otevřený podílový fond

¹ U těchto fondů Společnost v roce 2019 vykonávala pouze administraci

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

AKCIOVÁ SPOLEČNOST S PROMĚNNÝM ZÁKLADNÍM KAPITÁLEM A JEJÍ PODFOND

- Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
- Růstový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.
- Výnosový podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.¹
- Nemovitostní podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.¹
- Slovenský podfond, Fond udržitelnosti Římskokatolické církve, investiční fond s proměnným kapitálem, a.s.

PODÍLOVÉ FONDY URČENÉ PRO VEŘEJNOST SE SÍDLEM NA ÚZEMÍ SLOVENSKE REPUBLIKY

- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Privátny o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Vyvážený o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Rastový o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Dlhopisový o.p.f.
- ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Svetový akciový o.p.f.

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2020

Představenstvo

Předseda:	Nicole Krajčovičová
Člen:	Marek Fér
Člen:	Petr Dolanský

Dozorčí rada

Předseda:	Johan Marcel R Lema
Člen:	Jiří Vévoda
Člen:	Michal Babický

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2019

Představenstvo

Předseda:	Nicole Krajčovičová
Člen:	Jürgen Steven Verschaeye
Člen:	Petr Dolanský

Dozorčí rada

Předseda:	Johan Marcel R Lema
Člen:	Jiří Vévoda
Člen:	Michal Babický

ÚČETNÍ POSTUPY

ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu, přehled o peněžních tocích a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce platnými k 31. prosinci 2020. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, realizovatelných finančních nástrojů a finančních derivátů na reálnou hodnotu.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována.

DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

Nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání během časového limitu stanoveného předpisem nebo zvyklostmi trhu (nákupy a prodeje s obvyklým termínem dodání) jsou vykázány k datu sjednání obchodu. Nákupy a prodeje podílových listů jsou vykázány k datu vypořádání. V ostatních případech se jedná o derivát, o kterém se účtuje na podrozvahových a rozvahových účtech od dne sjednání obchodu do dne vypořádání.

CIZÍ MĚNY

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách v kurzu platném ke dni jejich vzniku.

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Kurzové zisky a ztráty akcií a podílových listů oceňovaných reálnou hodnotou se vykazují spolu se změnou jejich reálné hodnoty.

PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

Peněžní prostředky jsou peníze v hotovosti včetně cenin a peněžních prostředků na účtu včetně přečerpání běžného nebo kontokorentního účtu.

Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty jsou považovány peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPÍRY

Realizovatelné cenné papíry jsou finančními aktivy, která nejsou oceňována reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů ani cenným papírem drženým do splatnosti. Realizovatelné cenné papíry jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující vedlejší náklady vynaložené na jejich pořízení. Následně jsou přecenovány na reálnou hodnotu. Výše tohoto přecenění je vykázána v příslušné položce vlastního kapitálu.

Změna přecenění tuzemských akcií i zahraničních akcií v cizí měně je zachycena v kapitálových účtech. Tržní změna přecenění dluhopisů tuzemských i cizoměnových je zachycena v kapitálových účtech. Kurzové rozdíly ze změny přecenění dluhopisů v cizí měně jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**

Úrokové výnosy z dluhopisů (úrokové výnosy z kupónů spolu s amortizací diskontu/prémie) jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty. V okamžiku realizace, zejména prodeje, se souhrnná hodnota oceňovacích rozdílů vykáže v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ výkazu zisku a ztráty. Pokud dojde ke snížení ceny (znehodnocení) cenných papírů, které je klasifikováno jako trvalé, musí být tato ztráta bez zbytečného odkladu vykázána v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. V případě akcií je takto zaúčtované snížení hodnoty nevratné a k jeho případnému rozpuštění dojde až v okamžiku prodeje akcie. U dluhových cenných papírů je možné v případě následné pozitivní změny reálné hodnoty znehodnocení odúčtovat do výše pořizovací ceny.

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní mid cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech se použije ocenění od institucí/kotátorů na trhu, které nereprezentují veřejný trh, případně je reálná hodnota stanovena pomocí oceňovacího modelu.

ZNEHODNOCENÍ REALIZOVATELNÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K datu sestavení roční účetní závěrky Společnost posuzuje, zda nedošlo k trvalému znehodnocení realizovatelných cenných papírů.

Hlavními kritérii pro analýzu cenných papírů z hlediska jejich znehodnocení jsou významnost poklesu reálné hodnoty k rozvahovému dni v porovnání s průměrnou pořizovací cenou a doba, po kterou reálná hodnota cenného papíru zaznamenala trvalý pokles. Trvalý pokles je definován jako soustavný pokles aktuální reálné hodnoty oproti průměrné pořizovací ceně.

Je-li prokázáno, že došlo k trvalému snížení hodnoty (znehodnocení) realizovatelného cenného papíru, je celá ztráta bez zbytečného odkladu účtována do výkazu zisku a ztráty oproti účtům oceňovacích rozdílů. Pokud následně po vykázání znehodnocení ve výkazu zisku a ztráty dojde k prokazatelnému zvýšení reálné hodnoty dluhových cenných papírů, vykazuje se toto zvýšení reálné hodnoty dluhových cenných papírů ve výkazu zisku a ztráty.

Prokazatelné zvýšení reálné hodnoty akcií a jim obdobných investic, které nemají konečné datum splatnosti, se vykazuje na účtu oceňovacích rozdílů ve vlastním kapitálu. Dojde-li v následujících obdobích k dalšímu snížení reálné hodnoty těchto akcií a jim obdobných investic, je třeba toto zhodnocení promítnout opět do výkazu zisku a ztráty.

FINANČNÍ DERIVÁTY A ZAJIŠŤOVÁNÍ

Společnost využívá k eliminaci finančních rizik finanční deriváty. Přestože jsou tyto nástroje určeny ke snížení ekonomických rizik, Společnost nevyužívá zajišťovací účetnictví, neboť zajišťované položky jsou zpravidla oceňovány reálnou hodnotou se změnami reálné hodnoty účtovanými do výnosů nebo nákladů.

Finanční deriváty zahrnující měnové forwardové obchody nebo FX swapy jsou nejprve zachyceny na podrozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen nebo z modelů diskontovaných peněžních toků. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Společnost negativní.

Oceňovací rozdíly z finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

ÚROKOVÉ A DIVIDENDOVÉ VÝNOSY

Výnosové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu s využitím metody efektivní úrokové sazby odvozené ze skutečné pořizovací ceny. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Dividendové výnosy jsou účtovány k datu účinnosti nároku na jejich výplatu (datum ex-dividend).

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**

VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za obhospodařování a správu aktiv a za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

Náklady na poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu služby. Poplatky a provize za sjednané transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

VRÁCENÍ NĚKTERÝCH POPLATKŮ

V souladu se statuty některých obhospodařovaných fondů mohou být v jejich portfoliích obsaženy investice do podílových fondů ze skupiny KBC. Za účelem zamezení dvojího účtování poplatků podílníkům spravovaných fondů vrací Společnost do jejich majetku inkasované provize za umístění podkladových fondů. V případě zahraničního fondu je obhospodařovatelský poplatek vrácen v částečné výši. V případě lokálního fondu ve správě Společnosti je vrácena celá část příslušného obhospodařovatelského poplatku.

Kalkulace očekávaného dohadu vratky poplatků probíhá u fondů na denní nebo měsíční bázi. Následně Společnost zasílá fondům zálohovou platbu v měsíční periodě. Po uzavření příslušného čtvrtletí dochází k vyúčtování záloh a k zúčtování případných rozdílů.

Společnost vykazuje hodnotu vrácených poplatků jako ponížení výnosů za prodané KBC fondy, resp. ponížení výnosů za obhospodařování lokálních fondů.

POHLEDÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Pohledávky se vykazují v nominální hodnotě snížené o opravnou položku na pochybné pohledávky. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka nebo v případě, že pravděpodobnost jejich zaplacení není reálná.

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY Z TITULU NEVYPOŘÁDANÝCH NÁKUPŮ CENNÝCH PAPÍRŮ

Pohledávky za klienty z titulu nevypořádaných nákupů cenných papírů jsou oceňovány dohodnutou prodejní cenou s klientem.

REZERVY

Účelové rezervy jsou tvořeny, má-li Společnost existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, a je-li pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech. Rezerva je tvořena v měně, ve které Společnost předpokládá plnění.

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Doby odepisování jsou stanoveny následovně:

	Počet let (od - do)
Stavby	30
Stroje, přístroje a zařízení	4 - 6
Dopravní prostředky	4 - 5
Software	5
Hardware	4
Audiovizuální dílo	1,5
Ostatní nehmotný majetek	6
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	15

V roce 2020 došlo k prodloužení účetních odpisů pro software na 60 měsíců po každém technickém zhodnocení. Tato změna neměla významný dopad na účetní závěrku. Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy nehmotného majetku představuje 2 416 tis. Kč resp. o uvedenou částku jsou poníženy náklady Společnosti v porovnání s variantou 18 měsíčního odpisu.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení zvyšující užitnou hodnotu je aktivováno a odepisováno.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně ziskatelnou částku, je zůstatková hodnota aktiva snížena o opravnou položku na tuto zpětně ziskatelnou částku.

DANĚ

Společnost je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Společnost neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Společnosti nedosahuje takové výše, aby bylo pro Společnost ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

Odložený daňový závazek se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Společnost očekává její realizaci.

Daňový základ pro splatnou daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu.

NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Společnost přispívá svým zaměstnancům na penzijní a životní připojištění. Tyto příspěvky placené Společností jsou účtovány přímo do nákladů. K financování státního důchodového plánu provádí Společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu. Z dalších benefitů Společnost přispívá zaměstnancům zejména na stravování nebo poskytuje příspěvky při dlouhodobé nemoci.

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**

Společnost vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnavatelského programu. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není příděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu. Sociální fond slouží zejména na pokrytí nákladů ze systému Cafeteria souvisejících s volným časem a zdravím zaměstnanců. Dále je určen mimo jiné k hrazení příspěvků souvisejících s tíživou životní situací zaměstnanců.

SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Spřízněné strany jsou definovány takto:

- členové statutárního orgánu,
- vedoucí zaměstnanci Společnosti, kteří jsou na základě pracovní nebo jiné smlouvy zodpovědní za výkonné řídicí funkce vymezené stanovami Společnosti („vedoucí zaměstnanci Společnosti“),
- společnosti ovládající Společnost a jejich akcionáři s podílem přesahujícím 10% jejich základního kapitálu a vedoucí zaměstnanci těchto společností,
- osoby blízké (příímí rodinní příslušníci) členům představenstva, dozorčí rady, vedoucím zaměstnancům a společností ovládající Společnost,
- společnosti, v nichž členové orgánů Společnosti, vedoucí zaměstnanci nebo společnosti ovládající Společnost drží větší než 10% majetkovou účast,
- akcionáři s větší než 10% majetkovou účastí ve Společnosti, akcionáři s více než 10% hlasovacích práv a jimi ovládané společnosti,
- dceřiné společnosti Společnosti.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v části Transakce se spřízněnými stranami.

VLASTNÍ KAPITÁL

Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách představují rozdíl mezi oceněním majetku a závazků v rámci přeměn Společnosti, s výjimkou změny právní formy, a souhrnem ocenění jednotlivých složek majetku v účetnictví zanikající účetní jednotky sníženým o závazky.

Oceňovací rozdíl z přecenění při přeměnách společnosti vznikl z rozdílu mezi účetní a tržní hodnotou slučované společnosti stanovené na základě znaleckého posudku.

Do konce roku 2013 byla společnost povinna doplňovat rezervní fond o 5 % z čistého zisku ročně až do dosažení požadované výše 20 % základního kapitálu. V současné době je rezervní fond naplněn dle zákonného požadavku ve výši 100 000 tis. Kč.

Na základě účinnosti zákona č. 90/2012 o obchodních korporacích od 1. ledna 2014 společnost nemá nadále povinnost vytvářet zákonný rezervní fond přídělem z čistého zisku. Vytvořené zdroje se mohou použít pouze k úhradě ztráty. Společnost nemá zájem na další tvorbě zákonného rezervního fondu, má možnost rozhodnout o jeho rozpuštění.

ROZDÍLY ZE ZMĚN ÚČETNÍCH METOD A OPRAVY CHYB LET MINULÝCH

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v položce Opravy chyb minulých let.

POUŽITÍ ODHADŮ

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

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 podpisu 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.

POHLEDÁVKY ZA BANKAMI (V TIS. KČ)

	31.prosince 2020	31.prosince 2019
Běžné účty u bank	61 408	37 924
Ostatní pohledávky - směnky	249 998	114 837
Celkem	311 406	152 761

Běžné účty u Československé obchodní banky a.s. („ČSOB“) byly uloženy za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době.

Jedná se o vlastní směnky společností ČSOB Leasing, a.s. a ČSOB Factoring, a.s. s úrokovou sazbou 0,1% p.a.

DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY (V TIS. KČ)

Druh cenného papíru	Cena pořízení 31. 12. 2020	Tržní cena 31. 12. 2020	Cena pořízení 31. 12. 2019	Tržní cena 31. 12. 2019
HZL				
Tuzemské	1 000 750	1 009 814	999 745	1 013 248
Celkem	1 000 750	1 009 814	999 745	1 013 248

Jedná se o dluhopis vydaný Hypoteční bankou – hypoteční zástavní list (HZL), stejně jako v roce 2019.

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (v tis. Kč)

NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	91 985	7 366	0	0	99 351
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	419	0	0	0	419
Celkem k 31. prosinci 2020	92 404	7 366	0	0	99 770
Celkem k 31. prosinci 2019	88 778	3 626	0	0	92 404

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

Oprávky	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, vyřazení	Konečný zůstatek	Účetní hodnota
Software	89 072	4 411	0	93 483	5 868
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	419	0	0	419	0
Celkem k 31. prosinci 2020	89 491	4 411	0	93 902	5 868
Celkem k 31. prosinci 2019	85 033	4 458	0	89 491	2 913

HMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Ostatní hmotný majetek	3 451	30	1 959	0	1 522
Oceňovací rozdíl	1 011 694	0	0	0	1 011 694
Celkem k 31. prosinci 2020	1 015 145	30	1 959	0	1 013 216
Celkem k 31. prosinci 2019	1 014 415	1 308	578	0	1 015 145

Oprávky	Počáteční zůstatek	Odpisy	Prodeje, vyřazení	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Ostatní hmotný majetek	1 854	320	1 763	411	0	1 111
Oceňovací rozdíl	573 296	67 447	0	640 743	0	370 951
Celkem k 31. prosinci 2020	575 150	67 767	1 763	641 154	0	372 062
Celkem k 31. prosinci 2019	507 764	67 887	501	575 150	0	439 995

Oceňovací rozdíl k nabytému majetku vznikl jako rozdíl mezi zůstatkovou účetní cenou zanikající společnosti a cenou stanovenou znalcem. Ocenění zpracované znalcem bylo založeno na výnosové metodě pracující s očekávanými peněžními toky po zdanění a diskontní mírou po zdanění. Z tohoto důvodu nebylo v souvislosti s přeceněním účtováno o odložené dani.

Společnost každoročně ke dni účetní závěrky provádí test znehodnocení oceňovacího rozdílu za použití metody diskontovaných peněžních toků. Test znehodnocení oceňovacího rozdílu k nabytému majetku společnosti ČSOB AM je založen na metodě diskontování budoucích peněžních toků („metoda DCF“). Pro tyto účely byly použity očekávané peněžní toky generované celou Společností, která je jediná identifikovaná penězotvorná jednotka.

Výsledkem testu bylo zjištění, že k 31. prosinci 2020 zůstatková hodnota oceňovacího rozdílu 372 0621 tis. Kč nevyžaduje snížení.

Společnost neposkytlá žádný hmotný nebo nehmotný majetek do zástavy a nepoužívá hmotný nebo nehmotný majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

OSTATNÍ AKTIVA (v tis. Kč)

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky z obchodního styku – do splatnosti	139 937	113 359
Pohledávky z obchodního styku – po splatnosti	680	474
Pohledávka z titulu pevných, výnosových odměn a custody poplatků	56 936	45 263
Daňové pohledávky	5 506	3 988
Poskytnuté zálohy	22	39
Ostatní	1 644	405
Celkem	204 725	163 528

Společnost nemá pohledávky, které by byly zajištěny. Většinu pohledávek tvoří pohledávky, které vznikly z obhospodařování majetku českých a slovenských fondů a dále z pevných a výnosových odměn.

NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ (v tis. Kč)

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Náklady příštích období	628	659
Příjmy příštích období	398	434
Celkem	1 026	1 093

Příjmy příštích období jsou tvořeny především dohady na poplatek za administraci fondů, stejně jako v roce 2019.

OSTATNÍ PASIVA (v tis. Kč)

	31. prosince 2020	31. prosince
Závazky z obchodního styku – do splatnosti	53 416	137 868
Závazky z obchodního styku – po splatnosti	24	23
Dohadné náklady na distribuci podílových listů	31 601	59 679
Závazky vůči zaměstnancům	3 157	3 183
Roční odměny včetně sociálního a zdravotního pojištění	15 741	16 069
Zúčtování s institucemi sociálního a zdravotního pojištění	1 382	1 457
Ostatní závazky a dohady	9 705	7 414
Celkem	115 026	225 693

Všechny závazky nejsou zajištěny žádným majetkem Společnosti.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ (v tis. Kč)

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Distribuční poplatky	113 125	7 492
Výnosová odměna	18 748	65
Celkem	131 873	7 557

Důvodem meziročního nárůstu položky Distribuční poplatky je skutečnost, že významná faktura od ČSOB za 4.čtvrtletí byla doručena Společnosti až po uzavření účetního období roku 2020, zatímco v předchozím roce byla proúčtována ještě v řádném termínu.

ODPISY AKTIV (v tis. Kč)

ODPISY, A OPRAVNÉ POLOŽKY K DLOUHODOBÉMU HMOtnÉMU A NEHMOtnÉMU MAJETKU

	2020	2019
Odpisy hmotného majetku	-320	-441
Odpisy nehmotného majetku	-4 411	-4 458
Odpisy oceňovacího rozdílu k nabytému majetku	-67 447	-67 446
Celkem	-72 178	-72 345

VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Upsaný a plně splacený základní kapitál Společnosti činil 499 milionů Kč k 31. prosinci 2020 stejně jako k 31. prosinci 2019.

AKCIONÁŘI

	31. prosince 2020	31. prosince 2019
KBC Asset Management NV	100 %	100 %
Celkem	100 %	100 %

OPRAVA CHYB MINULÝCH LET

Po uzavření účetních knih společnost obdržela dodavatelskou fakturu, která se vztahovala k distribučním poplatkům za již uzavřené období a vedení společnosti částku faktury vyhodnotilo jako významnou. Tato faktura byla v účetním období 2020 zaúčtována pouze rozvahově, neboť není žádoucí, aby ovlivnila výsledek hospodaření běžného období.

ROZDĚLENÍ ZISKU

Za rok 2019 vykázala Společnost zisk ve výši 128 409 tis. Kč. Valná hromada Společnosti rozhodla o převodu do nerozděleného zisku. Představenstvo Společnosti navrhuje převod zisku za rok 2020 do nerozděleného zisku. O návrhu rozhodne valná hromada po schválení roční účetní závěrky.

VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY (v tis. Kč)

	2020	2019
Úroky z termínových vkladů u ČSOB	5 967	17 605
Úrok a diskont z dluhových cenných papírů	619	718
Celkem	6 586	18 323

VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ (v tis. Kč)

	2020	2019
Poplatky za obhospodařování majetku ČSOB	597 602	455 307
Poplatky za obhospodařování majetku	323 766	213 490
Odměna za prodej podílových listů	69 413	118 424
Ostatní	24 193	19 393
Celkem	1 014 974	806 614

Všechny výnosy byly realizovány v České republice.

NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE (v tis. Kč)

	2020	2019
Poplatky za zprostředkování prodeje podílových listů	630 109	485 628
Ostatní poplatky	11 887	9 887
Celkem	641 996	495 515

Důvodem meziročního nárůstu poplatků za zprostředkování byl větší objem prodaných fondů v distribuční síti.

ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ (v tis. Kč)

	2020	2019
Ztráta z přecenění z derivátů	-76	-132
Ostatní kurzové rozdíly	-15	793
Ostatní finanční výnosy	23	0
Celkem	-68	661

OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY (v tis. Kč)

	2020	2019
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	972	310
Ostatní výnosy z běžné činnosti	13 610	11 878
Prodej části podniku	0	52 000
Celkem	14 582	64 188

Výnosy z prodeje části podniku za rok 2019 představují prodej části podpůrných distribučních činností KBC AM, ČSOB pobočce. Jednalo se zejména o distribuční a produktovou podporu, produktové inovace a vývoj, digitální řešení a strategický tým pro investice.

OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY (v tis. Kč)

	2020	2019
Dary	500	400
Příspěvek do Garančního fondu	2 619	2 213
Ostatní	679	2 010
Celkem	3 798	4 623

SPRÁVNÍ NÁKLADY (v tis. Kč)

	2020	2019
Náklady na zaměstnance	77 452	75 898
Náklady na software a informační systémy	25 162	23 552
Náklady na audit, právní a daňové poradenství	1 211	2 137
Nájemné	5 083	5 450
Cestovné	239	1 078
Spotřeba kancelářského materiálu a energie	231	168
Náklady na reprezentaci	91	988
Správní poplatky	26	15
Direct marketing	3	65
Služby KBC SK & CZ branch	36 975	26 731
Ostatní správní náklady	6 715	6 148
Celkem	153 188	142 230

Náklady na povinný audit činily 957 tis. Kč v roce 2020 (1 141 tis. Kč v roce 2019).

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE LZE ANALYZOVAT NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM (v tis. Kč)

	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnancům	51 423	50 411
Zdravotní a sociální pojištění	17 882	17 591
Mzdy a odměny členům vedení	5 517	5 436
Ostatní osobní náklady	2 630	2 460
Celkem	77 452	75 898

Vedení zahrnuje výkonné členy představenstva.

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

	2020	2019
Počet členů dozorčí rady	3	3
Počet členů představenstva	3	3
Počet zaměstnanců ve vedení	4	3
Průměrný počet zaměstnanců	50	52

DAŇ Z PŘÍJMŮ (v tis. Kč)

Daň splatná	2020	2019
Zisk před zdaněním	164 905	174 961
Rozdíly mezi ziskem a daňovým základem		
Daňově neuznané náklady	82 995	84 963
z toho rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	67 447	68 005
Výnosy nepodléhající zdanění	-15 171	-16 610
Dary	-500	-400
Daňový základ	232 229	242 913
Daň z příjmu ve výši 19 %	44 124	46 153
Oprava daně minulých let	-494	-88
Změna stavu odložené daně	47	487
Celkem	43 677	46 552

Odložená daňová pohledávka	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Oceňovací rozdíl	-19	-11
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové ceny hmotného a nehmotného majetku	-534	-520
Dohadné položky na nevyplacené bonusy a ostatní	3 459	3 484
Celkem	2 906	2 953

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**

ZMĚNU STAVU ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY LZE ANALYZOVAT TAKTO

Odložená daňová pohledávka k 31. prosinci 2019	2 953
Náklad z odložené daně	-47
Odložená daňová pohledávka k 31. prosinci 2020	2 906

TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI (V TIS. KČ)

Aktiva	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Běžné účty u ČSOB	61 408	37 924
Směnky ČSOB Factoringu	50 000	0
Směnky ČSOB Leasingu	199 998	114 837
Dluhové cenné papíry ČSOB	1 009 814	1 013 248
Pohledávky vůči fondům	61 863	48 013
Pohledávky vůči ČSOB	200	185
Pohledávky vůči KBC Asset Management NV	47 344	32 122
Pohledávky vůči KBC Asset Management SA	20 946	20 881
Pohledávky vůči KBC Asset Management SA - CONTRIBUTE PARTNERS SICAV	10	5
Pohledávky vůči KBC Fund Management Ltd	1 131	2 659
Pohledávky vůči KBC AM, ČSOB pobočka	7 305	7 596
Pohledávky vůči ČSOB Pojišťovna	9 799	9 020
Pohledávky vůči ČSOB Poist'ovňa SK	1 216	1 113
Pohledávky vůči ČSOB SK	34	33
Pohledávky vůči ČSOB Penzijní společnost	13 851	12 610
Pasiva	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Závazky a dohadné účty pasivní vůči ČSOB	164 290	129 275
Závazky a dohadné účty pasivní vůči fondům	7 871	6 898
Závazky vůči ČSOB Pojišťovně	25 727	27 522
Závazky a dohadné účty pasivní vůči ČSOB SK	8 362	5 497
Závazky vůči ČSOB Penzijní společnosti	419	147
Závazky vůči ČSOB Leasingu	23	67
KBC Asset Management SA	0	27 151
KBC Asset Management NV	3 024	2 230
KBC AM, ČSOB pobočka	7 341	3 756
KBC Asset Management NV SK	500	616
KBC GROUP NV	-201	317

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

Výnosy	2020	2019
Poplatek za obhospodařování fondů	614 429	475 562
Výnosy z prodeje podílových listů od KBC Asset Management SA	83 771	131 772
Výnosy od KBC Asset Management NV	191 710	99 261
ČSOB Asset Managemet, Správcovká spol. SK	13 183	10 287
ČSOB Pojišťovna	41 080	36 402
ČSOB	448	1 098
ČSOB Poist'ovňa SK	4 700	4 417
ČSOB Penzijní společnost	53 340	48 083
KBC Fund Management Ltd	2 650	2 695
Výnosové úroky od ČSOB	6 130	17 605
Výnosové úroky od ČSOB Factoring	2	0
Výnosové úroky od ČSOB Leasing	6	0
KBC AM, ČSOB pobočka	11 501	62 711

Náklady	2020	2019
Provize za prodej podílových listů ¹	500 527	427 585
Bankovní a jiné poplatky placené ČSOB	11 294	9 403
Ostatní služby poskytnuté ČSOB	16 287	16 034
ČSOB Penzijní společnost	1 245	1 551
ČSOB Pojišťovna	414	811
ČSOB Leasing	136	108
KBC GROUP N.V.	825	1 415
KBC Asset Management SA	160 193	89 923
ČSOB SK	24	25
KBC Asset Management NV SK	3 748	3 348
KBC Asset Management NV	7 613	6 012
KBC AM, ČSOB pobočka	33 227	23 382
Debetní úroky ČSOB	0	113
Záporná reálná hodnota měnových forwardů sjednaných s ČSOB	76	132
Náhrady placené fondům	-30	478

¹ Jedná o distribuční poplatky placené ČSOB, ČSOB pojišťovně a ČSOB SK.

HODNOTY PŘEVZATÉ K OBHOSPODAŘOVÁNÍ (v tis. Kč)

KLIENTSKÁ PORTFOLIA

Hodnoty převzaté k obhospodařování, zejména investiční instrumenty klientů, představovaly k 31. prosinci 2020 úhrnnou sumu ve výši 250 039 877 tis. Kč. Z toho na hodnoty převzaté od spřízněných stran za účelem portfolio managementu připadalo 114 678 698 tis. Kč. Z toho nejvýznamnější jsou hodnoty převzaté od Transformovaného fondu Stabilita ČSOB Penzijní společnosti (55 269 542 tis. Kč) a ČSOB Pojišťovny, a.s. (43 147 354 tis. Kč).

Vlastní kapitál obhospodařovaných / administrovaných lokálních fondů	31. prosince 2020	31. prosince 2019
ČSOB Bohatství	29 351 552	19 349 480
ČSOB Akciový	4 727 449	2 369 618
ČSOB institucionální konzervativní	195 694	210 578
ČSOB Akciový realitní	358 637	390 382
ČSOB Dluhopisový	3 587 042	298 238
ČSOB Akciový střední a východní Evropa	393 858	402 846
Securities Holdings Fund	862 195	923 112
PROFIT	457 180	464 618
Premium 3	537 884	528 831
ČSOB PB Largo	1 848 389	1 274 421
ČSOB PB Moderato	5 712 864	4 525 384
ČSOB PB Moderato EUR	373 775	280 027
ČSOB PB Presto	908 651	717 835
ČSOB Vyvážený dividendový	786 259	1 040 029
Fond udržitelnosti ŘKC	2 244	2 244
Růstový podfond	1 163 314	1 168 063
Výnosový podfond (administrace)	263 187	288 518
Nemovitostní podfond (administrace)	18 542	19 099
Slovenský podfond	170 129	161 108
Sokolovský fond	319 313	314 377
TERBERIN Fund	382 912	387 454
ČSOB Institucionální dluhopisový	907 163	299 326
ČSOB Institucionální Portfolio Plus	0	220 934
ČSOB Institucionální úrokový	0	428 976
ČSOB Private Banking Wealth Office I.	2 383 259	1 824 584
ČSOB Private Banking Wealth Office II.	3 531 092	1 136 974
ČSOB Premiéra	4 794 866	17 579 644
Patria Residenční fond (administrace)	680 000	646 967
Patria City West (administrace)	910 000	950 000
Celkem	65 627 450	58 203 110

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

Vlastní kapitál obhospodařovaných slovenských fondů	31. prosince 2020	31. prosince 2019
ČSOB Privátný o.p.f.	670 733	589 958
ČSOB Rastový o.p.f.	1 544 348	1 153 740
ČSOB Vyvážený o.p.f.	866 850	767 952
ČSOB Dlhopisový o.p.f.	0	64 297
ČSOB Svetový akciový o.p.f.	569 334	347 632
Celkem	3 651 265	2 923 579

V podrozvaze Společnost vykazuje hodnotu podílových listů obhospodařovaných podílovými fondy.

Podílové listy ve vlastnictví členů představenstva, dozorčí rady a vedení Společnosti (v ks)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
ČSOB Bohatství	227 337	187 398
ČSOB Akciový	226 566	126 928
ČSOB Akciový střední a východní Evropa	11 680	11 980
ČSOB Vyvážený dividendový	145 267	0
ČSOB Premiéra	279 067	279 067
ČSOB Wealth Office II.	4 616 757	0
Celkem	5 506 674	605 373

Všechny transakce se spřízněnými stranami byly realizovány za obvyklých tržních podmínek, případně na úrovni nákladových cen a přiměřeného zisku u běžně neobchodovaných plnění.

FINANČNÍ RIZIKA

Novým rizikem je pandemie COVID19. Společnost kontinuálně na toto riziko reagovala na úrovni entity i skupiny ČSOB.

Bezprecedentní okolnosti způsobené šířením COVID-19 vedly k významným omezením osobních, společenských i obchodních aktivit, včetně dočasných lockdownů celé společnosti, měly zásadní dopad na celou ekonomiku. Vedení firmy a její orgány musely zareagovat na situaci nepředvídanou co do závažnosti a délky trvání a zajistit, aby zaměstnanci společnosti zůstali v bezpečí, aby si společnost udržela dostatečnou úroveň kapitálu i vysokou úroveň morálky mezi zaměstnanci, aby se vyrovnala s neobvyklým dopadem a zároveň aby věnovala pozornost potřebám svých akcionářů i dozorových institucí. Převážná část komunikace mezi zaměstnanci i s klienty se přesunula do online prostředí.

Vzhledem k bezprecedentní pandemii společnost také pomáhala svým zaměstnancům a chránila je. Během první vlny na jaře jsme zaměstnancům poskytli ochranné pomůcky. ČNB vydala doporučení českému finančnímu sektoru zdržet se výplaty dividend, což jsme respektovali.

Na finančních výsledcích Společnosti za rok 2020 se nakonec pandemie podepsala jen mírně. Covidový šok, který utrpěla světová ekonomika, se postupně přelévá do ekonomického oživení. Vidíme však velkou divergenci napříč světem a rozhodujícím faktorem je schopnost států zajistit a realizovat pro své občany očkování. Globální ekonomika je poháněná masivními stimuly. Maximum dělají významné světové centrální banky, které aplikují velmi uvolněnou měnovou politiku a dodávají likviditu do finančního systému prostřednictvím nákupů dluhopisů, přičemž se ECB ani FED nechystají na ukončování takových politik. Rovněž vlády pokračují se svými fiskálními stimuly a veřejné rozpočty mají v sobě hluboké díry. Kombinace všech těchto faktorů vedla k tomu, že mnohé z akciových trhů se po mohutném propadu v únoru a březnu 2020 vydaly na strmou cestu vzhůru. Rovněž čistá hodnota aktiv fondů ve většině případů narostla.

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**

Rok 2021 přináší opakování některých situací roku 2020. Kolektivní investování však není vystaveno takovým „otřesům“ jako např. úvěrové produkty s následnými opravnými položkami, naopak investiční aktivita klientů neslábne a rovněž až na výjimky (fond ČSOB Premiéra, ČSOB Dluhopisový) nepozorujeme významný nárůst žádostí o zpětné odkupy.

A. STRATEGIE UŽÍVÁNÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Společnost není vystavena významnému úvěrovému riziku. Společnost je vystavena měnovému riziku a nepřímo je vystavena tržnímu a úrokovému riziku v důsledku pohybů čistého obchodního jmění obhospodařovaných fondů a tím i výši odměny za obhospodařování. Volné finanční zdroje Společnost ukládá na běžná a termínová depozita. Společnost nepovažuje toto riziko za významné a nepoužívá k jeho řízení žádné zajišťovací nástroje.

B. TRŽNÍ RIZIKO

Společnost se vystavuje vlivu tržního rizika v důsledku své činnosti a investiční strategie. Společnost může volné finanční prostředky ukládat na termínová depozita nebo investovat do krátkodobých dluhových cenných papírů.

C. OPERAČNÍ RIZIKO

Společnost je vystavena operačnímu riziku, jako riziku vzniku ztráty v důsledku provozních nedostatků a chyb. Operační riziko společnost řídí prostřednictvím standardů, které definují jeho hlavní zdroje a zároveň určují postupy k eliminaci nebo snížení konkrétního rizika na přijatelnou úroveň. Události operačního rizika jsou sledovány a vyhodnocovány s cílem jejich průběžné evidence a stanovení postupů, které slouží k zamezení jejich opakování. Společnost rovněž řídí proces zajištění kontinuity podnikání. Jsou definovány záložní a krizové plány a tyto plány jsou pravidelně testovány např. v podobě ověření reálné práce vybraných útvarů Společnosti ze záložního pracoviště.

D. PRÁVNÍ RIZIKO

Společnost pravidelně sleduje a vyhodnocuje právní rizika spojená s jejím podnikáním, a to v souladu s příslušnou interní směrnicí Společnosti. Za hodnocení a minimalizaci právního rizika primárně odpovídá právní oddělení Společnosti. V případě uzavírání smluvních vztahů s protistranami se vždy současně uplatňuje i kreditní riziko protistran. V rámci právního rizika se rovněž aktivně sledují změny české i evropské legislativy související s předmětem podnikání Společnosti.

E. MĚNOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Společnosti jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Následující tabulka shrnuje expozici Společnosti vůči měnovému riziku. Tabulka obsahuje aktiva i závazky Společnosti v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

31. PROSINCE 2020

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pohledávky za bankami	296 518	14 866	20	2	311 406
Dluhové cenné papíry	1 009 814	0	0	0	1 009 814
Dlouhodobý majetek	377 930	0	0	0	377 930
Ostatní aktiva	130 213	74 062	450	0	204 725
Náklady a příjmy příštích období	518	0	508	0	1 026
Aktiva celkem	1 814 993	88 928	978	2	1 904 901
Ostatní pasiva	197 947	48 380	637	-65	246 899
Čistá výše aktiv	1 617 046	40 548	341	67	1 658 002

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

31. PROSINCE 2019

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost	8	81	0	11	100
Pohledávky za bankami	145 022	7 638	99	2	152 761
Dluhové cenné papíry	1 013 248	0	0	0	1 013 248
Dlouhodobý majetek	442 908	0	0	0	442 908
Ostatní aktiva	103 132	59 930	466	0	163 528
Náklady a příjmy příštích období	558	0	535	0	1 093
Aktiva celkem	1 704 876	67 649	1 100	13	1 773 638
Ostatní pasiva	195 452	37 009	839	-50	233 250
Čistá výše aktiv	1 509 424	30 640	261	63	1 540 388

F. ÚROKOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Společnosti jsou vystaveny riziku pohybů běžných úrovní tržních úrokových sazeb. Úrokové marže mohou v důsledku takových změn růst i klesat v případě vzniku neočekávaných pohybů.

Následující tabulka shrnuje expozici Společnosti vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Společnosti v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, ocenění nebo splatnosti.

Nefinanční aktiva a závazky jsou uvedeny v kategoriích ostatní aktiva a pasiva a v sekci majetku.

31. PROSINCE 2020

Aktiva (v tis. Kč)	do 3 měsíců	Neúročeno	Celkem
Pohledávky za bankami	311 406	0	311 406
Dluhové cenné papíry	1 009 814	0	1 009 814
Dlouhodobý majetek	0	377 930	377 930
Ostatní aktiva	0	204 725	204 725
Náklady a příjmy příštích období	0	1 026	1 026
Aktiva celkem	1 321 220	583 681	1 904 901
Ostatní pasiva	0	246 899	246 899
Čistá výše aktiv	1 321 220	336 782	1 658 002

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020

31. PROSINCE 2019

Aktiva (v tis. Kč)	do 3 měsíců	Neúročeno	Celkem
Pokladní hotovost	0	100	100
Pohledávky za bankami	152 761	0	152 761
Dluhové cenné papíry	1 013 248	0	1 013 248
Dlouhodobý majetek	0	442 908	442 908
Ostatní aktiva	0	163 528	163 528
Náklady a příjmy příštích období	0	1 093	1 093
Aktiva celkem	1 166 009	607 629	1 773 638
Ostatní pasiva	0	233 250	233 250
Čistá výše aktiv	1 166 009	374 379	1 540 388

G. RIZIKO LIKVIDITY

Následující tabulka člení aktiva a závazky Společnosti podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

31. PROSINCE 2020

Aktiva (v tis. Kč)	do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohledávky za bankami	311 406	0	0	0	311 406
Dluhové cenné papíry	1 009 814	0	0	0	1 009 814
Dlouhodobý majetek	0	0	0	377 930	377 930
Ostatní aktiva	196 617	5 202	0	2 906	204 725
Náklady a příjmy příštích období	650	376	0	0	1 026
Aktiva celkem	1 518 487	5 578	0	380 836	1 904 901
Ostatní pasiva	243 789	471	1 094	1 545	246 899
Čistá výše aktiv	1 274 698	5 107	-1 094	379 291	1 658 002

31. PROSINCE 2019

Aktiva (v tis. Kč)	do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost	100	0	0	0	100
Pohledávky za bankami	152 761	0	0	0	152 761
Dluhové cenné papíry	1 013 248	0	0	0	1 013 248
Dlouhodobý majetek	0	0	0	442 908	442 908
Ostatní aktiva	156 143	4 432	0	2 953	163 528
Náklady a příjmy příštích období	562	531	0	0	1 093
Aktiva celkem	1 322 814	4 963	0	445 861	1 773 638
Ostatní pasiva	230 901	108	1 071	1 170	233 250
Čistá výše aktiv	1 091 913	4 855	-1 071	444 691	1 540 388

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

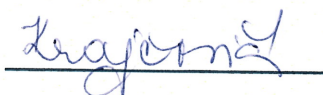
Od 1. ledna 2021 začala platit novela vyhlášky 501/2002, na jejímž základě jsou finanční nástroje účtovány, oceňovány a zveřejňovány v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS.

Od 22. února 2021 Společnost přestala využívat dosavadní skupinový core systém pro správu portfolií Decalog, který byl nahrazen novým skupinovým systémem SimCorp Dimension. Kromě portfolií fondů obhospodařovaných společností jsou v systému spravována i individuální klientská portfolia a PPF. Zároveň došlo k přesunu lokální aktivity dealing desk do KBC.

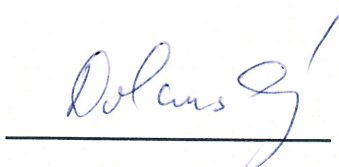
Mezi dnem sestavení přílohy k účetní závěrky a rozvahovým dnem nedošlo k žádné další významné události.

16. dubna 2021

Podpis statutárního orgánu
účetní jednotky

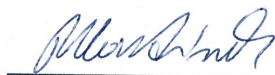


Ing. Nicole Krajčovičová



Bc. Petr Dolanský

Osoba odpovědná
za účetnictví



Ing. Karel Martínek