

CITIBANK EUROPE PLC

(Registrační číslo: 132781)

VÝROČNÍ ZPRÁVA A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA za rok končící 31. prosincem 2024

(překlad)

Obsah

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE	4
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	5
Prohlášení o udržitelnosti	13
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC	91
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	101
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU	102
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII	103
KONSOLIDOVANÉ VÝKAZY O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	104
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ	105
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTKY SPOLEČNOSTI	106
VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM ZISKU SPOLEČNOSTI	107
VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII SPOLEČNOSTI	108
VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU SPOLEČNOSTI	109
VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOKŮCH SPOLEČNOSTI	110
POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	111
1. Hlavní účetní postupy	111
2. Použití předpokladů a odhadů	135
3. Čistý úrokový výnos	137
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	138
5. Čistý zisk z obchodování	138
6. Čistý investiční příjem	138
7. Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	139
8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	139
9. Ostatní provozní výnosy	139
10. Odměna auditora	139
11. Osobní náklady	140
12. Odměny členů představenstva	140
13. Ostatní náklady	141
14. Daň ze zisku	141
15. Závazky vyplývající z penzijních požitků	143
16. Poznámky k výkazu peněžních toků	148
17. Aktiva z obchodování	151
18. Derivátové finanční nástroje	152
19. Investiční cenné papíry	154
20. Reverzní repo obchod	156
21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty	157
22. Ostatní aktiva	164
23. Řízení rizik	166
24. Rezervní fondy	210
25. Finanční aktiva a pasiva	211
26. Zajišťovací účetnictví	234
27. Dlouhodobý hmotný majetek	236
28. Nehmotný majetek	238
29. Odložená daň	241
30. Podíly v dceřiných společnostech	242
31. Podřízené závazky	243
32. Rezervy	244
33. Ostatní závazky	245
34. Splacení základního kapitálu	246
35. Převod podniku pod společnou kontrolou	247
36. Nekomolní podíl	248
37. Akciové motivační plány	248
38. Převod finančních aktiv	250
39. Podmíněné závazky a přísliby	251

Obsah

40. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech	253
41. Leasingové smlouvy	255
42. Transakce se spřízněnými stranami	256
43. Úprava z předchozího roku	259
44. Mateřské společnosti	261
45. Události po skončení účetního období	261
46. Schválení účetní závěrky	261
Zprávy podle jednotlivých zemí	267
PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU	270
PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE	329
PŘÍLOHA 3: DŮLEŽITÉ INFORMACE/PROHLÁŠENÍ	338

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE

PŘEDSTAVENSTVO

Susan Dean - předsedkyně - nezávislá nevýkonná členka
Ignacio Gutiérrez-Orrantia - výkonný ředitel - generální ředitel (jmenován 17. června 2024)
Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný ředitel
Fabio Lisanti - jednatel
Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná ředitelka
Jeanne Short - nezávislá nevýkonná ředitelka
Natalia Bozek – výkonná ředitelka – finanční ředitelka (jmenována 12. dubna 2024)
Peter McCarthy - nevýkonný ředitel (generální ředitel (dočasný ředitel) od 17. listopadu 2023 do 17. června 2024)
Peter Jameson - výkonný ředitel
Ryan Davis - nevýkonný ředitel
Darren Jarvis – nevýkonný ředitel (jmenován 1. ledna 2025)
Rosemary Quinlan – nezávislá nevýkonná ředitelka (jmenována 20. března 2025)
John Gollan - nezávislý nevýkonný ředitel (rezignoval 31. března 2024)
Patrick Dewilde - nevýkonný ředitel (rezignoval 31. prosince 2024)

TAJEMNÍK SPOLEČNOSTI

Fiona Mahon

REGISTROVANÉ SÍDLO

1 North Wall Quay, Dublin 1

PRÁVNÍ ZÁSTUPCI

A&L Goodbody LLP
Mezinárodní centrum finančních služeb, 3 Dublin Landings,
North Wall Quay, Dublin 1

Arthur Cox LLP
10 Earlsfort Terrace, Dublin 2

Matheson LLP
70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2

AUDITOR

BDO
Statutární auditorská firma
Blok 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2

BANKOVNÍ SPOJENÍ

Citibank NA, pobočka Londýn
Citigroup Centre, Canada Square,
Canary Wharf, Londýn, E14 5LB

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Představenstvo předkládá svou zprávu a roční účetní závěrku společnosti Citibank Europe Plc (dále jen „Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupiny“ (tj. CEP a jejích dceřiných společností) za rok končící 31. prosincem 2024, které byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

Hlavní předměty činnosti

Skupina sídlí v irském Dublinu a ve sledovaném roce měla dvě dceřiné společnosti (2023: dvě dceřiné společnosti) a pobočky v 21 evropských zemích (2023: 21 evropských zemí). Konečnou mateřskou společností Skupiny je Citigroup Inc. (dále jen „Citigroup“ nebo „Citi“).

Společnost, která je držitelem bankovní licence udělené Centrální bankou Irska („CBI“) podle § 9 zákona o centrálních bankách z roku 1971, poskytuje finanční služby klientům a dalším podnikům Citigroup po celém světě. Od 1. ledna 2017 je Skupina přímo regulována Evropskou centrální bankou („ECB“) prostřednictvím jednotného mechanismu dohledu (dále jen „SSM“ nebo „regulátor“).

Společnost provozuje svou činnost podle směrnice EU o konsolidaci bankovního sektoru, a je proto oprávněna provádět širokou škálu bankovních a finančních služeb na přeshraniční bázi napříč celým Evropským hospodářským prostorem („EHP“) prostřednictvím svých poboček.

Mezi hlavní činnosti Skupiny patří služby, trhy, bankovníctví a správa majetku (Wealth). Mezi služby patří služby v oblasti cenných papírů a řešení pro správu a obchodování (Treasury and Trade Solutions „TTS“). Činnosti na trzích zahrnují poskytování upisovacích, prodejních, obchodních a distribučních možností v různých segmentech aktiv, včetně úrokových sazeb, spreadových produktů, měn, akcií a komodit. Bankovní segment zahrnuje investiční bankovníctví, korporátní bankovníctví a komerční bankovníctví. Činnosti v oblasti majetku zahrnují služby privátního bankovníctví pro osoby s vysokým čistým jměním a rodinné podniky. Zavedené franšízy (Segment Legacy Franchises) zahrnuje aktivity retailového bankovníctví, které jsou provozovány výhradně prostřednictvím dceřiné společnosti Bank Handlowy. V souladu se strategií Skupiny byl přijat záměr tuto činnost ukončit v budoucnu. CEP se v oblasti správy majetku zaměřuje především na institucionální klienty (nadmárodní korporace, veřejný sektor a finanční instituce), jakož i na komerční a individuální klienty.

Recenze firmy

Za rok končící 31. prosincem 2024 Skupina vykázala zisk po zdanění ve výši 2 072 milionů USD (31. prosince 2023: 1 743 milionů USD) a po celé období si udržela silnou kapitálovou a likviditní pozici.

Čistý zisk před snížením hodnoty za rok končící 31. prosincem 2024 činil 5 454 milionů USD (31. prosince 2023: 4 347 milionů USD). Meziroční nárůst zisku byl dosažen silnými obchodními výsledky v oblasti služeb díky vyšším přeshraničním poplatkům, růstu vkladů a zvýšeným objemům plateb. Služby cenných papírů vedly ke zvýšení úrokových výnosů, zejména prostřednictvím svých služeb v oblasti úschovy a správy v důsledku vyšších úrokových sazeb. Divize komerčního bankovníctví nadále rozšiřovala svou klientskou základnu, což vedlo ke zvýšení výnosů a zlepšení úvěrových marží. To bylo kompenzováno poklesem bankovních výnosů v důsledku epizodních událostí s výnosy a nižšími objemy úvěrů. Výnosy z trhů se snížily v důsledku nižší volatility trhu a vysokých úrokových sazeb omezujících maržové půjčky. Nárůst zisku byl také dosažen dopadem prvního celého roku konsolidace Bank Handlowy do skupiny.

Skupina vykázala čistou ztrátu ze znehodnocení ve výši 3 milionů USD (31. prosince 2023: čistý zisk ze znehodnocení ve výši 38 milionů USD). Tato ztráta byla způsobena především ztrátou z prodeje úvěrů v rámci bankovního portfolia, která byla kompenzována rozpuštěním rezervy v důsledku zlepšení makroekonomického výhledu a lepšího složení úvěrové kvality portfolia. Poznámka 23 obsahuje další podrobnosti v části o úvěrovém riziku.

Celkové provozní náklady vzrostly na 2 883 milionů USD (k 31. prosinci 2023: 2 244 milionů USD), a to především v důsledku konsolidace nákladů Bank Handlowy za celý rok ve srovnání se dvěma měsíci předchozího roku a nárůstu osobních nákladů v důsledku nákladů na restrukturalizaci souvisejících s reorganizací a přístupem zjednodušení Citigroup oznámeným v předchozím roce.

Celková aktiva skupiny se zvýšila na 178,6 miliardy USD (31. prosince 2023: 159,3 miliardy USD). To bylo způsobeno především růstem obchodů na trzích a portfolia obchodování s evropskými vládními dluhopisy a také nárůstem vkladů

u centrálních bank v důsledku růstu vkladů.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Budoucí vývoj

Skupina nadále sleduje volatilitu trhu zaznamenanou v dubnu 2025 v důsledku nedávných oznámení o obchodních clech novou administrativou USA a její následný dopad na obchodní aktivitu a potenciální makroekonomické dopady včetně zpomalení. Přestože existují určité nepříznivé faktory v důsledku potenciální obchodní války mezi Čínou a USA, EU stále vyhodnocuje svou reakci. Mezi podstatná strategická rizika, která Skupina sleduje, patří dopady nepříznivých změn inflace a úrokových sazeb v USA a Evropě, jakož i makroekonomické nejistoty způsobené potenciálními obchodními dohodami a stávajícími geopolitickými problémy, včetně války mezi Ruskem a Ukrajinou a konfliktu na Blízkém východě.

Skupina i nadále upřednostňuje své strategické cíle, kterými jsou transformace, investice pro růst, zjednodušení, kultura a talenty. Tyto cíle jsou základem poslání Skupiny být hlavní evropskou bankovní dceřinou společností Citi.

Skupina se i nadále zapojuje do víceleté transformační iniciativy s cílem modernizovat své prostředí pro řízení rizik a kontrolu a zlepšit technologickou infrastrukturu, která je zásadní pro obsluhu klientů Společnosti a udržování robustního rámce správy a řízení.

Skupina plánuje dále zlepšovat zkušenosti svých klientů v oblasti služeb a TTS poskytováním vylepšených digitálních funkcí a nadále zvyšovat svůj tržní podíl. Skupina nadále rozšiřuje komerční bankovníctví a služby v oblasti správy majetku v západní Evropě, stejně jako podnikání v oblasti trhů.

Klíčové ukazatele výkonnosti

Klíčové finanční ukazatele Skupiny v průběhu roku byly následující:

	Skupina		Odchylka
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	
Zisk před zdaněním (v mil. USD)	2,568	2,141	20%
Zisk za rok (v mil. USD)	2,072	1,743	19%
Poměr nákladů a výnosů [1]	53%	51%	2%
Fondy akcionářů (mil. USD)[2]	19,828	19,569	1%
Návratnost investovaného kapitálu[3]	13%	11%	2%
Návratnost aktiv[4]	1.4%	1.3%	0.1%

Klíčové finanční ukazatele společnosti v průběhu roku byly následující:

	Společnost		Odchylka
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	
Zisk před zdaněním (v mil. USD)	2,245	2,061	9%
Zisk za rok (v mil. USD)	1,889	1,685	12%
Poměr nákladů a výnosů [1]	51%	51%	—%
Fondy akcionářů (mil. USD)[2]	19,138	18,797	2%
Návratnost investovaného kapitálu[3]	12%	11%	1%
Návratnost aktiv[4]	1.4%	1.4%	—%

Výše uvedené klíčové ukazatele výkonnosti zohledňují jak IFRS, tak alternativní ukazatele výkonnosti (APM) pro analýzu výkonnosti skupiny a zajišťují tak meziroční srovnatelnost. Tyto ukazatele výkonnosti jsou v souladu s ukazateli předloženými představenstvu. Tyto ukazatele výkonnosti nemusí být jednotně definovány všemi společnostmi, a proto nemusí být přímo srovnatelné s podobně pojmenovanými ukazateli a informacemi používanými

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

jinými společnostmi. Tyto ukazatele by měly být posuzovány ve spojení s ukazateli IFRS, jak jsou uvedeny ve finančních výkazech od strany 100.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Klíčové ukazatele výkonnosti (pokračování)

Seznam a popis APM naleznete níže:

[1] Poměr nákladů a výnosů se vypočítá jako děleno celkových provozních nákladů čistým provozním ziskem.

		Skupina		Společnost	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet	Zdroj	milionů	milionů	milionů	milionů
Celkové provozní náklady	Výkaz zisku a	(2,883)	(2,244)	(2,349)	(2,175)
Čistý provozní zisk	Výkaz zisku a	5,451	4,385	4,594	4,236
Poměr nákladů a výnosů		53%	51%	51%	51%

[2] Vlastní kapitál se rovná celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na vlastní kapitál a odlišnému od regulatorního kapitálu. Nárůst vlastního kapitálu je primárně způsoben ziskem za rok ve výši 2 072 milionů USD, který je kompenzován výplatou dividend akcionářům ve výši 1 595 milionů USD.

[3] Návratnost vloženého kapitálu je poměr zisku před zdaněním k celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na akcionáře.

		Skupina		Společnost	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet	Zdroj	milionů	milionů	milionů	milionů
Zisk před zdaněním	Výkaz zisku a ztráty	2,568	2,141	2,245	2,061
Celkový vlastní kapitál připadající akcionářům	Výkaz finanční pozice	19,828	19,569	19,138	18,797
Návratnost investovaného kapitálu		13%	11%	12%	11%

[4] Rentabilita aktiv je zisk před zdaněním v poměru k celkovým aktivům.

		Skupina		Společnost	
		2024	2023	2024	2023
Výpočet	Zdroj	milionů	milionů	milionů	milionů
Zisk před zdaněním	Výkaz zisku a ztráty	2,568	2,141	2,245	2,061
Celková aktiva	Výkaz finanční pozice	178,622	159,281	162,653	142,545
Návratnost aktiv		1%	1%	1%	1%

Úvěrový rating

Dlouhodobý úvěrový rating společnosti je A+ (Standard & Poor's) (2023: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2023: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2023: A+ (Fitch)). Výhled od všech tří ratingových agentur je „stabilní“.

Řízení kapitálu

Společnost měla k 31. prosinci 2024 regulatorní kapitál ve výši 16,9 miliardy USD (16,5 miliardy USD k 31. prosinci 2023), který je tvořen výhradně vlastním kapitálem Tier One. Kapitálový poměr k 31. prosinci 2024 činil 20,63 % (23,40 % k 31. prosinci 2023), což překračuje minimální regulatorní požadavek ve výši 15,90 %.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Řízení kapitálu (pokračování)

Skupina měla k 31. prosinci 2024 regulační kapitál ve výši 17 miliard USD (k 31. prosinci 2023 16,3 miliardy USD), který je tvořen výhradně vlastním kapitálem Tier One. Kapitálový poměr k 31. prosinci 2024 činil 20,21 % (22,4 % k 31. prosinci 2023), což překračuje minimální regulační požadavek ve výši 15,87 %.

Další informace o kapitálových požadavcích a řízení rizik Společnosti jsou k dispozici v dokumentu Pilíř 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Další podrobnosti naleznete v poznámce 23 – „Řízení rizik“.

Dividendy

V kalendářním roce 2025 má představenstvo v úmyslu schválit usnesení, které usnadní vyplacení dividend jejímu akcionáři a mateřské společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

Skupina v roce 2024 vyplatila dividendu ve výši 1 595 milionů USD v souvislosti se svými zisky za fiskální rok 2023.

Správa a řízení společnosti

Interní účetnictví a finanční kontroly

Členové představenstva odpovídají za přípravu zprávy představenstva a účetní závěrky Skupiny v souladu s platnými právními předpisy. Představenstvo („Board“) zřídilo auditní výbor, který pracuje v rámci specifických mandátů schválených představenstvem. Finanční oddělení Společnosti je odpovědné za přípravu účetní závěrky v souladu s IFRS a s ohledem na místní právní požadavky.

Výbor pro audit

Auditní výbor je podvýborem představenstva. Jeho úlohou je dohlížet na adekvátnost interního kontrolního prostředí zavedeného vedením ve vztahu k podnikání Skupiny. Auditní výbor rovněž pomáhá představenstvu při plnění jeho dohledové povinnosti týkající se integrity účetní závěrky Skupiny, procesu finančního výkaznictví a systémů interního účetnictví a finančních kontrol. Auditní výbor čerpá z práce interního auditu a vrcholového managementu.

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika je podvýborem představenstva. Jeho úlohou je přezkoumávat celkový rámec řízení rizik Skupiny a radit představenstvu ohledně rizikové přijatelnosti Skupiny s přihlédnutím k současné a budoucí finanční situaci Skupiny, jakož i k obchodní strategii, cílům, firemní kultuře a hodnotám. Výbor pro rizika rovněž přezkoumává změny rizikových politik Skupiny, včetně vývoje v oblasti regulace, a je zodpovědný za monitorování ekonomického kapitálu a podstatných rizik. Výbor pro rizika čerpá z práce vrcholového managementu a nezávislé funkce řízení rizik.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování je podvýborem představenstva. Je odpovědný za pomoc představenstvu při rozhodování o odměňování, včetně těch, která mají dopad na řízení rizik. Výbor pro odměňování je rovněž odpovědný za návrh a implementaci politiky odměňování skupiny a zajišťuje, aby postupy odměňování byly v souladu s řádným a efektivním řízením rizik, podporovaly ho a byly v souladu s obchodní strategií, cíli, firemní kulturou a hodnotami Citi, jak je stanoveno v kodexu chování. Výbor posuzuje, zda tyto postupy odměňování vytvářejí požadované pobídky pro řízení rizik, kapitálu a likvidity a zda je politika odměňování genderově neutrální.

Nominační výbor

Nominační výbor je podvýborem představenstva. Je odpovědný za pomoc představenstvu při rozhodování o jmenování ředitelů a vrcholového managementu a souvisejících záležitostech, včetně plánování nástupnictví, způsobilosti a bezúhonnosti a diverzity a inkluze.

Výbor pro úvěry spřízněných stran

Výbor pro poskytování úvěrů spřízněným stranám je podvýborem představenstva a je odpovědný za pomoc Společnosti při plnění jejích povinností vyplývajících z Kodexu postupů pro poskytování úvěrů spřízněným stranám z roku 2013 vydaného Irskou centrální bankou a článku 88 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD), jak je rozpracováno v pokynech Evropského orgánu pro bankovníctví k internímu řízení podle CRD.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Výkonný výbor

Výkonný výbor podává zprávy představenstvu a činí klíčová rozhodnutí týkající se řízení společnosti v souladu se strategickým plánem skupiny a dle pokynů představenstva.

Kodex správy a řízení úvěrových institucí z roku 2015

Společnost je označena jako úvěrová instituce s vysokým dopadem podle požadavků Centrální banky Irska na správu a řízení úvěrových institucí z roku 2015 (Kodex). Společnost tak splnila dodatečné požadavky platné pro Vlivné instituce.

Společnost je hodnocena jako jiná systémově důležitá instituce (O-SII) podle nařízení 121(1) Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014 (zákonný předpis č. 158 z roku 2014) (nařízení CRD).

Dary politickým stranám

Během roku Skupina neposkytla žádné politické dary (2023: nula).

Členové představenstva, tajemník Společnosti a jejich podíly

Jména osob, které byly členy představenstva kdykoli během finančního roku končícího 31. prosincem 2024, jsou uvedena na straně 4. Členové představenstva ani tajemník společnosti nemají žádný podíl na základním kapitálu Skupiny. Členové představenstva ani tajemník společnosti neměli v průběhu roku končícího 31. prosincem 2024 a 2023 podíl, který by přesahoval více než 1 % nominální hodnoty základního kapitálu hlavní holdingové společnosti.

Účetní záznamy

Členové představenstva se domnívají, že splnili požadavky § 281 až 285 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 týkající se odpovídajících účetních záznamů tím, že zaměstnávali účetní pracovníky s odpovídajícími odbornými znalostmi a poskytli dostatečné zdroje finančnímu oddělení. Účetní záznamy skupiny jsou k dispozici na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

Hlavní rizika a nejistoty

Informace o hlavních rizicích a nejistotách, kterým Skupina a její vedení čelí, jsou popsány v poznámce 23 – „Řízení rizik“ na straně 153.

Trvání činnosti podniku

Pro posouzení jakéhokoli potenciálního dopadu na Skupinu členové představenstva posoudili složky kapitálu, likvidity a finanční situace Skupiny a mají důvodné očekávání, že Skupina bude mít dostatečné zdroje k pokračování v provozní činnosti po dobu 12 měsíců od schválení účetní závěrky. Členové představenstva proto sestavili tuto účetní závěrku na základě předpokladu nepřetržitého trvání činnosti.

Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků

Ředitelé jsou odpovědní za zajištění souladu skupiny se směrnicí 2022/2462/EU „Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků“ (CSRD) a s požadavky na podávání zpráv stanovenými v článku 8 nařízení (EU) 2020/852 (taxonomie EU). Prohlášení o udržitelnosti naleznete na stranách [42-75](#).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Auditor

V souladu s § 383(1) zákona o obchodních společnostech z roku 2014 byl statutární auditor, společnost BDO Statutory Audit Firm, poprvé jmenován v květnu 2024 pro finanční rok končící 31. prosincem 2024 a ve funkci zůstane do skončení příští valné hromady společnosti. Členové představenstva podnikli veškeré nezbytné kroky k tomu, aby se seznámili se všemi auditorskými informacemi a aby se ujistili, že auditori jsou si všech těchto informací vědomi, a pokud je ředitelům známo, neexistují žádné relevantní auditorské informace, o kterých by auditori nevěděli, v souladu s § 330 (1)-(3) zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Prohlášení o shodě s předpisy pro členy představenstva

V souladu s požadavky § 225 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 členové představenstva berou na vědomí, že jsou odpovědní za zajištění toho, aby společnost dodržovala své „příslušné povinnosti“ (jak jsou definovány v daných právních předpisech). Členové představenstva dále potvrzují, že bylo vypracováno prohlášení o zásadách dodržování předpisů a že byla zavedena vhodná opatření a struktury, které jsou podle názoru ředitelů navrženy tak, aby zajistily podstatné dodržování příslušných povinností. V účetním roce, ke kterému se tato zpráva vztahuje, byl proveden přezkum těchto opatření a struktur.

Prohlášení o odpovědnosti ředitelů ve vztahu ke zprávě ředitelů a auditované účetní závěrce

Členové představenstva jsou zodpovědní za přípravu zprávy představenstva a účetní závěrky v souladu s platnými právními předpisy. Zákon o obchodních společnostech vyžaduje, aby členové představenstva sestavovali účetní závěrku za každý účetní rok. Podle tohoto zákona se členové představenstva rozhodli sestavit účetní závěrku v souladu s IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (EU).

Podle práva obchodních společností nesmí členové představenstva schválit účetní závěrku, pokud nejsou přesvědčeni, že poskytuje pravdivý a věrný obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti a jejího zisku nebo ztráty za daný rok. Při sestavování účetní závěrky jsou členové představenstva povinni:

- zvolit vhodné účetní zásady a následně je důsledně uplatňovat;
- činit úsudky a odhady, které jsou rozumné a obezřetné;
- uvést, zda byly dodrženy příslušné účetní standardy, s výhradou jakýchkoli podstatných odchylek uvedených a vysvětlených v účetní závěrce;
- posoudit schopnost Společnosti pokračovat v činnosti a v případě potřeby zveřejnit záležitosti týkající se jejího trvání; a
- používat účetnictví založené na předpokladu nepřetržitého trvání činnosti, pokud nemají v úmyslu Společnost zlikvidovat nebo ukončit její činnost, nebo pokud nemají jinou reálnou možnost než tak učinit.

Členové představenstva jsou odpovědní za uchovávání a integritu podnikových a finančních informací týkajících se Společnosti. Legislativa v Irské republice upravující přípravu a zveřejňování účetních závěrek se může lišit od legislativy v jiných jurisdikcích.

Členové představenstva jsou odpovědní za vedení odpovídajících účetních záznamů, které s přiměřenou přesností kdykoli zveřejňují aktiva, pasiva, finanční situaci a zisk nebo ztrátu Společnosti a které jim umožňují zajistit, aby účetní závěrka Společnosti byla v souladu s ustanoveními zákona o společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (úvěrové instituce: účetní závěrky) z roku 2015. Jsou odpovědní za takové vnitřní kontroly, které považují za nezbytné pro umožnění sestavení účetní závěrky, která neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a nesou obecnou odpovědnost za přijetí všech přiměřených kroků k zajištění toho, aby tyto záznamy byly vedeny jejími dceřinými společnostmi. To umožňuje Společnosti zajistit, aby účetní závěrka Společnosti byla v souladu s ustanoveními zákona o společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (úvěrové instituce: účetní závěrky) z roku 2015.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o odpovědnosti členů představenstva za zprávu členů představenstva a auditovanou účetní závěrku (pokračování)

Jsou také odpovědní za ochranu majetku společnosti, a tudíž za přijímání přiměřených opatření k prevenci a odhalování podvodů a dalších nesrovnalostí. Členové představenstva jsou rovněž odpovědní za vypracování Zprávy představenstva, která je v souladu s požadavky zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Jménem představenstva:

13 May 2025

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti

Obsah

Obecné informace.....	14
O tomto prohlášení o udržitelnosti.....	14
Strategie a řízení udržitelnosti.....	15
Dvojité posouzení významnosti ze strany skupiny.....	23
Environmentální.....	32
Zveřejnění taxonomie EU.....	32
Změna klimatu.....	35
Sociální.....	56
Vlastní pracovní síla.....	56
Správa a řízení.....	74
Obchodní chování.....	74
Prohlášení o odpovědnosti ředitelů v souvislosti s Prohlášením o udržitelnosti.....	85
Zpráva nezávislého odborníka o omezené jistotě pro ředitele Citibank Europe Plc.....	86

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování) Obecné informace

O tomto prohlášení o udržitelnosti

Toto první prohlášení o udržitelnosti společnosti Citibank Europe Plc („CEP“ nebo „Společnost“) spolu se svými dceřinými společnostmi („Skupina“) má v úmyslu splnit požadavky na zveřejňování informací platné pro Skupinu podle směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků (CSRD), jak je v Irsku implementována částí 28 (Podávání zpráv o udržitelnosti) zákona o obchodních společnostech z roku 2014, a evropských standardů pro podávání zpráv o udržitelnosti („ESRS“). CSRD nahrazuje směrnici EU o nefinančním podávání zpráv, podle níž CEP v předchozích letech podala zprávy, ESRS jako rozšířeným a společným standardem pro podávání zpráv.

Toto prohlášení o udržitelnosti obsahuje informace v souladu s ESRS, které byly na základě dvojitého posouzení významnosti (DMA) předepsaného ESRS určeny jako relevantní pro Skupinu, a to včetně změny klimatu, vlastní pracovní síly a obchodního chování. Toto prohlášení o udržitelnosti rovněž obsahuje informace podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“). Více informací naleznete v části Zveřejnění taxonomie EU v této zprávě.

Jako dceřiná společnost Citigroup Inc. („Citigroup“ nebo „Citi“) je Skupina zahrnuta do strategie, politik, opatření a cílů Citi týkajících se záležitostí udržitelnosti a řídí se jimi.

Základ pro přípravu

Rozsah a konsolidace

Informace a údaje jsou sestaveny na konsolidovaném základě s použitím stejných konsolidačních principů jako účetní závěrka Skupiny, pokud není uvedeno jinak. Vykazované období pro toto Prohlášení o udržitelnosti a informace v něm uvedené jsou prezentovány k 31. prosinci 2024, pokud není uvedeno jinak.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (BHW), dceřiná společnost CEP, má samostatnou reportovací povinnost v rámci CSRD a zveřejnila Prohlášení o udržitelnosti ve své Zprávě o činnosti za rok 2024. BHW je řízena samostatně s vlastním představenstvem, a proto se její přístup k reportování udržitelnosti a zveřejněné záležitosti, včetně příslušných politik, opatření a cílů, mohou lišit od přístupů Skupiny.

Obsah zprávy

Toto prohlášení o udržitelnosti je vypracováno v souladu s ESRS a nařízením o taxonomii a zohledňuje základní standardy nebo rámce požadované ESRS (např. Protokol o skleníkových plynech).

Informace uvedené v tomto Prohlášení o udržitelnosti vycházejí z DMA Skupiny a požadavků na zveřejňování ESRS, které byly shledány relevantními pro Skupinu. DMA zahrnuje vlastní operace Skupiny, jakož i její hodnotový řetězec upstream a downstream, a bylo provedeno s využitím časových horizontů předepsaných ESRS. Zásady, opatření, cíle a metriky v tomto Prohlášení o udržitelnosti pokrývají hodnotový řetězec Skupiny, kde je to relevantní. Pokud není uvedeno jinak, opatření uvedená v každé kapitole probíhají a nemají konkrétní časový horizont k dokončení.

V tomto Prohlášení o udržitelnosti Skupina začleňuje s odkazem na účetní závěrku uvedenou v části Zveřejnění taxonomie EU ve zprávě.

Skupina v tomto Prohlášení o udržitelnosti nevynechala žádné informace z důvodu, že by tyto informace souvisely s duševním vlastnictvím, know-how nebo výsledky inovací. Skupina nevyužila výjimku ze zveřejňování hrozícího vývoje nebo záležitostí v průběhu jednání, jak je stanoveno v člancích 19a(3) a 29a(3) směrnice 2013/34/EU.

Informace o ESRS obsažené v této zprávě naleznete v rejstříku obsahu ESRS na stranách 311 až 319.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Přístupy k datům a účetnictví

Metriky obsahující finanční hodnoty byly připraveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém EU, pokud není uvedeno jinak.

Kvantitativní metriky jsou uvedeny v částech této zprávy týkajících se změny klimatu, vlastní pracovní síly a obchodního chování. Žádný externí subjekt kromě poskytovatele záruky neověřil metriky uvedené v tomto prohlášení o udržitelnosti. Podrobnosti o metodice naleznete v příslušných částech týkajících se metrik specifických pro dané téma.

Skupina v některých případech používá odhady pro metriky změny klimatu související se spotřebou energie a emisemi skleníkových plynů (GHG). Více informací o těchto odhadech naleznete v částech Účetní metodiky v části Změna klimatu této zprávy.

Strategie a řízení udržitelnosti

O skupině

Skupina má sídlo v irském Dublinu a její konečnou mateřskou společností je Citi. Skupina má pobočky v 21 zemích a dvě dceřiné společnosti (jednu v Polsku a jednu ve Spojeném království). Patří sem pobočky v Polsku a Maďarsku, které poskytují klíčové provozní a technologické podpůrné služby Skupině a dalším přidruženým společnostem Citigroup. Níže je uveden počet zaměstnanců Skupiny v jednotlivých zemích k 31. prosinci 2024.¹

Země	Počet zaměstnanců
Česká republika	251
Německo	144
Španělsko	166
Francie	214
Maďarsko	2 912
Irsko	2 604
Lucembursko	250
Nizozemí	116
Polsko	9 183
Rumunsko	166
Švédsko	102
Ostatní	442
Celkový	16 550

Počet zaměstnanců v jednotlivých zemích je uveden v části „Zprávy podle zemí“ na straně 252. Metrika počtu zaměstnanců uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti uvádí celkový počet zaměstnanců k 31. prosinci 2024, zatímco metriky v části „Zprávy podle zemí“ jsou uvedeny jako průměrný roční počet zaměstnanců. V tomto Prohlášení o udržitelnosti je navíc počet zaměstnanců uveden pro země s více než 100 zaměstnanci. Všechny země s méně než 100 zaměstnanci jsou seskupeny v kategorii „Ostatní“.¹

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Obchodní strategie

Hlavní aktivity skupiny zahrnují služby, trhy, bankovníctví a správu majetku. Mezi tyto služby patří služby v oblasti cenných papírů a řešení pro správu majetku a obchodování („TTS“). Aktivity na trhu zahrnují poskytování upisovacích, prodejních, obchodních a distribučních možností v celé řadě tříd aktiv, včetně sazeb, spreadových produktů, měn, akcií a komodit. Bankovníctví zahrnuje investiční bankovníctví, korporátní bankovníctví a komerční bankovníctví. Aktivity v oblasti správy majetku zahrnují služby privátního bankovníctví pro jednotlivce s vysokým čistým jměním a rodinné kanceláře. CEP se zaměřuje především na institucionální klienty (nadnárodní korporace, veřejný sektor a finanční instituce), jakož i na komerční a individuální klienty v oblasti správy majetku.

Níže je uveden přehled obchodních aktivit Skupiny a případně i jejich produktů a služeb souvisejících s udržitelností.

Služby: divize Treasury and Trade Solutions pomáhá klientům pochopit, jak faktory související s udržitelností mohou ovlivnit rozhodnutí v oblasti likvidity a řízení provozního kapitálu, a nabízí řadu produktů a služeb, včetně financování exportu a agentur, financování udržitelného dodavatelského řetězce a udržitelných, zelených nebo sociálních úvěrů na obchod a provozní kapitál (T&WC). Zelené nebo sociální úvěry T&WC jsou úvěry poskytované dlužníkovi na financování potřeb v oblasti obchodu nebo provozního kapitálu, přičemž výnosy jsou použity na činnosti, které splňují environmentální nebo sociální kritéria.

Trhy: Trhy poskytují korporátním, institucionálním a veřejným klientům po celém světě řadu prodejních a obchodních služeb v oblasti akcií, deviz, kurzů, spreadových produktů a komodit. Produkty a služby související s trhy, stejně jako tvorba trhu, mohou hrát důležitou roli při dosahování cílů klientů Skupiny.

Bankovníctví: Bankovní týmy podporují klienty různých velikostí napříč odvětvími a zeměmi, kteří se snaží transformovat své podnikání k udržitelnější budoucnosti. Bankovní týmy skupiny uplatňují hluboké znalosti strategií transformace specifických pro dané odvětví, aby pomohly klientům realizovat příležitosti.

Majetek: Divize majetku nabízí příležitosti napříč všemi třídami aktiv, aby klienti mohli sledovat své cíle udržitelného investování prostřednictvím portfolií s více třídami aktiv nebo prostřednictvím oportunních či tematických investic s jedinou strategií a zároveň splňovat své investiční rizikové profily.

Skupina pravidelně kontroluje své podnikatelské prostředí z hlediska rizik udržitelnosti a monitoruje dopad těchto rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, aby mohla činit informovaná strategická a obchodní rozhodnutí.

Hodnotový řetězec Skupiny přesahuje její vlastní operace a zahrnuje celou škálu činností, zdrojů a vztahů souvisejících s jejími aktivitami. Předchozí hodnotový řetězec Skupiny zahrnuje přímé (Tier 1) dodavatele, kteří Skupině přímo poskytují zboží nebo služby, jako je software, hardware a externí právní služby, a nepřímé (Tier 2) dodavatele, kteří zásobují přímé dodavatele Skupiny. Následný hodnotový řetězec se primárně týká klientů a zákazníků Skupiny, kteří využívají její finanční produkty a služby.

Aby Skupina dosáhla svého poslání, udržela si důvěryhodnou značku a vztahy s klienty a fungovala efektivně, závisí na několika vstupech a klíčových nehmotných zdrojích. Mezi tyto zdroje patří:

- **Pracovní síla:** Pracovní síla skupiny je hnací silou jejího pokroku a schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu je nezbytná pro úspěch jejího podnikání.
- **Vztahy s klienty:** Skupina se zavázala k zodpovědnému poskytování finančních služeb, které umožní růst a ekonomický pokrok po celém světě.
- **Technologie a software:** Prostřednictvím transformace Citi pracuje Citi, včetně celé Skupiny, na modernizaci a zjednodušení organizace s cílem lépe řídit rizika a zlepšit služby zákazníkům a klientům.

S těmito zdroji je Skupina schopna provozovat své výše popsané klíčové činnosti a vytvářet hodnotu pro své klienty.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Cíle udržitelnosti

Skupina přispívá k plnění cílů Citi v oblasti udržitelnosti. To zahrnuje závazek Citi dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí spojených s finančními aktivitami, do roku 2030 nulových čistých emisí z vlastních operací a cíl Citi dosáhnout do roku 2030 1 bilionu dolarů v oblasti udržitelného financování. Více informací o těchto cílech naleznete v kapitole o změně klimatu. Skupina nemá žádné vlastní další cíle v oblasti udržitelnosti týkající se jejich podstatných dopadů, rizik a příležitostí (IRO).

Zatímco Citi, včetně Skupiny, rozvíjí svou strategii udržitelnosti, i nadále čelí výzvám, mezi které patří dostupnost a kvalita dat, složitost překážek v přechodu, kterým čelí jednotlivé země, vyvíjející se politické a regulační prostředí, složitost požadavků na zveřejňování informací v různých jurisdikcích a rozdíly v úrovni transparentnosti mezi společnostmi, což vede k obtížím při posuzování důvěryhodnosti plánů přechodu klientů a klimatických strategií. Skupina nadále buduje vlastní kapacity a využívá zdroje Citi k implementaci klíčových regulačních a dohledových očekávání, kde je to relevantní pro její činnosti. Pokud není uvedeno jinak, sledování účinnosti politik a opatření ve vztahu k významným dopadům, rizikům a příležitostem souvisejícím s udržitelností provádí Citi.

Zájmy a názory zúčastněných stran

Skupina se snaží do svého podnikání začlenit zájmy široké škály zainteresovaných stran s přesvědčením, že sdílení znalostí a zdrojů může pomoci poskytovat klientům nejvhodnější služby a produkty a podpořit dlouhodobou odolnost jejího podnikání.

Představenstvo CEP zvažuje a diskutuje širokou škálu informací, aby pochopilo dopad na činnost CEP a zájmy a názory jejích zúčastněných stran, včetně některých níže uvedených skupin zúčastněných stran. Představenstvo je informováno o potenciálním dopadu svých rozhodnutí na relevantní zúčastněné strany a zvažuje tento potenciální dopad prostřednictvím zpráv představenstva a diskusí na zasedáních představenstva a výborů představenstva.

Skupina spolupracuje se svými klienty a zákazníky, zaměstnanci, dodavateli, komunitami a nevládními organizacemi (NGO), regulačními orgány, tvůrci politik a investory, aby pochopila klíčové oblasti zájmu a příležitosti ke zlepšení. Níže uvedená tabulka popisuje, jak Skupina spolupracuje s jednotlivými skupinami zainteresovaných stran.

Skupina zainteresovaných stran	Jak se Skupina zapojuje
Dotčené zúčastněné strany	
Klienti, včetně finančních institucí a subjektů veřejného sektoru, a Zákazníci	- Aby Skupina pochopila potřeby, preference a obavy zákazníků a klientů, komunikuje s těmito zainteresovanými stranami prostřednictvím schůzek a průzkumů spokojenosti zákazníků. Skupina zohledňuje poznatky získané ze spolupráce s klienty k informování o strategickém rozhodování, nabídce produktů a způsobech, jakými své klienty podporuje. - Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby své návrhy a názory předkládali skupině prostřednictvím různých kanálů, včetně průzkumu Hlas zaměstnanců, jehož výsledky každoročně předkládá představenstvu CEP a představenstvu BHW personální oddělení. - Skupina má zavedený rámec zaměřený na odpovědné obchodní praktiky, který umožňuje komunikaci s klíčovými dodavateli, řízení rizik (včetně souvisejících kontrol) a řízení vztahů s nimi.
Zaměstnanci	
Dodavatelé	

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obsah informací (pokračování)

Uživatelé prohlášení o udržitelnosti	
Komunity a nevládní organizace	Prostřednictvím svých týmů pro veřejné záležitosti (public affairs) skupina pravidelně komunikuje s charitativními organizacemi a nevládními organizacemi v mnoha zemích, kde působí. Tým pro veřejné záležitosti to provádí v rámci závazku Citi investovat do komunity a poslání podporovat komunity, ve kterých působí po celém světě.
Regulátory	- Skupina udržuje otevřenou a pravidelnou spolupráci s regulačními orgány, aby zajistila jasnost a transparentnost své strategie a plánu, klíčových rizik a příležitostí a pokroku v probíhajících iniciativách. - Primární regulační angažovanost Skupiny se týká Evropské centrální banky a Irské centrální banky. - Zapojení regulačních orgánů je řízeno jak na úrovni představenstva CEP, tak i na úrovni managementu, aby bylo zajištěno, že regulační požadavky a očekávání jsou konzistentně pochopeny a splněny.
Tvůrci politik	Skupina je zastoupena v komunikaci s politickými zainteresovanými stranami přímo i nepřímo, mimo jiné prostřednictvím řady sdružení finančního průmyslu, a to prostřednictvím akcí vedených různými interními zainteresovanými stranami, včetně týmu pro vládní záležitosti. Tyto akce zahrnují prosazování veřejných politik, které prosazují zájmy společnosti.
Investoři (relevantní pro BHW, dceřinou společnost CEP)	Investoři společnosti BHW se skládají ze strategických majoritních akcionářů (Citibank Europe Plc drží 75 % akcií), institucionálních akcionářů (především penzijních fondů) a individuálních investorů. Mezi zainteresované strany kapitálového trhu patří ratingové agentury a analytici na straně prodeje. Klíčovým kontaktním místem pro všechny zainteresované strany je oddělení pro vztahy s investory společnosti BHW a zapojení zainteresovaných stran probíhá prostřednictvím čtvrtletních konferenčních hovorů o výsledcích hospodaření a setkání s

Skupina využívá poznatky z výše uvedených aktivit v oblasti zapojení zainteresovaných stran k řízení svých aktivit souvisejících s udržitelností. Níže uvádíme několik příkladů toho, jak Skupina provedla změny na základě zájmů a názorů zainteresovaných stran:

- Strategický plán Skupiny byl vypracován s ohledem na řadu faktorů, včetně zpětné vazby a potřeb klientů. Hlavní obchodní aktivity Skupiny spolupracují úžeji než kdy dříve, aby svým klientům a zákazníkům poskytovaly celou škálu svých odborných znalostí a služeb, a to štihlejší, lehčí a zjednodušenější způsobem s digitálním myšlením. Tento přístup zajistí prvotřídní zákaznickou zkušenost a škálovatelnost s klienty.
- Průzkum Hlas zaměstnanců (VOE) slouží jako klíčový mechanismus pro shromažďování přímé zpětné vazby od zaměstnanců Skupiny ohledně jejich zájmů a názorů. Roční průzkum poskytuje poznatky o angažovanosti zaměstnanců a vnímání Skupiny, včetně jejích slabých stránek i úspěchů. Zpětná vazba od kolegů je pro strategii Skupiny klíčová a výsledky VOE jsou posuzovány vrcholovým managementem, aby pomohly reagovat na potřeby a zájmy jejích lidí.
- Skupina věří, že se všemi členy jejích zaměstnanců by mělo být zacházeno s respektem a důstojností. Skupina dále v celé organizaci propaguje kulturu hlášení nezákonných obchodních praktik a povzbuzuje jednotlivce k jejich oznamování. Skupina se zavázala k pěstování prostředí, kde jsou všichni zaměstnanci chráněni a mají možnost jednat správně a využívat zavedené kanály pro eskalaci obav.

Správa a řízení

CEP má jednotný řídicí orgán. Představenstvo (dále jen „představenstvo“) CEP je proto řídicím orgánem s nejvyšší rozhodovací pravomocí v organizaci, a proto pro účely tohoto Prohlášení o udržitelnosti představuje administrativní, řídicí a dozorčí orgán CEP. Představenstvo je odpovědné za zajištění dodržování požadavků na obezřetnostní řízení rizik a řízení chování pro Skupinu na konsolidovaném základě, pokud to vyžadují předpisy. Generální ředitel BHW v případě potřeby předkládá představenstvu záležitosti a má s ním možnost vést dialog, aby projednal záležitosti týkající se konsolidovaných požadavků na dohled.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Představenstvo dohlíží na proces výkonného výboru CEP (ExCo) týkající se identifikace, hodnocení a řízení nezávislých identifikačních pracovníků (IRO) souvisejících s udržitelností. Představenstvo a jeho výbory, které mají role v procesu dohledu nad udržitelností, dostávají pravidelné tematické zprávy o určitých záležitostech udržitelnosti, které si zaslouží jejich přezkum a zpochybnění, včetně záležitostí týkajících se změny klimatu, rizik chování, řízení rizik a lidského kapitálu, mimo jiné. V průběhu těchto zpráv a prostřednictvím eskalací managementu by záležitosti relevantní pro nezávislé identifikační pracovníky CEP, které vyžadují pozornost nebo schválení představenstva, byly v případě potřeby předkládány představenstvu a v případě potřeby zvažovány společně s dalšími relevantními riziky při dohledu nad strategií, významnými transakcemi a procesy řízení rizik. Dohled ze strany představenstva je stanoven v jeho mandátu a představenstvo delegovalo určité odpovědnosti na své výbory, jak je popsáno v jejich mandátu, který představenstvo každoročně přezkoumává. Jak je popsáno v této zprávě, aktivity CEP týkající se environmentálních, sociálních a správních témat, včetně řízení IRO souvisejících s udržitelností, jsou delegovány na management, který je řídí a provádí, přičemž vstupy, strategické vedení a přezkum na úrovni vrcholového managementu provádějí specializované výbory, fóra a týmy na úrovni managementu v celé společnosti.

Výbory představenstva s dohledem v oblasti udržitelnosti

Představenstvo má také výbory s různými odpovědnostmi. Níže jsou uvedeny výbory představenstva, které mají dohled nad udržitelností:

Výbor pro audit

Úlohou auditního výboru, delegovaného představenstvem, je dohlížet na adekvátnost interního kontrolního prostředí zavedeného vedením ve vztahu k podnikání společnosti CEP. Auditní výbor rovněž pomáhá představenstvu při plnění jeho dohledové povinnosti týkající se integrity finančních výkazů skupiny, procesu finančního výkaznictví a systémů interního účetnictví a finančních kontrol. Auditní výbor čerpá z práce interního auditu a vedení. Ve sledovaném období získal auditní výbor od týmů interního auditu a druhé linie obrany poznatky o efektivitě kontrolního prostředí společnosti CEP, včetně dodržování požadavků politik a regulačních předpisů, a to prostřednictvím čtvrtletních aktualizací plánu zajištění. Auditní výbor se kromě eskalace záležitostí přímo auditnímu výboru z druhé a třetí linie obrany zabýval záležitostmi souvisejícími s udržitelností prostřednictvím specializovaných zpráv o environmentálních, sociálních a správních (ESG) a správních rizicích.

Výbor pro rizika

Úlohou Výboru pro rizika, delegovaného představenstvem, je přezkoumávat celkový rámec řízení rizik společnosti CEP a radit představenstvu ohledně rizikové chuti společnosti CEP s přihlédnutím k současné a budoucí finanční situaci společnosti CEP, jakož i k obchodní strategii, cílům, firemní kultuře a hodnotám. Výbor pro rizika rovněž přezkoumává změny rizikových politik společnosti CEP, včetně vývoje v oblasti regulace, a je jménem představenstva zodpovědný za monitorování ekonomického kapitálu a materiálních rizik. Výbor pro rizika čerpá z práce vrcholového managementu a nezávislé funkce řízení rizik. V roce 2024 se Výbor pro rizika zabýval riziky souvisejícími s udržitelností, včetně klimatických a environmentálních rizik, provozní odolnosti a rizika fyzického poškození.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování delegoval odpovědnost za pomoc představenstvu při rozhodování o odměňování, včetně těch, která mají dopad na řízení rizik. Výbor pro odměňování je rovněž odpovědný za návrh a implementaci politiky odměňování CEP. Ta zajišťují, aby postupy odměňování byly v souladu s řádným a efektivním řízením rizik, podporovaly její obchodní strategii a cíle a odrážely firemní kulturu a hodnoty Citi, jak je uvedeno v Kodexu chování. Výbor pro odměňování posuzuje, zda jsou tyto postupy odměňování účinné při vytváření požadovaných pobídek pro řízení rizik, kapitálu a likvidity a zda je politika odměňování genderově neutrální. Výbor pro odměňování přezkoumal politiku odměňování CEP v roce 2024 a doporučil její přijetí představenstvem. Výbor pro odměňování dále zvážil dodržování kultury a hodnot CEP ze strany vedoucích pracovníků v celé organizaci a jejich výkonnost v porovnání s cíli a obchodní strategií společnosti prostřednictvím ročního procesu hodnocení výkonnosti a odměňování.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obsah informací (pokračování)

Představenstvo CEP a členové jeho výborů nemají žádné pobídky ani odměny související s udržitelností.

Nominační výbor

Nominační výbor je pověřen odpovědností za pomoc představenstvu při rozhodování o jmenování ředitelů a vrcholového managementu. To zahrnuje i související záležitosti, jako je plánování nástupnictví, posuzování způsobilosti a bezúhonnosti, jakož i talentu a angažovanosti. Nominační výbor monitoroval kolektivní dovednosti a vhodnost představenstva v souvislosti s klíčovými produkty, riziky a procesy, včetně témat souvisejících s udržitelností, prostřednictvím procesu hodnocení představenstva. Výbor zvažoval současné a budoucí potřeby představenstva z hlediska složení, dovedností a zkušeností prostřednictvím procesu plánování nástupnictví v představenstvu.

Složení představenstva

K 31. prosinci 2024 se představenstvo CEP skládalo z jedenácti členů, a to takto:

- 4 nezávislí nevýkonní ředitelé, kteří splňují kritéria nezávislosti stanovená v platných předpisech;
- 3 nevýkonní ředitelé, z nichž dva jsou ředitelé bez výkonné manažerské odpovědnosti v CEP, ale mají výkonnou manažerskou odpovědnost v rámci Skupiny, a jeden je ředitel bez výkonné manažerské odpovědnosti v CEP nebo Skupině; a
- 4 výkonní ředitelé, kteří jsou řediteli zaměstnanými společnostmi CEP a mají výkonné každodenní řídicí povinnosti.

Proto je 36 % představenstva CEP nezávislých.

Představenstvo CEP k 31. prosinci 2024 zahrnovalo:

- Natália Bozek - jednatelka
- Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný ředitel
- Ryan Davis - nevýkonný ředitel
- Susan Dean - předsedkyně - nezávislá nevýkonná členka
- Patrick Dewilde - nevýkonný ředitel
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - výkonný ředitel
- Peter Jameson - výkonný ředitel
- Fabio Lisanti - jednatel
- Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná ředitelka
- Peter McCarthy - nevýkonný ředitel
- Jeanne Short - nezávislá nevýkonná ředitelka

Představenstvo CEP se zavazuje vyhledávat a jmenovat vhodné a kvalifikované lidi do představenstva. Jmenování do představenstva je založeno na zásluhách a kandidáti jsou posuzováni na základě objektivních kritérií s ohledem na výhody diverzity v představenstvu, včetně pohlaví. Na nábor všech členů představenstva se vztahuje politika diverzity v představenstvu. K 31. prosinci 2024 tvořily 36 % členů představenstva ženy.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Kvalifikační a vzdělávací program ředitele

Ředitelé každoročně provádějí posouzení individuální a kolektivní vhodnosti představenstva, aby zajistili, že jednotliví ředitelé i představenstvo jako celek disponují znalostmi a dovednostmi potřebnými k pochopení produktů a trhů, na kterých CEP konkuruje, rizik, kterým je CEP vystaven, a regulačního prostředí, ve kterém CEP působí. Představenstvo má kolektivně silné znalosti o otázkách udržitelnosti a tyto znalosti využívá k rozhodování. Představenstvu je v průběhu celého roku poskytováno technické školení ve formě tutoriálů pro představenstvo, které pokrývají širokou škálu záležitostí, včetně témat souvisejících s klimatem a vývoje v oblasti udržitelnosti. CEP využívá odborné znalosti odborníků na danou problematiku, a to jak v rámci CEP, tak i mimo něj, aby představenstvo lépe pochopilo tento vývoj, včetně jakéhokoli výsledného dopadu na firmu. Během roku 2024 se představenstvo zúčastnilo školení na téma „Trendy v oblasti sociálních a správních rizik“, „Kultura rizik“ a „Vývoj v oblasti regulace a nadcházející trendy“, které bylo veden externími odborníky. Kromě toho se v průběhu celého období konala interní setkání týkající se klíčových cílů a úspěchů Citi, jak je uvedeno ve zprávě Citi ESG. Patřily mezi ně aktuální informace o pokroku směrem k cílům udržitelného financování a nulových čistých emisí, jakož i přehledy vyvíjejících se regulačních očekávání, stávajícího rámce správy a řízení a oblastí pro další zlepšení správy a řízení ESG. Tato zasedání zajistila, aby představenstvo bylo informováno o interních požadavcích a vylepšeních v oblasti podávání zpráv.

Představenstvo kolektivně disponuje širokou škálou zkušeností odpovídajících obchodnímu modelu CEP. Představenstvo každoročně hodnotí své dovednosti, aby zajistilo dobré pochopení klíčových obchodních linií a obchodního chování, včetně kultury, etiky a požadavků na oznamování nekalých praktik. Proces plánování nástupnictví v představenstvu zohledňuje současné i budoucí složení představenstva, aby se zajistilo, že ředitelé mají kolektivně zkušenosti s klíčovými produktovými řadami a místním prostředím v lokalitách CEP. Noví ředitelé jmenovaní do představenstva jsou předem hodnoceni, aby se určilo, do jaké míry jejich zkušenosti odpovídají produktům a zeměpisným oblastem, kde CEP podniká.

Záležitosti chování a kultury jsou začleňovány do diskusí představenstva a výborů představenstva, včetně následujících aktivit:

- Představenstvo dostává od vedení každoročně aktualizace o rizicích chování, které mají dopad na CEP, a také aktualizace týkající se kultury a talentů v průběhu celého roku.
- Výbor pro rizika radí představenstvu ohledně současné a budoucí ochoty podstupovat rizika, přičemž mimo jiné zohledňuje firemní kulturu a hodnoty společnosti CEP, a dohlíží na integraci záležitostí udržitelnosti do rámců řízení rizik společnosti CEP.
- Výbor pro odměňování usiluje o to, aby politika odměňování CEP byla v souladu s firemní kulturou a hodnotami Citi, jak jsou stanoveny v Kodexu chování.

Řízení

Vedení CEP hraje zásadní roli v jejím řízení udržitelnosti prostřednictvím fór, rad a výborů, které dohlíží na klíčové strategické priority a rozhodování. Generální ředitel CEP řídí a dohlíží na každodenní řízení společnosti, jak mu to deleguje představenstvo. Generální ředitel vede společnost prostřednictvím výkonného výboru (ExCo) a zajišťuje dohled nad činnostmi CEP, a to jak přímo, tak prostřednictvím pravomocí delegovaných na výbory zřízené za účelem dohledu nad řízením rizik a neustálým souladem se strategií Citi.

Role a odpovědnosti za řízení rizik udržitelnosti jsou poté přiděleny v rámci organizační struktury CEP, včetně výkonného výboru, výboru pro řízení rizik a řídicí skupiny ESG, které se účastní tří obranné linie CEP.

Úloha klíčových funkcí v rámci organizační struktury CEP odpovědných za řízení rizik udržitelnosti je následující:

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Výkonný výbor

Výkonný výbor CEP je zodpovědný za zajištění toho, aby CEP adekvátně začleňoval aspekty udržitelnosti, příležitosti a rizika do celkové obchodní strategie a rámce řízení rizik. V případě potřeby monitoruje a reportuje související metriky představenstvu, včetně těch stanovených ve strategickém plánu.

Výbor pro řízení rizik

Mezi klíčové odpovědnosti výboru patří projednávání rizikových otázek, včetně zohlednění rizikových složek záležitostí udržitelnosti.

Řídící skupina pro ESG

Účelem řídicí skupiny CEP ESG je fungovat jako mezioborové, centrální fórum, které sdružuje odborné znalosti zúčastněných stran napříč CEP s cílem pokročit v integraci rizik udržitelnosti a také monitorovat a připravovat implementaci regulačních požadavků a očekávání týkajících se udržitelnosti. Řídící skupina by mohla zvážit i strategické a další důležité záležitosti související s udržitelností na podporu rozhodovacího procesu v rámci CEP.

Součástí řídicí skupiny CEP ESG jsou mimo jiné první linie obrany (zodpovědná za řízení rizik udržitelnosti, udržitelné produkty a služby, zdroje a školení), řízení rizik a nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů (druhá linie obrany). Kromě rolí a odpovědností na úrovni právního subjektu spolupracuje CEP s různými odborníky na danou problematiku a týmy v rámci Citi s cílem usnadnit komplexní implementaci správy a řízení udržitelnosti.

Ačkoli Skupina přispívá k cílům Citi v oblasti udržitelnosti, představenstvo a výkonný výbor CEP nedohlíží na stanovování ani pokrok v plnění cílů Citi.

Řízení rizik a kontrolní mechanismy pro podávání zpráv

Skupina navrhla kontrolní mechanismy pro účely tvorby tohoto Prohlášení o udržitelnosti, aby identifikovala rizika spojená s reportingem, posoudila jejich dopad a navrhla kontrolní mechanismy ke zmírnění těchto rizik. Přístup Skupiny začal hodnocením toho, jak byly identifikovány a uplatňovány požadavky Prohlášení o udržitelnosti, pokračoval sběrem informací a skončil vývojem a kontrolou zprávy.

Skupina identifikovala primární rizika pro proces podávání zpráv v rámci tohoto Prohlášení o udržitelnosti, která se týkají úplnosti, přesnosti a včasnosti zveřejňování informací a tvorby zpráv. Skupina následně navrhla kontrolní mechanismy ke zmírnění těchto primárních rizik. Tyto mechanismy fungovaly jako preventivní kontroly a detekční kontroly (jako je kontrola a ověřování odpovědnými vedoucími pracovníky).

Cílem této kontroly bylo identifikovat a efektivně zmírnit riziko významných nesprávností v prohlášeních o udržitelnosti prostřednictvím kombinace procesů, analytických a manažerských kontrol, včetně:

- Zavedení procesu podávání zpráv, který zahrnoval formální ověření odpovědnými vedoucími pracovníky ohledně každého aspektu zprávy
- Prezentace výsledků hodnocení rizik na úrovni zprávy řídicí skupině ESG CEP a výkonnému výboru CEP, který je zodpovědný za přezkoumávání a doporučování iniciativ souvisejících s udržitelností.
- Pravidelně podávat zprávy auditnímu výboru CEP, což je výbor představenstva odpovědný za dohled nad kontrolami a postupy zveřejňování informací týkajícími se výroční zprávy a účetních závěrek skupiny, které zahrnují prohlášení o udržitelnosti.

Kontrolní mechanismy vyvinuté pro kvantitativní informace uvedené ve zprávě byly zavedeny v kontextu vyspělosti stávajících systémů a procesů pro tyto informace. V případě kvantitativních informací v méně vyspělých aspektech bude Skupina i nadále posilovat své interní kontroly a procesy.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Due diligence

Due diligence je neustálé úsilí o sledování a prevenci negativních dopadů na životní prostředí a osoby spojené s podnikáním Skupiny. Skupina provádí různé činnosti due diligence týkající se záležitostí udržitelnosti, včetně hodnocení environmentálních a sociálních faktorů spojených s transakcemi klientů. Například před rozhodnutím o financování projektu se v celé firmě, včetně Skupiny, uplatňuje politika Citi pro řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), která řídí hodnocení těchto rizik a dopadů.²

Níže uvedená tabulka uvádí odkazy na aktuální aktivity due diligence Skupiny, na které se odkazuje v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Základní prvky náležité péče	Sekce prohlášení o udržitelnosti
Začlenění due diligence do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	Obecné informace: Řízení a správa, Výsledky posouzení dvojí významnosti Změna klimatu: Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu, klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise, udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou, Investice do pracovní síly Skupiny Obchodní chování: Dopady Skupiny týkající se obchodního chování, korupce a úplatkářství
Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků due diligence	Obecné informace: Řízení a správa, Obchodní strategie, Dvojitě posouzení významnosti skupiny Změna klimatu: Klimatické riziko, Politiky - Udržitelný provoz, Politiky - Financované emise, Politiky - Udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Investice do pracovní síly skupiny, další zveřejnění informací Obchodní chování: Zásady - Obchodní chování
Identifikace a posouzení nepříznivých dopadů	Obecné informace: Dvojitě posouzení významnosti ze strany Skupiny Změna klimatu: Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu, klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise, udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou, Investice do pracovní síly Skupiny Obchodní chování: Dopady Skupiny týkající se obchodního chování, korupce a úplatkářství
Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	Změna klimatu: Opatření – udržitelný provoz, Opatření – financované emise, Produkty a služby udržitelného financování, Závazek Citi k nulové spotřebě Vlastní pracovní síla: Opatření – Investice do pracovní síly skupiny, Další zveřejnění informací o pracovní síle Obchodní chování: Ochrana oznamovatelů, korupce a úplatkářství
Sledování účinnosti těchto snah a komunikace	Změna klimatu: Opatření a cíle - Klimatické riziko, Cíle - Udržitelný provoz, Cíle - Financované emise, Cíle - Udržitelné financování, Interní oceňování uhlíku, Metriky Vlastní pracovní síla: metriky, cíle Obchodní chování: Metriky

Dvojitě posouzení významnosti ze strany skupiny

Globální politika Citi pro ESRM, která je pravidelně aktualizována v reakci na vznikající rizika, se uplatňuje v celé společnosti, včetně Skupiny, kdykoli je splněno jedno z následujících kritérií: (1) Transakce překračuje příslušné finanční prahové hodnoty pro daný typ finančního produktu, u kterého je identifikované použití výtežku směřujícího na konkrétní fyzické aktivum nebo projekt; (2) Klienti nebo transakce, na které se vztahuje jeden z požadavků Citi na ESRM specifických pro daný sektor, nebo (3) Transakce, které spouštějí jednu z oblastí ESRM s vysokou opatrností.²

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Přehled

Skupina provedla dvojité posouzení významnosti (Dvojité hodnocení významnosti), aby identifikovala významné záležitosti udržitelnosti v hodnotovém řetězci a provozu Skupiny. Záležitosti udržitelnosti se vztahují k environmentálním, sociálním a správním tématům, dílčím tématům a dílčím dílčím tématům uvedeným v ESRS 1, Dodatek A; jakož i k záležitostem udržitelnosti z jiných rámců pro podávání zpráv, jako je Globální iniciativa pro podávání zpráv (GRI), Rada pro standardy účetnictví v oblasti udržitelnosti (SASB) a Globální pakt OSN (UNGC). Témata nebo dílčí témata specifická pro danou entitu lze také identifikovat z předchozích záležitostí udržitelnosti hlášených na úrovni Skupiny i Citi.

Zveřejnění Skupiny uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti vycházejí z konceptu ESRS a definice „dvojitě významnosti“, která se skládá z „finanční významnosti“ (pohled zvenčí dovnitř) a „významnosti dopadu“ (pohled zevnitř ven). To vedlo k hodnocení, které se významně lišilo od toho, jak byla významnost dříve posuzována v rámci předchozích reportovacích povinností Skupiny podle směrnice o nefinančním výkaznictví (NFRD). Zatímco určité záležitosti diskutované v této zprávě mohou být významné v souladu s požadavky CSRD nebo ESRS nebo na ně reagovat, jakákoli významnost (nebo pouhá skutečnost, že jsou informace zveřejněny) by neměla být vykládána tak, že nutně dosahuje úrovně významnosti použité pro účely dodržování jakýchkoli jiných předpisů, a to i v případě, že Skupina v této zprávě používá slovo „významný“ nebo „materialita“.³

Podle pokynů ESRS může být záležitost udržitelnosti významná z hlediska dopadu, z finančního hlediska nebo z obou. Skupina posuzovala významnost záležitosti udržitelnosti z hlediska dopadu, pokud se týkala dopadů na lidi nebo životní prostředí v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu, a významnost záležitosti udržitelnosti z finančního hlediska posuzovala, pokud se týkala rizik nebo příležitostí, které by mohly ovlivnit její finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování, kapitálové náklady nebo finanční pozici v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu.

Metodika posouzení dvojí významnosti

Analýza přístupu k danému tématu (DMA) probíhala ve třech hlavních krocích: Pochopení, Posouzení a Finalizace. Přístup Skupiny zahrnoval zapojení několika interních zainteresovaných stran, které poskytly reprezentativní pohledy jak na vlastní interní provozní segmenty Skupiny, tak i na názory externích skupin. Každý ze tří kroků se zaměřuje na jiné klíčové aktivity, nicméně všechny hrají klíčovou roli v dokončení komplexní analýzy přístupu k danému tématu:

- Pochopit: Identifikaci interních zainteresovaných stran/expertů spolu s jejich rolí v hodnocení; identifikaci závislostí s dalšími aktivitami DMA; vytvoření dlouhého seznamu záležitostí udržitelnosti.
- Hodnocení: Identifikace a hodnocení IRO na základě seznamu záležitostí týkajících se udržitelnosti; vedení workshopů pro zúčastněné strany a hodnotících/náročných setkání.
- Finalizace: Agregace výsledků hodnocení IRO; stanovení prahu významnosti; identifikace podstatných IRO, témat a podtémat.

Krok 1 – Pochopení

Skupina provedla analýzu přístupu k udržitelnému rozvoji (DMA) optikou svého hodnotového řetězce v rámci upstreamu (subjekty nebo činnosti, které poskytují produkty nebo služby, jež Skupina využívá), vlastních operací (interní činnosti, které jsou součástí každodenního provozu Skupiny) a downstreamu (subjekty, které přijímají, používají nebo aplikují produkty nebo služby, jež Skupina zprostředkovává nebo prodává). Pro účely DMA jsou spotřebitelé a koncoví uživatelé definováni jako individuální zákazníci, což je v souladu s definicemi uvedenými v předpisech ESRS. Analýza hodnotového řetězce Skupiny se proto zaměřila na divize Služby, Trhy a Bankovníctví,

³ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, příloha I, ESRS 1, bod 37.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

zatímco vliv aktivit v rámci divize Wealth a aktivit retailového bankovníctví v rámci BHW byl považován za vedlejší vzhledem k celkovým aktivitám Skupiny v oblasti udržitelnosti.^{4,5}

Definice spotřebitelů dle ESRS: Jednotlivci, kteří získávají, spotřebovávají nebo používají zboží a služby pro osobní potřebu, ať už pro sebe nebo pro jiné osoby, a nikoli pro další prodej, komerční nebo obchodní, podnikatelské, řemeslné nebo profesní účely.⁴

Definice ESRS pro koncové uživatele: Jednotlivci, kteří v konečném důsledku používají nebo mají v konečném důsledku používat konkrétní produkt nebo službu.⁵

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Zatímco byla zohledněna předchozí hodnocení významnosti udržitelnosti, analýza hodnotového řetězce byla provedena v souladu s požadavky ESRS.

S využitím výše uvedeného hodnotového řetězce Skupina vytvořila „dlouhý seznam“ záležitostí udržitelnosti, který zahrnoval jak témata, podtémata a podtémata definovaná ESRS, tak i témata specifická pro danou entitu, která mohla být relevantní pro její podnikání a odvětví.⁶

Krok 2 – Posouzení

Jako druhý krok Skupina identifikovala a posoudila IRO související s dlouhým seznamem záležitostí udržitelnosti pomocí různých kvalitativních a kvantitativních metod. Skupina zavedla metodiku hodnocení v souladu s kritérii ESRS a každému IRO přidělila předběžné skóre. V průběhu celého procesu Skupina spolupracovala s interními zainteresovanými stranami a specialisty na danou problematiku, aby podpořila kvalitu inventáře IRO a finalizovala skóre. DMA hodnotila IRO v krátkodobém (méně než jeden rok), střednědobém (jeden až pět let) a dlouhodobém (delší než pět let) časovém horizontu.

Posouzení významnosti dopadu

Skupina identifikovala dopady prostřednictvím kvalitativních hodnocení napříč hodnotovým řetězcem. Pro své vlastní operace Skupina posoudila své předchozí zprávy o udržitelnosti a veřejně dostupná data a informace. Skupina rovněž posoudila zprávy o udržitelnosti, názorové vedení, mediální analýzy a analýzy udržitelnosti a nefinančních informací na úrovni Citi a spolupracovala se stávajícími interními odborníky na udržitelnost. Dopady spojené s dodavateli a prodejci v předvýrobní fázi byly dále posouzeny prostřednictvím interních politik a postupů Citi, jakož i prostřednictvím zapojení interních zainteresovaných stran.

Pro posouzení dopadů na svůj následný hodnotový řetězec Skupina vyhodnotila stejné kvalitativní zdroje, doplněné o odborné znalosti o podnikání svých klientů. Skupina identifikovala dopady spojené s aktivitami klientů v různých odvětvích nebo z nich vyplývající prostřednictvím služeb nabízených obchodními segmenty Skupiny – další informace o tom, na které obchodní oblasti se Skupina zaměřila, viz výše uvedený Krok 1 Porozumění. Skupina toto hodnocení doplnila kvantitativní analýzou následných dopadů vyplývajících z jejího portfolia bankovního portfolia pomocí nástroje pro mapování dopadů mezi odvětvími. Nástroj používaný Skupinou identifikoval a vyhodnotil dopady na záležitosti udržitelnosti s využitím průměrných dat pro dané odvětví ze zdrojů, jako jsou databáze Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI), Světového fondu na ochranu přírody (WWF) a databáze Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Vzhledem k povaze svého podnikání se Skupina více zaměřila na posuzování dopadů spojených s jejím následným hodnotovým řetězcem oproti dodavatelům a subdodavatelům v horní části trhu, a to z důvodu pravděpodobnosti dopadů na environmentální a sociální záležitosti prostřednictvím své expozice a obchodních vztahů s klienty, zejména těmi, kteří působí v nefinančních odvětvích.

Skupina klasifikovala každý identifikovaný dopad jako skutečný nebo potenciální a pozitivní nebo negativní. Dopady byly identifikovány ve všech třech časových horizontech a ohodnoceny na stupnici 1–4, která zahrnovala kritéria rozsahu, rozsahu, nenapravitelnosti a pravděpodobnosti, jak je uvedeno v ESRS. V případě potenciálního negativního dopadu na lidská práva měla v DMA přednost závažnost dopadu před jeho pravděpodobností.

Posouzení finanční významnosti

Skupina identifikovala rizika a příležitosti prostřednictvím kvalitativních hodnocení v celém hodnotovém řetězci z minulých zpráv o udržitelnosti, hodnocení rizik a postupů due diligence, jakož i ze zpráv na úrovni Citi, analýz médií a analýz udržitelnosti a nefinančních informací. Tato rizika a příležitosti byly identifikovány s vědomím, že závislost na přírodních, lidských a sociálních zdrojích by mohla být zdrojem finančního rizika nebo příležitosti.

Inovace, digitalizace a daně⁶

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Rizika: Rizika související s udržitelností byla zvažována napříč všemi stávajícími kategoriemi rizik Skupiny. Rizika související s udržitelností mohou mít dopad na Skupinu prostřednictvím různých přímých a nepřímých přenosových kanálů. Tyto přenosové kanály vysvětlují, jak se rizika související s udržitelností mohou přímo či nepřímo projevit jako zdroje finančního nebo nefinančního rizika, a to prostřednictvím vlastních operací nebo v rámci hodnotového řetězce. Střednědobé a dlouhodobé zaměření zohledňuje očekávané finanční dopady na dobu delší než jeden rok, respektive na dobu delší než pět let.

K mapování záležitostí udržitelnosti s ohledem na typy rizik Skupiny a k vytvoření inventáře rizik souvisejících s udržitelností byl využit proces identifikace a hodnocení klimatických a environmentálních rizik Skupiny (C&E RIAP), jakož i doplňková expertní posouzení. Proces C&E RIAP identifikuje a měří významné kategorie rizik s využitím korporátních teplotních map Citi k identifikaci ohnisek zranitelných expozic z hlediska fyzických a transformačních rizik. Toto je poté monitorováno příslušnými výbory, jako je například výbor pro rizika představenstva.

Příležitosti: Počáteční inventář byl vytvořen na základě analýzy interní a veřejně dostupné dokumentace zveřejněné na úrovni Skupiny a Citi a analýzy odvětví. Příležitosti byly analyzovány samostatně s cílem identifikovat prostředky ke zvýšení odolnosti a vytvoření dlouhodobé hodnoty. Tyto příležitosti se často objevily prostřednictvím strategických přístupů k řízení zdrojů, provozní efektivitě a rozvoji nových trhů, produktů nebo služeb v souladu s aspekty udržitelnosti.

Pro posouzení finanční významnosti rizik a příležitostí Skupina stanovila pravděpodobnost výskytu a potenciální rozsah finančních dopadů v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Inventáře rizik a dopadů byly analyzovány z hlediska konzistence napříč tématy mezi jednotlivými IRO a využity k identifikaci potenciálních příležitostí, jelikož spolu často souvisejí, a byly hodnoceny na stupnici 1–4 s použitím kritérií definovaných ESRS.

Další informace o hodnoceních pro identifikaci dopadů, rizik a příležitostí

Navíc, ačkoli byla analýza DMA provedena s využitím specifického souboru kritérií, při posuzování environmentálních a správních rizik v řadě témat byla jako vstupy využita stávající hodnocení.

- **Změna klimatu:** Skupina využila dříve provedené analýzy klimatických scénářů, analýzy emisí skleníkových plynů a posouzení fyzikálních rizik a rizik transformace k sestavení seznamu dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem. Více informací o posouzeních klimatu, která sloužila k vytvoření procesu DMA, naleznete v části Změna klimatu této zprávy.
- **Obchodní chování:** Skupina využila předchozí výroční průzkumy Citi mezi svými zaměstnanci a stávající zásady ve všech zeměpisných oblastech a sektorech k sestavení seznamu dopadů, rizik a příležitostí týkajících se obchodního chování. Více informací naleznete v části Obchodní chování této zprávy.

Posouzení významnosti dopadů (DMA) skupiny zahrnovalo přezkum všech záležitostí udržitelnosti, na které se odkazuje v tematických standardech ESRS, včetně znečištění, vodních a mořských zdrojů, biodiverzity, využívání zdrojů a oběhového hospodářství. Nezávislé reportéry (IRO) byly identifikovány pomocí metodiky zahrnující kvalitativní i kvantitativní analýzy aplikované na každé téma a podtéma, jak je uvedeno výše v částech Posouzení významnosti dopadů a Posouzení finanční významnosti. Pro identifikaci a vyhodnocení významných IRO nebylo považováno za nutné ani posouzení lokalit, ani konzultace s dotčenými zúčastněnými stranami v rámci těchto témat. Pro doplnění a podporu provedených kvalitativních přezkumů byly provedeny prověrky navazujících obchodních aktivit pomocí nástroje pro mapování dopadů v jednotlivých odvětvích – viz výše část Posouzení významnosti dopadů. Nezávislé reportéry identifikované v souvislosti se znečištěním, vodními a mořskými zdroji, biodiverzitou, využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím byly v DMA vyhodnoceny jako nevýznamné (viz krok 3 – Finalizace níže).

Krok 3 – Dokončení

Na základě posouzení dopadu a finanční významnosti nezávislých identifikačních osob (IRO) v kroku 2 a prostřednictvím několika setkání se zúčastněnými stranami stanovila řídící skupina ESG CEP prahovou hodnotu významnosti pro rozhodnutí výkonného výboru skupiny, přezkum a zpochybnění auditním výborem představenstva a

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

konečné schválení představenstvem. Podle ESRS byla tato prahová hodnota použita na inventář hodnocených nezávislých identifikačních osob (IRO) za účelem vyvození závěru o jejich významnosti.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Výsledné IRO byly následně namapovány na požadavky na zveřejňování v rámci ESRS, přičemž IRO byly agregovány pro účely reportingu v rozsahu, v jakém agregace nezakrývá podstatný obsah. Výsledky DMA byly předloženy příslušným správním fóřům k posouzení a ověření úplnosti konečných podstatných témat a podtémat.⁷

Z původních 318 posouzených IRO a na základě prahu významnosti Skupiny Skupina zjistila 17 významných IRO, které se skládaly z osmi významných dopadů, šesti významných rizik a tří významných příležitostí. Tyto významné IRO byly spojeny se třemi tématy – ESRS E1 Změna klimatu, ESRS S1 Vlastní pracovní síla a ESRS G1 Obchodní chování. Skupina poté namapovala schválené IRO na požadavky ESRS na zveřejňování informací, aby určila datové body, které mají být uvedeny v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Zapojení zúčastněných stran do posouzení dvojí významnosti

Jakožto ústřední součást DMA (procesu řízení přístupu k datům) Skupina spolupracovala se zúčastněnými stranami ve všech třech fázích.

Porozumění: Byli identifikováni interní zainteresovaní aktéři/odborníci a byla naplánována jejich role v hodnocení; byly identifikovány závislosti s dalšími aktivitami DMA; a interní zainteresovaní aktéři přezkoumali dlouhý seznam záležitostí týkajících se udržitelnosti.

Hodnocení: Aktivity zapojení zúčastněných stran byly organizovány z hlediska posloupnosti, závislostí, seznamu klíčových témat a otázek, které měly být řešeny skupinami zúčastněných stran atd.; a interní zúčastněné strany přezkoumaly a ohodnotily inventář IRO a zapojily se do kontrolních a zkušebních setkání.

Finalizace: Výkonný výbor CEP se sešel, aby finalizoval prahovou hodnotu významnosti a určil podstatná a nepodstatná témata na základě výsledků hodnocení IRO; a podstatná IRO byla projednána s příslušnými interními zainteresovanými stranami za účelem stanovení povinností podávání zpráv pro CSRD za 1. rok.

Zúčastněné strany, jak je uvedeno níže, byly osloveny jako zástupci a odborníci na danou problematiku z dotčených interních i externích skupin zainteresovaných stran a s cílem zjistit jejich názory na strategii a obchodní model Skupiny ve vztahu k záležitostem udržitelnosti. Tyto názory byly začleněny do procesu a výsledků DMA.

EFRAIG IG 1 MAIG Odstavec 45 (verze z 5/2024).⁷

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

	SZO	Jak
Vnitřní	Jednotlivci nebo skupiny v rámci Skupiny a Citi, kteří mají přímý zájem nebo se podílejí na provozu a výkonnosti, včetně následujících týmů: Hodnocení IRO • Vedoucí oddělení pro realizaci obchodu/provozní ředitel (COO) • Finance • ESG regulátory • Podnikové služby a veřejné záležitosti (ESPA) • Klimatické riziko • Nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů (ICRM) • Funkce řízení rizik • Nemovitost • Lidské zdroje • Bankovníctví	• Interakce v reálném čase se zpětnou vazbou a dialogem prostřednictvím e-mailové výměny • Sdílené pracovní soubory • Diskusní fóra • Schůzky • Workshopy • Aktualizace a odečty • Fóra pro správu a řízení
	Ověřování zainteresovaných stran prostřednictvím fór pro seniory • Řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM) • Řízení podnikových rizik (ERM) • Správa institucionálních úvěrů • Služby • Trhy • Bohatství • Provoz • Globální datové přehledy Citi	
Externí	Subjekty nebo jednotlivci mimo prostředí Skupiny, kteří jsou považováni za dotčené zainteresované strany a uživatele prohlášení o udržitelnosti, včetně: • Klienti a zákazníci • Dodavatelé a prodejci • Komunity a zranitelné skupiny • Nevládní organizace • Investoři • Akcionáři • Vládní orgány a regulační orgány • Vrstevníci • Obchodní partneři	• Přehled regulační dokumentace na úrovni Citi, spolupráce a partnerství, reakcí na due diligence dodavatelů, zapojení médií a průzkumů a dotazníků provedených prostřednictvím zmocněnce. • Využití zjištění z rozhovorů, které Citi provedla s interními zainteresovanými stranami, jako zástupných informací pro externí zainteresované strany prostřednictvím jejich důsledné spolupráce se skupinami, jako jsou klienti, zákazníci, nevládní organizace, investoři, akcionáři, dodavatelé, prodejci, dotčené komunity, zranitelné skupiny, kolegové, obchodní partneři, média, vlády a regulační orgány. Aspekty specifické pro skupinu byly zahrnuty prostřednictvím zapojení interních zainteresovaných stran skupiny, se zvláštním zaměřením na místní regulační požadavky.

Řízení procesu dvojího posouzení významnosti

Proces DMA měl tři klíčové úrovně řízení:

Řídící skupina CEP ESG: Řídící skupina přezkoumala metodologický přístup k metodice DMA a poskytla úvodní přehled a připomínky k výstupům DMA, včetně navrhovaného prahu významnosti, bodování a výsledných podstatných témat. Řídící skupina poté doporučila výsledek výkonnému výboru CEP.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Výkonný výbor CEP: Výkonný výbor rovněž přezkoumal metodiku a provedl další přezkum a zpochybnění, než vydal rozhodnutí o doporučení výstupu DMA, které zahrnovalo rozhodnutí o prahu významnosti, bodování a výsledných významných tématech.

Auditní výbor a představenstvo: Auditní výbor provedl schůzku k přezkoumání a zpochybnění výsledků analýzy DMA. Úlohou představenstva bylo poté poskytnout konečné schválení použité metodiky a výstupu analýzy DMA, včetně prahu významnosti a výsledných podstatných témat.

Vzhledem k tomu, že DMA bude pravidelně aktualizován, jak to vyžaduje ESRS a související pokyny, Skupina očekává, že její řídicí orgány budou v tomto procesu i nadále hrát roli.

Výsledky posouzení dvojí významnosti

Níže jsou uvedena témata a podtémata ESRS týkající se významných dopadů, rizik a příležitostí Skupiny identifikovaných v hodnocení IRO za daný rok. Pro účely prezentace a čitelnosti jsou IRO uspořádány do kategorií (např. klimatická rizika, udržitelné finance atd.) v rámci tematických kapitol tohoto Prohlášení o udržitelnosti. Na všechny IRO Skupiny se vztahují požadavky ESRS na zveřejňování informací, protože nebyly stanoveny žádné významné IRO specifické pro daný subjekt.

Hmotné téma	Podtéma	Dopad	Riziko	Příležitost	Část Prohlášení o udržitelnosti
Změna klimatu	Adaptace na změnu klimatu			•	Udržitelné finance
	Zmírňování změny klimatu		•	•	Klimatické riziko, udržitelné finance
	Energie	•	•		Klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise
Vlastní pracovní síla	Pracovní podmínky	•			Investice do pracovní síly skupiny
	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny	•		•	Investice do pracovní síly skupiny, další zveřejnění informací o pracovní síle
	Další práva související s prací	•			Investice do pracovní síly skupiny
Obchodní chování	Ochrana oznamovatelů	•			Obchodní chování, další informace týkající se obchodního chování
	Korupce a úplatkářství	•			

Žádné z podstatných rizik ani příležitostí uvedených v tomto Prohlášení o udržitelnosti nemělo v současnosti finanční dopady na finanční pozici, finanční výkonnost ani peněžní toky Skupiny, ani neočekáváme, že by taková rizika nebo příležitosti představovaly riziko podstatné úpravy v příštím ročním účetním období.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Environmentální

Zveřejnění taxonomi EU

Zveřejnění podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852

Zavedení

Článek axonomie EU vyžaduje, aby podniky, které jsou povinny zveřejňovat finanční informace podle článku 19a nebo 29a směrnice EU o účetnictví (směrnice 2013/34/EU), do svého prohlášení o udržitelnosti zahrnuly, jak jejich činnosti souvisejí s hospodářskými činnostmi, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako „environmentálně udržitelné“.^{8,9}

Článek taxonomie EU definuje šest environmentálních cílů:

- Zmírňování změny klimatu;
- Adaptace na změnu klimatu;
- Udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
- Přechod na oběhové hospodářství;
- Prevence a kontrola znečištění;
- Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémů.

Toto zveřejnění vyžaduje hlášení jak ekonomických činností způsobilých pro taxonomii, tak i činností v souladu s taxonomií. Pro každý z výše uvedených environmentálních cílů definuje taxonomie EU seznam způsobilých ekonomických činností.

Činnost splňující podmínky taxonomie se pak stává taxonomicky sladěnou a environmentálně udržitelnou, pokud:¹⁰

1. významně přispívá k jednomu nebo více ze šesti environmentálních cílů;
2. hospodářská činnost významně nepoškozuje (DNSH) žádný z ostatních environmentálních cílů;¹¹
3. hospodářská činnost je vykonávána v souladu s minimálními zárukami lidských práv a obchodního chování;¹²
4. hospodářská činnost splňuje příslušná technická kritéria pro prověřování (TSC).¹³

Skupina prezentovala zveřejnění v rámci taxonomie EU na základě svého chápání taxonomie EU a jejích prováděcích aktů. S vývojem požadavků na podávání zpráv a pokynů v rámci taxonomie EU bude Skupina tato zveřejnění v budoucích obdobích i nadále přezkoumávat.

Zveřejnění taxonomie EU byla připravena s vynaložením „nejlepšího úsilí“ s využitím nejnovějších informací dostupných od poskytovatelů dat třetích stran ke konci prosince 2024, doplněných o informace zveřejněné podniky a zveřejněné finanční zprávy protistran.

Nařízení (EU) 2020/852 (taxonomie EU) je regulační rámec. Povinnosti podávání zpráv podle nařízení o taxonomii EU a jeho aktů v přenesené pravomoci stanoví klíčové požadavky na podávání zpráv, které se postupně zavádějí od roku 2022.⁸

Podrobné požadavky na obsah a prezentaci těchto informací, jak je nařizuje taxonomie EU, jsou specifikovány v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 (dále jen „akt v přenesené pravomoci o zveřejňování informací“).⁹

Činnost popsaná v aktu v přenesené pravomoci v oblasti klimatu a aktu v přenesené pravomoci v oblasti životního prostředí, bez ohledu na to, zda tato hospodářská činnost splňuje některá nebo všechna technická kritéria stanovená v těchto aktech v přenesené pravomoci¹⁰ prostřednictvím souladu s příslušnými TSC¹¹

Minimální požadavky na ochranná opatření jsou v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní podniky a obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv, jak je zdůrazněno v článku 18 nařízení EU o taxonomii.¹²

TSC doplňující nařízení EU o taxonomii byly stanoveny v nařízeních Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 (akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu) a 2023/2486 (akt v přenesené pravomoci v oblasti životního prostředí).¹³

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Základ přípravy

Citibank Europe Plc a její dceřiná společnost Bank Handlowy w Warszawie jsou regulovány jako úvěrové instituce.¹⁴

Pro účely reportingu podle článku 8 taxonomie EU byla Skupina (Citibank Europe Plc spolu se svými dceřinými společnostmi, včetně Bank Handlowy w Warszawie) klasifikována jako úvěrová instituce, přičemž její aktivity jsou vykazovány pomocí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) pro finanční podniky klasifikované jako takové.

Souhrnné výsledky

Následující tabulka je shrnutím klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) skupiny, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle taxonomie EU. Úplnou sadu předepsaných šablon, které je třeba zveřejňovat, naleznete v doplňujících informacích uvedených na stranách až . Tyto tabulky zveřejňování podle taxonomie EU jsou nedílnou součástí Prohlášení o udržitelnosti.[270328](#)

Vzhledem k tomu, že Skupina podléhala rovněž zveřejněním informací podle článku 8 taxonomie EU za rok končící 31. prosincem 2023, byly zahrnuty srovnávací údaje z předchozích let s klíčovými ukazateli výkonnosti (KPI) a všechny předepsané šablony. Tyto srovnávací údaje z předchozích let nebyly předmětem omezeného ujištění.

31. prosince 2024								
		Celková environmentálně udržitelná aktiva - Obrat (mil. USD)	Klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) obratu	Celková environmentálně udržitelná aktiva - kapitálové výdaje (mil. USD)	Klíčové ukazatele výkonnosti kapitálových výdajů (CAPEX)	% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (GAR) ¹⁵	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (GAR) ¹⁶
Hlavní klíčový	Aktie GAR (i), (ii)	599	0.8 %	1,069	1.4 %	42.2 %	34.2 %	57.8 %
Další klíčové	GAR (průtok) (iii)	87	1.1 %	163	2.1 %	46.7 %	32.7 %	53.3 %
	Obchodní portfolio (iv)	0		0				
	Finanční záruky (v)	40	0.3 %	94	0.7 %			
	Spravovaná aktiva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatků a provizí (iv)	0		0				

S odkazem na čl. 4(1)(1) nařízení EU o kapitálových požadavcích (575/2013/EU) (CRR)¹⁴

Čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V¹⁵

Článek 7 (1) a oddíl 1.2.4 přílohy V¹⁶

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

31. prosince 2023 ^{17,18}								
		Celková environmentálně udržitelná aktiva - Obrat (mil. USD)	Klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) obratu	Celková environmentálně udržitelná aktiva - kapitálové výdaje (mil. USD)	Klíčové ukazatele výkonnosti kapitálových výdajů (CAPEX)	% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (GAR)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (GAR)
Hlavní klíčový	Aktie GAR (i), (ii)	155	0.2 %	282	0.4 %	43.7 %	34.5 %	56.3 %
Další klíčové	GAR (průtok) (iii)	21	— %	94	0.1 %	36.9 %	— %	— %
	Obchodní portfolio (iv)	0		0				
	Finanční záruky (v)	28	0.2 %	32	0.2 %			
	Spravovaná aktiva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatků a provizí (iv)	0		0				

Kvalitativní informace

i. Klíčovým ukazatelem výkonnosti Skupiny jako úvěrové instituce pro rozvahové expozice je poměr zelených aktiv (GAR). GAR ukazuje podíl aktiv úvěrových institucí financujících a investujících do ekonomických činností v souladu s taxonomií v poměru k celkovým krytým aktivům. Celková krytá aktiva (jmenovatel GAR) nezahrnují expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům a obchodní portfolio. Rozsah aktiv zahrnutých v čitateli GAR je: úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje spojené s protistranami NFRD/CSRD a expozice vůči domácnostem a zabavené nemovitosti jako kolaterál.

Pro Skupinu je garantovaná sazba ročního obratu (GAR) vypočtená na základě obratu 0,8 % (2023: 0,2 %) a na základě kapitálových výdajů 1,4 % (2023: 0,4 %) za finanční rok končící 31. prosincem 2024.

ii. CEP mají minimální expozici vůči podnikům a domácnostem. Expozice vykázané jako způsobilé a/nebo v souladu s relevantními cíli udržitelnosti byly proto stanoveny výhradně na základě klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) vykázaných protistranami.¹⁹

V souladu se strategií zjednodušení Skupiny je v budoucnu záměrem ukončit činnosti retailového bankovníctví, které jsou provozovány výhradně prostřednictvím Bank Handlowy. V důsledku toho byly některé úvěry domácnostem držené Skupinou, zajištěné obytnými nemovitostmi, vyloučeny z posouzení souladu s cíli udržitelnosti taxonomie EU.

iii. Tok garantované sazby anuitní sazby (GAR) měří podíl nových aktiv v souladu s taxonomií během daného období v poměru k celkovým novým aktivům. Hrubá účetní hodnota nových obchodů vzniklých během vykazovaného období je zahrnuta v „toku“ u úvěrů a záloh, a to po odečtení splátek a snížení. U cenných papírů zahrnuje „tok“ obchodů dluhové a majetkové cenné papíry pořízené během vykazovaného období. Typy aktiv, jako jsou deriváty, mezibankovní úvěry na požádání, hotovost a aktiva související s hotovostí, jakož i další kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.), jsou ze jmenovatele toků vyloučeny.

iv. Požadavky na zveřejňování informací pro úvěrové instituce se řídí postupným zaváděním. Pro účely reportingu za fiskální rok 2024 jsou úvěrové instituce osvobozeny od zveřejňování souladu svých činností s cíli v oblasti životního prostředí, které se netýkají klimatu, v šablonách 1–5 a odkládají zveřejňování dalších šablon 6 (poplatky a provize) a 7 (obchodní portfolio), které se použijí od zveřejňování informací za fiskální rok 2025 a dále. Úplnou sadu předepsaných šablon, které je třeba reportovat, naleznete v doplňujících informacích uvedených na stranách 253 až 310.

¹⁷ Přepočteno v souladu s poznámkou 43 v příloze k účetní závěrce

¹⁸ Není předmětem omezené záruky

¹⁹ Financování, kde je použití výnosů známo

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

v. Rozsah vykazování finančních záruk zahrnuje i finanční pohotovostní akreditivy. Tyto expozice se posuzují z hlediska taxonomické způsobilosti a souladu s nimi pomocí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) podkladových protistran, a to stejným postupem, jaký je popsán výše pro anuitní sazbu (GAR).

vi. Za finanční rok končící 31. prosincem 2024 nemá Skupina žádná spravovaná aktiva, která by mohla vykazat.

vii. V rámci procesů řízení Skupiny výkonný výbor průběžně sleduje určité klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti udržitelnosti, včetně anuitní sazby (GAR) a dalších oblastí. Skupina také spolupracuje s klienty jako strukturální agent na rámci zeleného financování a v případě potřeby do návrhu těchto produktů začleňuje taxonomii EU.

S tím, jak se taxonomie EU dále rozvíjí a data z taxonomie jsou k dispozici, může být Skupina schopna dále zvýšit úplnost reportingu a může zvážit využití taxonomie v oblastech nad rámec reportingu.

Změna klimatu

Zavedení

Změna klimatu představuje dopady, rizika a příležitosti napříč operacemi, obchodním modelem a strategií Skupiny. Hlavní mateřská společnost Skupiny, Citi, se zavázala k dosažení nulových provozních emisí do roku 2030 a nulových emisí ve své finanční činnosti do roku 2050. Skupina tyto závazky podporuje a zaměřuje se na identifikaci, měření a řízení klíčových rizik vyplývajících ze změny klimatu a na podporu klientů při přechodu na čistou energii.

Níže jsou uvedeny významné dopady, rizika a příležitosti (IRO) související s klimatem identifikované prostřednictvím dvojitého posouzení významnosti (DMA) Skupiny, včetně dopadů emisí skleníkových plynů (GHG) Skupiny na změnu klimatu. Skupina posoudila a identifikovala relevantní IRO v rámci svého hodnotového řetězce v oblasti upstreamu, vlastních operací a downstreamu a jejich interakci se strategií a obchodním modelem Skupiny.

Více informací o procesu identifikace a posouzení těchto nezávislých referentů pro odpovědnost (IRO) naleznete v části Metodika hodnocení dvojí významnosti v této zprávě. Skupina podniká různé kroky, které považuje za důležité pro podporu svého úsilí přispět k závazku Citi k nulovým čistým emisím. Příklady jsou uvedeny v částech Opatření a cíle v této kapitole. Schopnost Skupiny jako finanční instituce prosazovat závazek Citi k nulovým čistým emisím je do značné míry nepřímá, jelikož mnoho dostupných opatření, nástrojů, aktivit a dekarbonizačních pák se spoléhá na opatření jiných aktérů v hodnotovém řetězci a širší ekonomice, což omezuje její přímý dopad v tomto ohledu. Jiná opatření nemusí mít přímou souvislost se snižováním emisí, ale přesto v širším smyslu podporují úsilí o zmírnění změny klimatu. Skupina se domnívá, že opatření, jako je poskytnutí šablony pro přezkum nulových čistých emisí a produkty a služby udržitelného financování, toto úsilí podporují. Opatření související s financovanými emisemi a udržitelným financováním nejsou kvantifikovatelná, jelikož výpočet nebo odhad dosaženého nebo očekávaného snížení emisí skleníkových plynů z těchto činností by vyžadoval řadu předpokladů a v současné době neexistují žádné široce uznávané metodiky, jak to provést způsobem, který by splňoval kritéria kvality informací nebo dodatek B standardu ESRS 1. Dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů z opatření udržitelného provozu navíc není rozčleněno podle právnických osob. Skupina se proto nesnaží kvantifikovat snížení emisí v rámci opatření v oblasti zmírňování změny klimatu, adaptace na změnu klimatu a energetiky na úrovni CEP.

Více informací o výše uvedených přístupech, strategiích a závazcích naleznete v následujících souvisejících částech Politiky, Akce a Cíle.

Není-li uvedeno jinak, odkazy na „financované emise“ nebo „finanční činnost“ v souvislosti s příspěvkem Skupiny k závazku Citi k nulovým čistým emisím, který je uveden níže, zahrnují jak financované emise, tak i emise zprostředkované emise.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu		
Dopad, riziko nebo příležitost	Hodnotový řetězec / časový horizont	Popis
Klimatické riziko		
Riziko	Následný hodnotový řetězec	Energie Úvěrové riziko – Vzhledem k tomu, že tradiční energetické společnosti přecházejí na nízkouhlíkovou ekonomiku, mohou faktory, jako jsou přísnější klimatické předpisy a tlak zúčastněných stran na udržitelnost, ovlivnit jejich náklady na dodržování předpisů, úvěruschopnost, hodnotu zajištění, riziko selhání, přístup ke kapitálu a reputaci.
Riziko	Následný hodnotový řetězec	Zmírňování změny klimatu Úvěrové riziko – Přejít na nízkouhlíkovou ekonomiku a rostoucí zaměření na zmírňování změny klimatu představuje pro věřitelské společnosti výzvy, které mají dopad na náklady na dodržování předpisů, úvěruschopnost, hodnotu zajištění, riziko selhání a přístup ke kapitálu.
Riziko	Vlastní provoz	Energie Riziko v oblasti dodržování předpisů – Vyvíjející se předpisy v oblasti životního prostředí a klimatu, včetně předpisů týkajících se energetické transformace a standardů účinnosti, mohou ovlivnit právní závazky Skupiny, kapitálové požadavky a standardy zveřejňování informací, což má za následek zvýšení potenciálních rizik v oblasti dodržování předpisů. Opatření k zajištění souladu s předpisy mohou pro Skupinu
Riziko	Vlastní provoz	Zmírňování změny klimatu Riziko v oblasti dodržování předpisů – Vyvíjející se předpisy v oblasti životního prostředí a klimatu mohou ovlivnit právní povinnosti Skupiny, kapitálové požadavky a standardy zveřejňování informací, což má za následek zvýšení potenciálních rizik v oblasti dodržování předpisů. Opatření k zajištění souladu s předpisy mohou pro Skupinu vyžadovat
Riziko	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	Energie Strategické riziko – Změna klimatu představuje pro Skupinu strategická rizika, konkrétně pro energetiku, která ovlivňují tržní pozici, provozní náklady a obchodní model. Regulační změny, technologická rizika, obavy zúčastněných stran a společenské trendy musí být zohledněny v komplexním strategickém přístupu, aby byla zajištěna finanční stabilita a
Riziko	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	Zmírňování změny klimatu Strategické riziko – Zmírňování klimatických změn představuje pro skupinu strategická rizika, která ovlivňují tržní postavení, provozní náklady a obchodní model. Pro zajištění finanční stability a výkonnosti je nutné řešit regulační změny, technologická rizika, obavy zúčastněných stran a společenské trendy.
Udržitelné finance		
Příležitost	Následný hodnotový řetězec	Adaptace na změnu klimatu Skupina již začala s úpravou svých strategií pro financování odolnosti vůči změně klimatu a financování transformace. Prostřednictvím tohoto financování si Skupina vytváří pozici pro potenciální růst tržeb a získávání trhu, jelikož společnosti hledají produkty a služby, které splňují environmentální závazky a předpisy.
Příležitost	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	Zmírňování změny klimatu Skupina má možnost podporovat institucionální klienty v poskytování produktů a služeb, které odpovídají jejich požadavkům na řešení zmírňování změny klimatu, a to prostřednictvím finančních produktů, služeb a odborných znalostí.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Udržitelný provoz		
Negativní skutečný dopad	Vlastní provoz Dlouhodobý	Energie Zařízení Skupiny, včetně kanceláří a bankovních poboček, přispívají k emisím skleníkových plynů prostřednictvím spotřeby energie. Využívání neobnovitelných zdrojů energie přímo přispívá ke změně klimatu a představuje výzvy pro její zmírňování.
Financované emise		
Negativní skutečný dopad	Následný hodnotový řetězec Dlouhodobý	Energie Skupina poskytuje financování odvětvím, jako je energetika, energetika, doprava a průmysl, která jsou známá svou energetickou náročností, a proto produkují velké množství emisí skleníkových plynů.

Klimatické riziko

Skupina identifikovala významné IRO, které lze připsat jejím klimatickým rizikům a příležitostem, a v rámci klimatické strategie Skupiny zavedla rámec pro zmírnění rizik souvisejících s klimatem.

Rámec pro řízení rizik CEP („CEP RMF“) podrobně popisuje řízení, zásady a požadavky, které podporují identifikaci, měření, monitorování, kontrolu a reportování všech rizik identifikovaných ve Skupině. Rámec CEP RMF, který obsahuje Rámec pro řízení rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím jako přílohu, je navržen tak, aby byl čten ve spojení s Rámcem pro řízení rizik souvisejících s klimatem (CRMF) společnosti Citi. Pokud jsou řešení Citi vhodná pro daný účel, jsou aplikována na Skupinu. Skupina však v případě potřeby vyvíjí i vlastní řešení a zároveň využívá platné rámce, zásady, standardy, postupy a procesy Citi pro řízení rizik v rámci právního subjektu.

Citi CRMF a CEP RMF považují klima za průřezové riziko, které se může projevit v existujících rizicích v taxonomii rizik Citi a Skupiny nebo je zesílit. CEP RMF zahrnuje správu a řízení, principy a požadavky pro integraci rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím do činností v oblasti řízení rizik za běžných podmínek v celém životním cyklu řízení rizik, které jsou popsány níže v částech Identifikace klimatických rizik, Hodnocení klimatických rizik, Klimatický scénář a odolnost a Riziko související s dodržováním předpisů.

Identifikace klimatických rizik

Proces identifikace rizik (Risk ID) společnosti Citi si klade za cíl standardizovat postupy identifikace rizik v celé organizaci způsobem, který je popsán v Rámcí pro řízení podnikových rizik společnosti Citi. Risk ID je mechanismus pro identifikaci, posouzení a agregaci nejdůležitějších rizik Citi. Rámec Citi pro Risk ID se následně používá k identifikaci a posouzení rizik souvisejících s klimatem pro vlastní operace Citi a klienty Citi v navazujícím hodnotovém řetězci. Citi zavedla devítičtvrtletní výhled rizik založený na současných zásadách v souladu s cestami s vysokými emisemi a přístupem založeným na zbytkovém riziku, přičemž zohledňuje potenciální selhání kontrolních mechanismů.

Skupina využívá proces identifikace rizik (Risk ID) společnosti Citi a provádí dodatečnou due diligence, aby splňovala místní předpisy. Skupina například obohatila svou analýzu o kvantitativní hodnocení expozic a výnosů na podporu odborného posouzení významnosti a provedla kvantitativní hodnocení environmentálních rizik.

Výstupy z těchto procesů byly použity k informování o analýze přístupu k obchodním vztahům (DMA) provedené skupinou. Analýza přístupu k obchodním vztahům zahrnovala IRO napříč hodnotovými řetězci upstream i downstream, jakož i její vlastní operace.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Teplotní mapy klimatické zranitelnosti

Na podporu procesu identifikace rizik (Risk ID) používá Skupina tepelné mapy k posouzení zranitelnosti podnikových sektorů vůči klimatu.

Teplotní mapy klimatické zranitelnosti se ve Skupině využívají k podpoře identifikace rizik, monitorování rizik a návrhu scénářů. Teplotní mapy také informují o metrikách klimatických rizik Skupiny a klíčových ukazatelích rizik používaných v interním reportingu Skupiny.

Teplotní mapy vyjadřují zranitelnost podnikových sektorů vůči fyzikálním faktorům klimatických rizik a přenosovým kanálům na stupnici od 1 do 4 ve dvou časových rámcích: krátkodobém (<5 let) a dlouhodobém (>5 let).

Vylepšená metodologie je podpořena následujícími úvahami:

Posouzení zranitelnosti vůči faktorům transformace a přenosovým kanálům zahrnuje vyhodnocení, jak úsilí o dekarbonizaci ovlivňuje dlouhodobý profil poptávky po konečných produktech daného odvětví. To zahrnuje určení, zda je pravděpodobné, že v daném odvětví dojde ke zničení poptávky, substituci poptávky nebo k minimálnímu dopadu na poptávku. Dále zahrnuje posouzení základních faktorů z hlediska technologií, politiky a zúčastněných stran.

Zranitelnost vůči fyzickým faktorům a přenosovým kanálům zahrnuje posouzení závislosti obchodního modelu sektoru na jeho základně dlouhodobých aktiv, geografické koncentraci dlouhodobých aktiv a/nebo jeho dodavatelském řetězci. Posouzení zranitelnosti vůči fyzickým rizikům se provádí na makroúrovni a neodráží zranitelnost klientů Skupiny ani kolaterální geoprostorovou stopu.

Hodnocení klimatických rizik

Hodnocení aktiv a obchodních aktivit

Skupina posuzuje, jak mohou být její aktiva a obchodní aktivity vystaveny faktorům souvisejícím s klimatem v několika klíčových kategoriích rizik. Fyzická rizika vyplývající z „akutních“ povětrnostních událostí, jako jsou vlny veder, povodně, požáry a bouře, nebo „chronických“ dlouhodobých změn, jako je stoupající hladina moří, změny srážek, zvyšující se průměrné teploty a extrémní proměnlivost počasí, mohou narušit zařízení a infrastrukturu Skupiny, což by mohlo mít dopad na její provoz. Poškození aktiv Skupiny v důsledku přírodních katastrof může mít dopad na její umístění (fyzické poškození), zaměstnance (produktivita, schopnost dojíždění) nebo provozní schopnosti externích poskytovatelů. Dále se zvažuje, jak mohou fyzická rizika ovlivnit hodnotu aktiv dlužníka, což by mohlo ohrozit jeho schopnost platit Skupině nebo hodnotu jeho zajištění. Na podporu hodnocení fyzických rizik Skupina vylepšuje datové a analytické schopnosti v oblasti klimatických rizik pomocí řešení externích dodavatelů. Skupina se například snaží získat další informace o firemních aktivech klientů a jejich zranitelnosti vůči fyzickým rizikům.

Skupina rovněž zvažuje posouzení toho, jak jsou aktiva a obchodní aktivity vystaveny rizikům klimatické transformace. Rizika transformace by mohla mít potenciální dopad na hodnotový řetězec Skupiny, jak je definován v části DMA této zprávy, prostřednictvím předpisů, nízkouhlíkových produktů, preferencí a právních kroků, což může vést k nutnosti strategických změn. Pokud jde o identifikaci a posouzení fyzických rizik a rizik transformace, tato témata jsou diskutována v částech Teplotní mapy klimatické zranitelnosti, Analýza klimatických scénářů a Hodnocení klimatických rizik a skóre.

Hodnocení klimatických rizik a Scorecard (CRAS)

Citi vyvinula a začlenila do svého procesu schvalování úvěrů specifická hodnocení klimatických rizik pro určitá odvětví, která identifikovala jako zranitelnější vůči klimatickým rizikům.

Skupina dodržuje požadavky stanovené v procesu CRAS na úrovni Citi pro počáteční stanovení rozsahu. Na úrovni Skupiny se uplatňují další prahové hodnoty pro stanovení rozsahu. U dlužníků s celkovou výší úvěrových rámců nad prahovou hodnotou je v závislosti na zranitelnosti jejich sektorů vyžadován CRAS.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Systém CRAS identifikuje podstatná rizika související s klimatem relevantních klientů Skupiny a jejich plány na adaptaci na tato rizika a/nebo jejich zmírnění, a to s využitím kvantitativních i kvalitativních vstupů prostřednictvím několika klíčových úvah. Nástroj zohledňuje obecné informace o klientech a údaje o emisích, dopad klimatických scénářů a kvalitativní posouzení faktorů ovlivňujících transformaci a fyzická rizika. Systém CRAS v konečném důsledku hodnotí zranitelnost klientů vůči rizikům souvisejícím s klimatem, proveditelnost jejich plánů na přechod na nízkouhlíkové prostředí, jejich adaptační opatření na fyzická rizika a kvalitu jejich správy a řízení a zveřejňování informací. Systém CRAS se opírá o informace zveřejněné klienty, jakož i z nástrojů třetích stran, sektorových tepelných map a určitých metrik rizik souvisejících s klimatem. Klienti nakonec obdrží celkové skóre CRAS, které odráží jejich zranitelnost a připravenost. Toto skóre součástí řady faktorů due diligence používaných v procesu schvalování úvěrů pro klienty Skupiny.

Citi a Skupina nadále zdokonalují své metodiky pro kvantifikaci toho, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit individuální úvěrové profily jejich klientů v různých segmentech. Citi a Skupina rovněž zvažují spolupráci s klienty ohledně jejich nejvýznamnějších klimatických rizik a plánů řízení adaptace na změny klimatu a jejich zmírňování. To pomáhá Skupině lépe porozumět podnikání jejich klientů a rizikům souvisejícím s klimatem ve střednědobém a dlouhodobém horizontu a zároveň podporovat jejich finanční potřeby.

Analýza klimatických scénářů a odolnosti

Analýza klimatických scénářů

Citi provedla analýzu klimatických scénářů jak na úrovni Citi, tak i pro určité právnické osoby a čerpá ze svých interních schopností, zejména pokud jde o identifikaci rizik, návrh scénářů, dostupnost a kvalitu dat, modelování, reporting, využití výsledků a celkovou správu a řízení. Citi provádí své analýzy v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Skupina tyto schopnosti využila pro svůj proces interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) k vytvoření jednotného klimatického scénáře Skupiny. Aby se zohlednila nejistota prognóz, byla do strategického plánu zahrnuta analýza citlivosti pro účely základních projekcí v rámci ICAAP. Skupina používá stresové testování k posouzení potenciálního dopadu faktorů rizik souvisejících s klimatem na rizikový profil Skupiny v rámci svého ročního procesu ICAAP. Faktory rizik souvisejících s klimatem jsou proměnné potřebné k reprezentaci dopadů klimatického rizika na aktiva, regionální a odvětvové ekonomické dopady. Patří sem primární faktory používané ke kvantifikaci šoku (šoků) klimatického rizika (např. cena uhlíku) a bezprostřední odvětvové/regionální makroekonomické dopady.

Scénář klimatických rizik Skupiny byl vyvinut s cílem zdůraznit její vystavení rychlé změně klimatické politiky a přechodu na ekonomiku s nulovými čistými emisemi. Scénář je založen na globálních klimatických scénářích Sítě pro ozelenění finančního systému (NGFS). Scénář představuje neuspořádaný přechod, při kterém musí být emise rychle sníženy a cena uhlíku prudce stoupá. Kromě toho jsou ve scénáři zohledněny i fyzické klimatické rizikové události. Scénáře NGFS hodnotí rizika přechodu související s klimatem a zaměřují se na cesty, které jsou v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 stupně Celsia. V souladu s ostatními typy rizik se provádějí analýzy scénářů, aby se zachytily specifické zranitelnosti instituce na základě posouzení významnosti klimatických a environmentálních rizik. U úvěrových expozic Skupina používá klimaticky specifický model k zdůraznění dopadu přechodu na nízkouhlíkovou ekonomiku a k pochopení dopadu scénářů fyzických klimatických rizik, jako je tepelný a vodní stres a záplavy u různých dlužníků v rámci portfolia Skupiny. Z analýzy nebyly vyloučeny žádné části vlastních operací Skupiny, hodnotového řetězce v předcházejících a následných fázích, ani podstatná fyzická rizika a rizika přechodu.

Zahrnuty jsou také předpoklady týkající se výběru referenčního scénáře, časových horizontů, geografické granularity, sektorové diferenciace, věrohodnosti a závažnosti scénářů. Skupina v současné době nezahrnuje do svých finančních výkazů předpoklady související s klimatem. Výsledek této analýzy scénářů pro klimatické riziko je uveden v plánu ICAAP Skupiny, který podrobně popisuje dopad tohoto scénáře na kapitálové poměry Skupiny. To má za následek dodatečné ztráty ze stresových scénářů zahrnuté do celkových výsledků ICAAP, ale nebyly identifikovány žádné významné dopady na podnikání Skupiny, její strategii a plány. Pokud by se kapitálový poměr Skupiny zhoršil pod stanovené prahové hodnoty, má k dispozici soubor manažerských opatření.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Návrh scénářů pro operační rizika a klima

Skupina zahrnula do svého stresového testování operačních rizik v rámci ICAAP scénář fyzikálních změn v klimatu. To má za následek dodatečné ztráty ze stresových scénářů zahrnuté do celkových výsledků ICAAP, ale nebyly zjištěny žádné významné dopady na podnikání Skupiny, její strategii a plány.

Skupina se řídí procesem Citi pro hodnocení zralosti operačních rizik (ORM), který poskytuje rámec pro přezkoumání komplexních schopností kritických obchodních služeb Citi na základě rizik s cílem vytvořit komplexní pohled na rizika odolnosti v celé organizaci. Skupina se dále řídí postupy Citi pro „převod práce“, aby posoudila svou schopnost převést provádění kritických obchodních služeb z jednoho místa na druhé v důsledku potenciálních přerušení provozu, včetně těch, které jsou způsobeny změnou klimatu v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu. ORM dále aktualizoval postup analýzy operačních scénářů tak, aby zahrnoval scénáře operačních rizik souvisejících s klimatem, jako scénáře, které mohou být přiřazeny obchodní jednotce nebo funkci k usnadnění. V důsledku aktualizace mohou být obchodní jednotky a funkce povinny provádět analýzy scénářů klimatických rizik a operačních rizik. Klimatické riziko bylo také integrováno do procesů ORM, jako jsou metriky rizik třetích stran, které pomáhají měřit odolnost podniku.

Rizika v oblasti dodržování předpisů

Skupina spadá pod řadu předpisů týkajících se klimatu a životního prostředí/udržitelnosti, které se v posledních letech rychle vyvíjely v reakci na agendu udržitelných financí Evropské unie (EU) a očekávání Evropské centrální banky (ECB). Skupina dosáhla významného pokroku ve svém úsilí o dodržování předpisů a snaží se dodržovat požadavky na udržitelnost týkající se bankovního/finančního sektoru ve třech širokých oblastech – řízení rizik, zveřejňování informací a produkty a poradenství, přičemž klíčovou oblastí zaměření dohledu se stal i greenwashing. Skupina i nadále usiluje o dodržování těchto předpisů a očekávání dohledu, což by mohlo vyžadovat investice, dopady na obchodní strategii a dodatečné náklady.

Zásady

Klimatické riziko se může projevit v existujících rizicích v taxonomii rizik Citi a Skupiny nebo je zesilovat, jako je například úvěrové riziko z dlužníků vystavených vysokému klimatickému riziku, strategická rizika, pokud Skupina nezohlední riziko přechodu při výběru klientů, reputační riziko z rostoucích obav zúčastněných stran ohledně financování odvětví s vysokými emisemi uhlíku a provozní riziko z fyzických rizik pro její zařízení. Zaměření Skupiny na klimatická rizika se neustále zvyšuje, a to v důsledku významnosti strategických, reputačních a finančních rizik. V důsledku toho Skupina postupuje směrem k začlenění těchto aspektů do svého celkového přístupu k řízení rizik.

Rámec pro řízení rizik CEP

CEP RMF se vztahuje na všechny dceřiné společnosti, podniky, funkce a geografické oblasti CEP. CEP RMF se používá k informování podniků a funkcí Skupiny o vyvíjející se povaze zmírňování a adaptace na změnu klimatu, jelikož odvětví nadále analyzuje stávající a potenciální důsledky fyzických a transformačních rizik. CEP RMF se nevztahuje na energetickou účinnost, zavádění obnovitelných zdrojů energie, řízení emisí skleníkových plynů, odstraňování skleníkových plynů ani na žádná další témata. Skupina se zaměřuje na implementaci CEP RMF integrací klimatických rizik do relevantních procesů řízení rizik za běžného provozu napříč rizikovými programy a kategoriemi a již byl přidán do řady politik v celé Skupině. Jedním z příkladů je začlenění hodnocení klimatických rizik do ročních úvěrových přezkumů pro určité vztahy s klienty a pro odvětví s větší expozicí vůči transformačním a fyzickým rizikům. V těchto případech se hodnocení klimatu provádí ve spojení s dalšími tradičními požadavky na due diligence pro úvěrovou analýzu.

Klimatické riziko je i nadále označováno jako průřezové riziko, které se může projevovat prostřednictvím stávajících rizik. Faktory klimatických rizik mohou ovlivnit každou z kategorií rizik v taxonomii rizik Skupiny; to zahrnuje provozní, úvěrová, tržní, likviditní, strategická a compliance rizika. Proto jsou příslušné interní dokumenty průběžně aktualizovány tak, aby odrážely aspekty klimatických rizik ve standardech, zásadách nebo postupech.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

CEP CRMF podporuje řízení podstatných klimatických a dalších environmentálních rizik Skupiny. Rámec rovněž upravuje aspekty strategického plánování související s klimatickými riziky, které zahrnují mimo jiné dopady, které mohou mít závazky globálních nulových čistých emisí na podniky a zákazníky Citi a Skupiny, a jak by se to mohlo promítnout do prognózovaných rizik a příležitostí, které ovlivňují tvorbu strategie.

Vedoucí oddělení podnikových rizik (CRO) v CEP je vlastníkem rámce pro řízení rizik (CEP RMF) a je zodpovědný za zajištění toho, aby byl rámec pro řízení rizik (CEP RMF) alespoň jednou ročně přezkoumáván a aby veškeré podstatné aktualizace byly schváleny představenstvem CEP. Zároveň je zavedena vhodná správa a řízení, která zajistí jeho komunikaci a začlenění. Vedoucí oddělení podnikových a řídicích rizik (CRO) je zodpovědný za zajištění toho, aby byl rámec pro řízení rizik (CEP RMF) komunikován a chápán všemi relevantními zaměstnanci.

Akce a cíle

Aktivity Citi a Skupiny v oblasti klimatických rizik ovlivňují kroky Skupiny a cíle Citi spojené s udržitelným provozem, financovanými emisemi a udržitelným financováním. Opatření a cíle v oblasti udržitelného provozu naleznete v části Udržitelný provoz. Opatření a cíle v oblasti financovaných emisí naleznete v části Financované emise. Opatření a cíle v oblasti udržitelného financování naleznete v části Udržitelné financování.

Udržitelný provoz

Ačkoli přímé operace Skupiny nepředstavují většinu jejího dopadu na emise, její zařízení, včetně kanceláří a bankovních poboček, přispívají k emisím skleníkových plynů prostřednictvím spotřeby energie. Skupina podporuje závazek Citi řešit změnu klimatu a identifikovala významný dopad, který lze připsat vlastním operacím Skupiny v souvislosti s jejími emisemi skleníkových plynů. Pokud tento dopad nebude efektivně řízen, může být omezena schopnost Skupiny dosáhnout snížení emisí skleníkových plynů, což může mít dopad na její příspěvek k závazku Citi k nulovým emisím. Prostřednictvím níže uvedených opatření v oblasti udržitelného provozu bude Skupina i nadále vyhodnocovat odolnost své strategie ve stejných krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých horizontech, jaké jsou využity v rámci DMA.

Zásady

Skupina se při řízení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu ve svých vlastních operacích řídí tím, že přispívá k celkovému závazku Citi k nulovým čistým provozním emisím. Úsilí Skupiny se týká energetické účinnosti a zdrojů energie z obnovitelných zdrojů s odkazem na oborové standardy, požadavky na certifikaci udržitelných budov a další zdroje popsané níže v části „Opatření“. Skupina se nesnažila zavést formální zásady na úrovni CEP pro řízení těchto záležitostí, protože stávající formální a neformální interní procesy a oborové standardy, jako je protokol o skleníkových plynech, pomáhají řídit opatření spojená s udržitelným provozem Skupiny.

Akce

V rámci klimatické strategie Skupiny, která je začleněna do jejího obchodního modelu, jsou významné vnitřní výdaje Skupiny související s jejími vlastními operacemi řízeny prostřednictvím dvou hlavních nástrojů dekarbonizace: zlepšení udržitelnosti jejích zařízení a získávání obnovitelné elektřiny. Tyto nástroje podporují závazek Citi k nulovým čistým provozním emisím.

Udržitelné budovy

Vlastněné a pronajaté prostory Skupiny, včetně kanceláří a poboček, tvoří významnou část provozní stopy Skupiny, pokud jde o emise skleníkových plynů kategorií 1 a 2. Skupina renovuje stávající budovy a staví nová zařízení s cílem získat certifikace, jako je například standard Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) od US Green Building Council nebo ekvivalentní norma. Více než 50 % lokalit CEP je certifikováno programem LEED. Iniciativy v oblasti energetické účinnosti a zelených budov jsou financovány primárně z rozpočtu Skupiny na provozní a kapitálové výdaje. Aťuš se jedná o novou výstavbu nebo rekonstrukci stávajících budov, CEP uplatňuje směrnice Citi pro projektování zaměřené na efektivitu a udržitelnost, aby snížila dopad svých zařízení na životní prostředí po celém světě.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Vzhledem k tomu, že vlastní provoz Citi se skládá převážně z budov, Citi vyvinula a pilotně testuje požadavky na nové budovy, aby byly do roku 2030 považovány za budovy s nulovými emisemi uhlíku (s odkazem na kombinaci prvků, včetně externích rámců, jako je LEED, a interních kritérií integrovaných do směrnic Citi pro projektování).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Tyto požadavky se týkají jak provozních, tak i ztělesněných emisí uhlíku, včetně spotřeby energie, dodávek energie, integrace s energetickými společnostmi a spotřeby materiálů. Tento přístup byl zvážen i pro pobočky Skupiny.

V rámci přístupu udržitelných budov se pro udržitelné operace Skupiny zvažují klíčová opatření ke zmírnění změny klimatu. Skupina přispívá ke globální spotřebě energie Citi a dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů není členěno podle právních subjektů. Ve Skupině jsou zavedeny nástroje pro dekarbonizaci, jako je pokračující nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů, udržitelné navrhování budov a energetická účinnost, které podporují udržitelný přechod.

Skupina si klade za cíl dokončit výše uvedené kroky ve střednědobém horizontu s očekávaným výsledkem minimalizace spotřeby energie a emisí v rámci celé společnosti a řešení vlastních operací Skupiny.

Obnovitelná elektřina

V souvislosti s opatřeními přijatými ke zmírnění změny klimatu získává společnost CEP od roku 2020 pro svůj provoz 100% elektřinu z obnovitelných zdrojů. Získávání elektřiny z obnovitelných zdrojů probíhá v rámci stejného trhu jako její zařízení a od místních dodavatelů energií. Pokud není praktické získávat elektřinu lokálně nebo v rámci stejného trhu jako její zařízení, skupina získává elektřinu z obnovitelných zdrojů z blízkých trhů.

Obnovitelná elektřina je považována za klíčové opatření ke zmírnění změny klimatu pro udržitelné operace Skupiny. Skupina přispívá ke globální spotřebě energie Citi a dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů není členěno podle právních subjektů. Skupina se zavázala ke snižování své provozní stopy efektivním využíváním energie a dalších zdrojů, nákupem obnovitelné energie a pronájmem certifikovaných kancelářských budov. V rámci tohoto závazku společnost CEP získává 100% elektřiny z obnovitelných zdrojů prostřednictvím zelených tarifů za elektřinu nakupovanou přímo ve Francii, Německu, Maďarsku, Irsku, Itálii, Lucembursku a Nizozemsku. Pokud je elektřina získávána v pronajatých nemovitostech od pronajímatelů a nepochází z obnovitelného zdroje energie, nakupují se certifikáty EU o záruce původu za ekvivalentní spotřebované množství.

Tato opatření přispívají k pokroku v plnění závazku Citi v oblasti provozních emisí a mají dlouhodobý časový horizont. Očekávaným výsledkem výše uvedených opatření, které Skupina uskuteční, je podpora neutralizace emisí kategorie Scope 1. Tato opatření se týkají vlastních operací Skupiny.

Cíle

Ačkoliv si Skupina nestanovila cíl snižování emisí skleníkových plynů pro své vlastní operace na úrovni subjektů, přispívá k plnění cílů Citi. Účinnost opatření Skupiny v oblasti udržitelných budov a obnovitelné elektřiny je monitorována sledováním jejich pokroku směrem k cílům Citi.

Financované emise

Skupina identifikovala významný dopad, který lze připsat jejímu následnému financování v následujících odvětvích, která považuje za uhlíkově náročná: hliník, letectví, cement, energetika, lodní doprava, ocel, tepelné uhlí.

Zásady

Skupina řídí dopady související s klimatem, které vyplývají z jejího financování, prostřednictvím aktivit v rámci závazku Citi k nulovým emisím, měřením emisí skleníkových plynů spojených s finančním portfoliem Skupiny a snahou porozumět klientům Skupiny a pomoci jim při plnění jejich transformačních cílů. Více informací naleznete v částech Opatření a cíle v této kapitole a v části Metriky v této kapitole. Vzhledem k tomuto přístupu se Skupina nesnažila vyvíjet další formální zásady týkající se emisí financovaných Skupinou.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Akce

Skupina těží ze strategických iniciativ vedených Citi v oblasti řešení dopadů souvisejících s klimatem. Citi spolupracuje s určitými bankovními klienty napříč sektory a v různých fázích dekarbonizace, aby pochopila dopady související s klimatem. Citi se zaměřuje na klienty napříč hodnotovým řetězcem, aby pochopila jejich klimatickou strategii a plány na snižování emisí. Šablona pro přehled nulových čistých emisí, popsána níže, pomáhá Citi a Skupině usnadnit tyto interakce s klienty.

Šablona recenze Net Zero

V roce 2022 začala Citi zavádět první verzi šablony pro hodnocení nulových emisí (Net Zero Review Template) pro klienty v odvětví energetiky a energetiky, která má Citi umožnit lépe porozumět a posoudit klienty, kteří jsou významní z hlediska jejich hranic nulových emisí, jejich příslušných profilů skleníkových plynů a jejich vyhlídek na dekarbonizaci a transformaci. Při vývoji rámce pro počáteční hodnocení podle odvětví se Citi zaměřila na klienty, u kterých má závazné korporátní úvěrové linky a u kterých byla emisní stopa významná z hlediska výchozího stavu a hranic každého odvětví. Tento proces zahrnuje bankovní klienty Skupiny, u kterých se jedná o zkoumání. Cílem šablony, která zahrnuje vstupy z CRAS (Committee for Reporting and Advisory Assessment - systém hodnocení emisí skleníkových plynů), je agregovat informace (pokud jsou k dispozici) a perspektivy, které pomohou pochopit příslušné profily skleníkových plynů klientů a jejich vyhlídky na dekarbonizaci a transformaci. CRAS je nástroj pro hodnocení na úrovni klienta, který byl začleněn do pracovních postupů Skupiny pro úvěrové upisování v různých odvětvích, což vede k lepší due diligence klientů a informovanějším rozhodnutím o riziku.

V roce 2023 byla šablona zavedena pro relevantní klienty v odvětví automobilové výroby a oceli. Bankovní týmy byly proškoleny v vyplňování šablony a pochopení transformačních vyhlídek klientů. Poté se mezioborový tým složený z odborníků na klima a odvětví zapojil do procesu přezkumu a zpochybňování počátečních zjištění příslušných bankovních týmů. Na základě této interní spolupráce byli kontrolovaní klienti kategorizováni s ohledem na určité atributy transformace relevantní pro jejich odvětví. Vývoj a implementace šablony ve spojení s hodnocením jejich výsledků je i nadále iterativním procesem.

Cíle

Ačkoliv Skupina nestanovila cíl financování emisí na úrovni subjektu, přispívá k dosažení cílů Citi. Skupina nesleduje účinnost opatření v rámci šablony pro přezkum nulových čistých emisí na úrovni Skupiny.

Udržitelné finance

Podniky v rámci Citi poskytují svým klientům služby na podporu jejich cesty k udržitelnosti a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství. Tato aktivita může také přispět k cíli Citi v oblasti udržitelného financování a k závazkům Citi k nulovým emisím. Citi i nadále začleňuje udržitelné financování do svých propojených podniků. Podniky provádějí širokou škálu environmentálních a sociálních aktivit, ale pro aktivity, které Skupina financuje nebo usnadňuje, aby se započítávaly do globálního cíle Citi v oblasti udržitelného financování, platí specifická kritéria. Skupina má příležitosti financovat odvětví a produkty, které jsou nedílnou součástí nízkouhlíkové ekonomiky, a podporuje své klienty v jejich cílech v oblasti energetické transformace a udržitelnosti. Produkty, služby a odborné znalosti, které Skupina poskytuje, zahrnují příležitosti k poskytování označených produktů udržitelného financování, jako jsou úvěry vázané na udržitelnost a financování udržitelného dodavatelského řetězce, a také další produkty a služby. Produkty a služby jsou integrovány do obchodního modelu a strategie Skupiny a jsou podporovány specializovanými týmy napříč podniky Citi.

Zásady

Skupina řídí příležitosti vyplývající z poskytování produktů a služeb udržitelného financování, a to především prostřednictvím svých divizí Služby, Trhy, Bankovníctví a Wealth. Skupina se nesnažila vyvíjet formální zásady na úrovni CEP týkající se těchto aktivit, protože jsou řízeny prostřednictvím akcí a cílů Skupiny, které jsou podrobně popsány níže.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Akce

Produkty a služby udržitelného financování

Podniky v celé Skupině pracují na identifikaci příležitostí k poskytování produktů a služeb klientům na podporu jejich cílů v oblasti udržitelnosti a energetické transformace. Skupina i nadále začleňuje udržitelné financování do všech svých divizí – Trhy, Služby, Bankovníctví a Majetek – s cílem oslovit klienty. Tyto produkty a služby poskytují řešení, která mohou podpořit zmírňování změny klimatu, ale mohou také vytvářet příležitosti k podpoře klientů Skupiny v jejich úsilí o odolnost vůči změně klimatu a transformaci.

Produkty a služby Skupiny v oblasti udržitelného financování, jako jsou úvěry vázané na udržitelnost a financování udržitelného dodavatelského řetězce, jsou k dispozici klientům a mohou pokrývat různé časové horizonty v závislosti na typu produktu nebo služby. Tyto produkty přispívají k cíli Citi v oblasti udržitelného financování ve výši 1 bilionu dolarů, ale nejsou vázány na dosažení žádných politických cílů. Některé z klíčových způsobů, jakými se Skupina snaží integrovat podporu svých klientů při dosahování jejich úsilí o přechod na nízkouhlíkovou energii a dalších cílů udržitelnosti, naleznete v části Obchodní strategie. Příležitosti v oblasti udržitelného financování identifikují obchodní jednotky a zohledňují je ve strategickém plánu Skupiny. Tyto příležitosti mohou vyplynout z řady událostí souvisejících s transformací v oblasti klimatu, které jsou relevantní pro klienty Skupiny. Ačkoli byl DMA využit k identifikaci dopadů, rizik a příležitostí, Skupina nevyužívá analýzu odolnosti ani analýzu scénářů k identifikaci nebo řízení příležitostí.²⁰

Cíle

Skupina přispívá k cíli Citi dosáhnout do roku 2030 1 bilionu dolarů v oblasti udržitelného financování. Ačkoli si Skupina nestanovila cíl v oblasti udržitelného financování pro své vlastní portfolio, podporuje tento cíl Citi prostřednictvím svých aktivit v oblasti produktů a služeb udržitelného financování. Skupina sleduje efektivitu svých aktivit v oblasti udržitelného financování jejich agregací globálně na úrovni Citi a pokrok je každoročně zveřejňován.

Další informace týkající se změny klimatu

Interní stanovení cen uhlíku

Skupina nezačleňuje interní systémy stanovování cen uhlíku do svých iniciativ v oblasti udržitelnosti. V důsledku toho se Skupina na tyto mechanismy nespolehá jako na vodítko pro rozhodování ani jako na pobídky k přijímání politik a cílů souvisejících s klimatem.

Závazek Citi k nulovým čistým emisím

Skupina v současné době nemá zavedený plán přechodu, který by odrážel požadavky ESRS. Skupina však očekává, že bude reagovat na veškeré požadavky plánování klimatické transformace specifické pro danou subjektu v rámci časových harmonogramů platných regulačních a právních požadavků, jako jsou například pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) k řízení environmentálních, sociálních a správních (ESG) rizik. Skupina dále přispívá k základnímu závazku Citi k nulovým emisím, který zahrnuje dosažení nulových čistých operací do roku 2030 a nulových čistých emisí z finanční činnosti do roku 2050.

Shrnutí obchodních aktivit Skupiny a jejích produktů a služeb souvisejících s udržitelností naleznete v části Obchodní strategie na straně 15.²⁰

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Metriky

Emise skleníkových plynů

Hrubé emise skleníkových plynů 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

	Skupina
Emise skleníkových plynů v rámci 1. stupně	
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci 1. stupně (tCO ₂ eq)	1 320
Procento emisí skleníkových plynů v rámci rozsahu 1 z regulovaných systémů obchodování s emisemi	0
Emise skleníkových plynů v rámci 2. stupně	
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci rozsahu 2 podle lokality (tCO ₂ eq)	13 224
Hrubé tržní emise skleníkových plynů v rámci rozsahu 2 (tCO ₂ eq)	4 687
Významný rozsah 3 Emise skleníkových plynů	
Celkové hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO ₂ eq) ²¹	5 510 255
Celkové emise skleníkových plynů	
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) (tCO ₂ eq)	5 524 799
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) (tCO ₂ eq)	5 516 263

Výše uvedená tabulka konsoliduje hrubé emise 1., 2. a 3. stupně a celkové emise skleníkových plynů pro Skupinu. Pro emise 1. a 2. stupně spravuje BHW svou ekologickou stopu odděleně od zbytku skupiny a používá určité metodiky a předpoklady, které se liší od metodik a předpokladů používaných zbytkem Skupiny.

Emise přidružených společností, společných podniků, nekonsolidovaných dceřiných společností nebo smluvních ujednání v rozsahu 1 a 2, které jsou společnými ujednáními, ale nejsou strukturovány prostřednictvím subjektu, nad kterým má Skupina provozní kontrolu, nejsou považovány za významné a nebyly zahrnuty do výše uvedené tabulky.

Kategorie rozsahu 3 jsou hodnoceny z hlediska významnosti pomocí sedmi kritérií: Velikost, Vliv, Riziko, Zainteresované strany, Outsourcing, Pokyny pro daný sektor a Další pokyny, jak je uvedeno v tabulce 6.1 normy GHG Corporate Value Chain a v normě ISO 14064 - 1:2018, oddíl H. Kategorie je považována za významnou, pokud splňuje kritéria velikosti, a kategorii lze považovat za významnou i po přezkoumání všech zbývajících kritérií. Podle tohoto kritéria nejsou kategorie rozsahu 3 1-14 významné pro podnikání Skupiny. Kategorie 15 je v současné době jedinou kategorií rozsahu 3, která je pro podnikání Skupiny významná. Další pokyny naleznete v části Metodika financovaných emisí této zprávy.

*Účetní metodiky – Emise rozsahu 1 a 2**Organizační a provozní hranice*

Emise Skupiny jsou vypočítány v souladu s revidovaným vydáním standardu Corporate Accounting and Reporting Standard (revidované vydání) protokolu o skleníkových plynech. Hranice inventáře skleníkových plynů jsou definovány s využitím přístupu provozní kontroly a zahrnují emise z provozů, nad nimiž má Skupina provozní kontrolu. CEP konkrétně definuje hranice svého vykazování tak, aby zahrnovaly pouze zařízení, která vlastní nebo si pronajímá, a také zařízení, kde její zaměstnanci zabírají 67 % nebo více celkové plochy zařízení. Zařízení splňující kterékoli z těchto kritérií jsou zahrnuta do hranice vykazování a je vykázáno 100 % jejich emisí. Zařízení, která nesplňují žádné z těchto kritérií, jsou z hranice vykazování vyloučena.

Emise Skupiny jsou rozděleny podle rozsahu působnosti v souladu s Rámcovým protokolem o skleníkových plynech. Rozsah 1 zahrnuje přímé emise Skupiny ze spalování paliv a fugitivní emise. Rozsah 2 zahrnuje nepřímé emise z nákupu elektřiny, dálkového vytápění, páry nebo chlazení. Výpočtové předpoklady a odhadovací metody pro výpočet emisí jsou uvedeny níže.

Metodiku naleznete v části Financované emise na straně 44.²¹

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Žitní prostředí (pokračování)

Metodologie a předpoklady

U emisí kategorie 1 souvisejících s provozem nemovitostí má Skupina přímou nebo primární kontrolu nad prostory, které obsazují její obchodní jednotky, a shromažďuje z těchto míst informace o spotřebě energie a paliva. Emise kategorie 1 nemovitostí Skupiny zahrnují také fugitivní emise z chladiv. Fugitivní emise z chladiv jsou kvantifikovány na základě skutečného množství vyměněného chladiva. Množství vyměněného chladiva se považuje za ekvivalentní množství chladiva ztraceného jako fugitivní emise. V zařízeních, kde Skupina nemá k dispozici skutečná data o chladivech, se odhady provádějí na základě intenzit fugitivních emisí na čtvereční stopu každého typu zařízení, odvozených ze zařízení, kde jsou data k dispozici. Emise firemních vozidel jsou také zahrnuty do emisí kategorie 1 Skupiny (z vozového parku Bank Handlowy). Skupina nepodává zprávy o emisích CO₂ z biologicky vázaného uhlíku. Vykazovací hranice Skupiny nezahrnují lokality, které se účastní systému obchodování s emisemi.

Skupina provádí výpočet hrubých emisí Scope 2 v souladu s podnikovým standardem GHG Protocol a pokyny Scope 2 pro měření a vykazování emisí založených na trhu a lokalitě. Metoda založená na lokalitě odráží průměrnou intenzitu emisí ze sítí, ve kterých dochází ke spotřebě energie. Tržní metoda odráží smluvní ujednání, jako jsou certifikáty energetických atributů nebo smlouvy o nákupu elektřiny, na jejichž základě Skupina nakupuje elektřinu a/nebo environmentální atributy bezemisní elektřiny od konkrétních dodavatelů nebo zdrojů. Při výpočtu emisí skleníkových plynů Scope 2 v CEP bylo zohledněno 33 % smluvních ujednání jako záruka původu a 48 % smluvních nástrojů jako smlouvy o zeleném tarifu s atributy sdružené energie. Odhady

Vzhledem k velikosti portfolia a počtu dodavatelů energií, které Skupina využívá, existují případy, kdy nejsou skutečná data na úrovni budovy k dispozici a pro shromáždění dat pro měsíční a roční reporting jsou někdy nezbytná odhadovaná data. Poměry spotřeby na metr čtvereční, vypočítané s použitím dostupných dat u podobných typů zařízení, se používají k odhadu spotřeby u budov, kde má Skupina provozní kontrolu, ale neobdrží žádná měřitelná data o životním prostředí a je známo, že Skupina na daném místě spotřebovává část nebo veškerou energii, vodu a produkuje odpad. Příklady mohou zahrnovat maloobchodní prostory, které nejsou provozovány a nejsou vždy přímo měřeny, nebo kde jsou poplatky za vodu a elektřinu zahrnuty v nájemní smlouvě. Pokud je známo, že nemovitost v rámci pozemku obdrží skutečné faktury, ale faktury nebyly doručeny do data uzávěrky pro měsíční reporting, zadávají se akruální hodnoty na základě spotřeby za stejný měsíc v předchozím roce.

Biogenní emise

Biogenní emise CO₂ ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy v kategorii 1 činí 36 t CO₂. Biogenní emise vznikají spalováním biosložek obsažených v benzinu a motorové naftě používaných pro potřeby vozového parku, generátorů a požárních čerpadel Bank Handlowy.

Metriky intenzity emisí skleníkových plynů

	Skupina
Intenzita emisí skleníkových plynů na čistý příjem²²	
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) na čistý příjem (tCO ₂ eq/milion USD)	1 014
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý příjem (tCO ₂ eq/milion USD)	1 012
Čistý příjem použitý k výpočtu intenzity emisí skleníkových plynů (v milionech USD) ²³	5 451
Čistý příjem (ostatní)	0
Celkové čisté tržby (ve finančních výkazech, miliony USD)	5 451

Součet čísel se nemusí z důvodu zaokrouhlování shodovat s celkovým počtem.²²

Stejnou metriku čistých výnosů naleznete v části „Klíčové ukazatele výkonnosti“ na straně 7 a v „Konsolidovaném výkazu zisku a ztráty“ na straně 90.²³

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Účetní metodiky

Intenzita emisí skleníkových plynů se vypočítá vydělením celkových emisí skleníkových plynů čistými příjmy, což je uvedeno pro tržní a lokalizační metodu. Provádí se validace, aby se zajistil soulad s údaji vykázanými ve finančních výkazech. Celkové lokalizační emise skleníkových plynů se vypočítávají kombinací emisí skleníkových plynů skupiny v rozsahu 1 (tCO₂eq), hrubých lokalizačních emisí skleníkových plynů v rozsahu 2 (tCO₂eq) a celkových hrubých nepřímých emisí skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO₂eq). Celkové tržní emise skleníkových plynů se v současné době vypočítávají kombinací celkových emisí skleníkových plynů skupiny v rozsahu 1 (tCO₂eq), hrubých tržních emisí skleníkových plynů v rozsahu 2 (tCO₂eq) a celkových hrubých nepřímých emisí skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO₂eq).

Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím metrik uhlíkových kreditů

Účetní metodiky

Citi nakupuje dobrovolné ověřené uhlíkové kredity od třetích stran. Ty se skládají z portfolia kreditů zaměřených na přírodní zdroje, energetickou účinnost a ničení metanu. Tyto kredity pocházejí z projektů na odstraňování uhlíku nebo snižování emisí na různých místech po celém světě. Jsou ověřovány organizacemi pro standardizaci kvality, jako jsou American Carbon Registry, Verra, Climate Action Reserve a Gold Standard. Nákupy uhlíkových kreditů se provádějí na úrovni Citi, a proto je nelze rozdělit podle budov nebo subjektů, a proto Skupina nemůže zveřejňovat uhlíkové kredity spojené s jejími vlastními operacemi.

Metodika financovaných emisí

Účetní metodiky

Citi se v roce 2020 připojila k Partnerství pro uhlíkové účetnictví (PCAF) a s využitím zdrojů a odborných znalostí Citi vypočítává financované emise s využitím nesplacených prostředků (prostředků skutečně čerpaných klientem z dostupného úvěru) podle standardu PCAF. V souladu s metodikou PCAF, pokud jsou finanční informace k dispozici, ale klient nezveřejňuje emise, používá Skupina emisní faktor z výnosů k odhadu emisí klienta a k přiřazení emisí, jak je uvedeno výše. Pokud finanční informace pro klienty nejsou k dispozici, Skupina na dostupné finanční informace pro klienta použila průměrný faktor intenzity emisí v odvětví (k dispozici v databázi emisních faktorů PCAF) na základě primární klasifikace odvětví klienta. V současné době neexistuje jediný globální poskytovatel dat napříč odvětvími, který by adekvátně a konzistentně pokrýval potřebný rozsah dat pro analýzu emisí a posouzení fyzických a přechodových rizik v rámci operací a portfolií Skupiny. Místo toho Skupina získává historická vykazovaná data a využívá určité externí dodavatele, jako je CDP (dříve Carbon Disclosure Project) a S&P Global Sustainable1, k doplnění stávajících dat s cílem uspokojit specifické potřeby. Citi také v případě potřeby využívá databázi emisních faktorů PCAF k doplnění mezer v datech.

Vymezení rozsahu odvětví

Třídy aktiv a sektory PCAF pro výpočty financovaných emisí jsou upřednostňovány na základě řady faktorů, včetně uhlíkové náročnosti, rozsahu financování, dostupnosti dat, použitelnosti na obchodní model Citi a postupů v odvětví. Skupina vykazuje financované emise z odvětví s vysokými emisemi, kde si Citi stanovila průběžné cíle. Odvětví s vysokými emisemi byla definována s odkazem na Pokyny pro stanovování klimatických cílů pro banky Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí (UNEPFI). U ostatních činností, kde Citi nestanovila cíle, Citi tyto sektory do výpočtů financovaných emisí nezahrnula. Více než 87 % investic a úvěrů nespadá do odvětví s vysokými emisemi, jak je definováno, a nebyly zahrnuty do výpočtů financovaných emisí, jak je vykazovala Skupina. Provedené výpočty byly provedeny s ohledem na pokyny uvedené v PCAF. Výpočty financovaných emisí zahrnují úvěrové portfolio pro následující odvětví s vysokou uhlíkovou náročností: hliník, automobilový průmysl, letectví, cement, energetika, lodní doprava, ocel a těžba tepelného uhlí. Tři odvětví s nejvyššími emisemi jsou energetika, energetika a ocel. Emise kategorií Scope 1 a 2 byly zahrnuty do všech níže uvedených odvětví a kategorie Scope 3 byly zahrnuty pro

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

několik níže uvedených odvětví. Další podrobnosti o metodikách specifických pro jednotlivá odvětví jsou uvedeny níže. Strukturované produkty (např. deriváty, zajištění nebo obchodování) jsou z tohoto rozsahu analýzy vyloučeny.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Hliník:

Hranice odvětví pro hliníkářský sektor se zaměřuje na subjekty, které se podílejí na segmentech hodnotového řetězce primární výroby, recyklace a polotovarů. To je v souladu s pokyny Rámce pro udržitelné financování hliníku (SAFF) a zahrnuje nejvýznamnější zdroje emisí pro daný sektor. Vzhledem k tomu, že absolutní emise se u společností, které splňují kritéria pro výrobu hliníku, spoléhají na emisní stopy společností, které splňují kritéria pro výrobu hliníku, ale mohou být diverzifikované, odráží absolutní emisní stopa hliníku Skupiny veškeré korporátní operace těchto diverzifikovaných společností, a proto více než emise související s hliníkem. Hranice pevného systému SAFF zahrnuje emise kategorie 3 z upstreamu, kategorie 1 – nakupované zboží a služby, a emise kategorie 3 z upstreamu, kategorie 3 – činnosti související s palivy a energií.

Automobilová výroba:

Hranice odvětví pro sektor automobilové výroby se zaměřuje na výrobce originálních zařízení (OEM) lehkých užitkových vozidel. U úvěrů pro sektor automobilové výroby jsou emise z výfuku v rámci Scope 3 uhlíkově nejintenzivnějším segmentem hodnotového řetězce vozidel. Proto se pro automobilový sektor při výpočtech emisí financovaných v rámci Scope 3 používá kategorie 11 Scope 3 – využití prodaných produktů.

Letectví:

Hranice odvětví pro letectví zahrnuje pro výpočty absolutních emisí osobní leteckou dopravu, pronajímatele letadel a leteckou nákladní dopravu. Výpočty financovaných emisí zahrnují provoz letadel, jakož i emise měřené v celém životním cyklu leteckého paliva od těžby až po spalování. Metrika intenzity portfolia v letectví zahrnuje pouze osobní leteckou dopravu a leteckou nákladní dopravu. V případě letectví se financované emise v rámci rozsahu 3 počítají pro kategorii 3 – činnosti související s palivem a energií a kategorií 13 – navazující pronajatá aktiva. To je v souladu s podstatnými emisemi v rámci rozsahu 3 identifikovanými v pokynech Pegasus a s výpočtovým přístupem „od nuly po probuzení“ (WTW).

Cement:

Hranice odvětví pro cementářský sektor zahrnuje emise z výroby slínku a cementu v rozsahu 1 a rozsahu 2 (podle lokality), jelikož se jedná o činnosti s nejvyššími emisemi v hodnotovém řetězci výroby cementu.

Energie:

Hranice odvětví pro absolutně financované emise zahrnuje všechny segmenty hodnotového řetězce v energetice: upstream, midstream a downstream. Emise oborů 1 a 2 jsou zahrnuty pro všechny subjekty. U subjektů v těžbě ropy, těžbě zemního plynu a rafinaci Skupina zahrnuje emise oboru 3 kategorie 11 – využití prodaných produktů, protože tyto emise představují nejvýznamnější zdroje emisí pro společnosti v těchto odvětvích.

Výkon:

V sektoru energetiky pocházejí emise skleníkových plynů převážně ze spalování paliv k výrobě elektřiny (tj. emise rozsahu 1), a proto je hranicí odvětví pro sektor energetiky emise protistran v rozsahu 1 a 2. Pokud jde o absolutní emise, Skupina zahrnuje subjekty v rámci hodnotového řetězce energetiky, včetně výroby, přenosu a distribuce.

Doprava:

Skupina se při určování protistran, které spadají pod Poseidonovy principy, řídila pokyny, přičemž se zaměřila na provozovatele lodí a přepravní služby, přičemž vyloučila subjekty zapojené do výroby paliv, stavby lodí, pozemní dopravy a využívání/likvidace lodí a nákladu na konci jejich životnosti. Absolutní financované emise zahrnují vztahy, které jsou zahrnuty v Poseidonových principech, a názvy, které byly identifikovány jako provozovatelé lodí a přepravní služby bankovním týmem Citi pro přepravu. Výpočet skóre klimatické shody podle Poseidonových principů za fiskální

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

rok 2023 zahrnoval provozovatele nákladních lodí, osobní lodní dopravu a společnosti poskytující přepravní služby, které splňovaly rozsah analýzy financovaných emisí.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Ocel:

Skupina se při určování protistran, které spadají pod působnost emisí, řídila pokyny Principy udržitelného hospodářství v oceli (SSP), přičemž se zaměřila na výrobce surové oceli a zároveň z rozsahu financovaného vykazování emisí vyloučila výrobce a zpracovatele nerezové oceli. U úvěrů pro ocelářský sektor existuje vysoká míra variability emisí v rozsahu 3 vzhledem ke složitosti procesů výroby finálních ocelových výrobků a rozdílům mezi různými ocelárnami (např. integrované vs. neintegrované ocelárny). Pevná hranice systému SSP zahrnuje emise rozsahu 3 v předprodeji, kategorie 1 – nakoupené zboží a služby, a emise rozsahu 3 v následném procesu, kategorie 10 – zpracování prodaných výrobků. Emise rozsahu 3, kategorie 1 a kategorie 10.

Těžba energetického uhlí:

Hranice odvětví pro sektor těžby energetického uhlí zahrnuje protistrany v rozsahu s ≥ 5 % příjmů generovaných z těžby energetického uhlí. Těžební společnosti, které produkují pouze hutní uhlí, jsou vyloučeny. U společností, které produkují jak energetické, tak hutní uhlí, zahrnují výpočty financovaných emisí emisí rozsahu 1 a 2 vyplývajících z činností v oblasti těžby energetického i hutního uhlí, ale odhady rozsahu 3 jsou založeny pouze na produkci energetického uhlí. Rozsah 3 Spalování produktů energetického uhlí Emise rozsahu 3 představují uhlíkově nejnáročnější segment hodnotového řetězce těžby energetického uhlí. Tyto emise patří do rozsahu 3, kategorie 11 – využití prodaných produktů a jsou považovány za „downstream“ v hodnotovém řetězci. Společnost CEP nemá žádnou expozici vůči protistranám, které financovaly emise vypočítané v rámci sektoru těžby energetického uhlí.

Odhady

PCAF zavedla hierarchii kvality dat, kterou Citi používá k hodnocení odhadů emisí pro všechny klienty Skupiny. Skóre dat se pohybuje od 1 do 5, přičemž skóre označuje zveřejněné a třetí stranou ověřené emise – data nejvyšší kvality – a skóre označuje nejvyšší úroveň odhadu na základě emisních faktorů ekonomické činnosti v jednotlivých odvětvích – data nejnižší kvality. Bez dat specifických pro klienta mohou odhady na úrovni odvětví vést k nižší přesnosti odhadu emisí klientů. Citi pracuje na zlepšení dat, která používá, což následně zpřesní výsledky výpočtů, které Skupina uvádí ve svých ročních zveřejněních. Z celkových emisí financovaných v rámci Scope 3 ve výši 5 510 255 tCO₂eq pochází 4 368 279 tCO₂eq z emisí vypočítaných s použitím primárních dat získaných od dodavatelů nebo jiných partnerů v hodnotovém řetězci, což představuje 79 % celkových emisí financovaných v rámci Scope 3. Údaje o emisích se skóre nebo 2 jsou považovány za primární údaje od dodavatelů, údaje se skóre 3–5 nejsou považovány za primární údaje.

Zpoždění dat o emisích

Kvalita a dostupnost dat týkajících se klimatu i nadále představuje značnou výzvu. V době analýzy uvedené v této zprávě byla data dostupná pro výpočet financovaných emisí a intenzity emisí, jakož i pro měření pokroku, vzhledem k tehdejší dostupnosti dat téměř dva roky stará. Datový tým Skupiny spolupracuje s předními agregačními dodavateli korporátního zveřejňování informací o environmentálních metrikách; zpoždění v reportování a sběru dat je však i nadále obtížné řešit. Skupina proto v současné době čelí nesouladu dat – používá finanční data za rok 2023 k reprezentaci své úvěrové expozice a finančních údajů klientů, ale porovnává je s emisemi za rok 2022. Skupina doufá, že se data o emisích budou i nadále zlepšovat a že se datové zpoždění s vývojem režimů zveřejňování zmenší.

Skupina bude i přes toto omezení i nadále transparentní ohledně dopadů datového zpoždění a zároveň bude plnit své klimatické závazky.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Energie

Metriky spotřeby energie

Skupina nepůsobí v odvětvích s vysokým dopadem na klima, jak jsou definována v sekcích A až H a sekci L klasifikace NACE (jak je definováno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288). Spotřeba energie z fosilních paliv členěná podle spotřeby paliv z uhlí a uhelných produktů, ropy a ropných produktů, zemního plynu, ostatních fosilních zdrojů a spotřeby nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry nebo chladu z fosilních zdrojů se proto nevyžaduje ke zveřejnění.

Údaje o spotřebě energie Skupiny uvedené v níže uvedených tabulkách se vztahují pouze k jejím vlastním operacím.

Spotřeba energie a mix	Skupina
Celková spotřeba fosilních energií (MWh)	27,469
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	68 %
Spotřeba z jaderných zdrojů (MWh)	2,978
Podíl spotřeby z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	7 %
Spotřeba paliva z obnovitelných zdrojů, včetně biomasy (zahrnuje také průmyslový a komunální odpad biologického původu, bioplyn, obnovitelný vodík atd.) (MWh)	2,251
Spotřeba nakoupené nebo pořízené elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů (MWh)	7,355
Spotřeba vlastní vyrobené energie z nepalivových obnovitelných zdrojů (MWh)	46
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	9,653
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	24 %
Celková spotřeba energie (MWh)	40,101

Účetní metodiky

Pro rozdělení celkové spotřeby energie Skupina rozděluje nakoupenou elektřinu na své podkladové zdroje energie (fosilní paliva, obnovitelné zdroje a jaderná energie) s použitím procentuálního podílu každého zdroje energie pro danou zemi s využitím datové sady Mezinárodní energetické agentury (IEA) (tj. Světové energetické bilance). Nakoupená elektřina je rozdělena proporcionálně podle těchto podílů. Skupina poté přidá všechny aktuálně sledované typy energie ve Skupině k příslušným podkladovým zdrojům energie z fosilních paliv, obnovitelných zdrojů a jaderné energie (tj. dálková pára, nafta, topný olej, LPG a zemní plyn). Hodnotový podíl za každou zemi se používá pro reporting na základě lokality a trhu.

Při výpočtu spotřeby energie ve Skupině byl použit následující předpoklad: U pronajatých prostor je zahrnuta energie spotřebovaná přímo v kontrolovaných pronajatých prostorách a energie spotřebovaná dodavateli a prodejci obchodujícími se Skupinou nebo jejím jménem v prostorách Skupiny. Energie spotřebovaná subjekty mimo Skupinu, jako například prostory, které mohou být pronajaty nebo podpronajaty jiným podnikům mimo Skupinu, je vyloučena. Bank Handlowy odděleně odděluje svou spotřebu energie od zbytku skupiny a používá určité metodiky a předpoklady, které se liší od metodik a předpokladů používaných zbytkem Skupiny.

Odhady spotřeby elektřiny se používají v budovách, kde není k dispozici měřená spotřeba elektřiny a kde Skupina sdílí užívání s subjekty mimo Skupinu. Globálně známé odhady (GKE) se vztahují na budovy pod provozní kontrolou Skupiny, pro které nejsou k dispozici žádné měřitelné údaje o životním prostředí, přestože je známo, že Skupina v daném místě spotřebovává část nebo veškerou energii. Příklady mohou zahrnovat maloobchodní prostory bez servisu, které nejsou vždy přímo měřeny, nebo kde jsou poplatky za elektřinu zahrnuty v nájemní smlouvě. Některé údaje navíc nejsou v době uzávěrky zprávy k dispozici a odhadují se na základě skutečných údajů z budov s včasným hlášením. Použité časové rozlišení představují hodnoty ze stejného měsíce předchozího roku.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální

Vlastní právní síla

Zavedení

Pracovní podmínky a příležitosti k prohlubování kvalifikace zaměstnanců a kariérnímu postupu jsou důležité pro strategii a obchodní model Skupiny, protože ovlivňují schopnost Skupiny přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou pracovní sílu. Skupina chápe důležitost pracovního prostředí, které uznává osobní talent a zásluhy, cení si rozmanitého zázemí a zkušeností a podporuje své zaměstnance v skloubení jejich profesního a osobního života.

Níže uvedené dopady a příležitosti byly identifikovány v rámci dvojitého posouzení významnosti (DMA). Více informací naleznete v části Metodika dvojitého posouzení významnosti v této zprávě.

Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou		
Dopad nebo příležitost	Hodnotový řetězec / časový horizont	Popis
Investice do pracovní síly skupiny		
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	Další práva související s prací; rovné zacházení a příležitosti pro všechny Pokud je dohled Skupiny nad pracovními podmínkami a dalšími právy pracovníků v jejich operacích nedostatečný, mohlo by to vést k negativním dopadům na členy jejich zaměstnanců, včetně dopadů, jako je diskriminace a obtěžování, nedostatečné nebo nerovné mzdy, narušování svobody sdružování, sociálního dialogu nebo kolektivního vyjednávání nebo nadměrná pracovní doba.
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	Pracovní podmínky Nedodržování stanovených politik, kontrol a předpisů týkajících se pracovních podmínek zaměstnanců ze strany Skupiny by mohlo mít negativní dopady na její vlastní zaměstnance.
Příležitost	Vlastní provoz	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny Skupina má příležitost zavést programy, které zaměstnancům umožní kariérní postup a zároveň podpoří jejich rodiny a vytvoří udržitelné pracovní prostředí v bance. Tyto iniciativy mají potenciál generovat dlouhodobou hodnotu prostřednictvím udržení zaměstnanců, snížení provozních nákladů a potenciálního růstu produktivity a tržeb.

Rozsah pracovní síly skupiny

Při hodnocení skutečných a potenciálních dopadů, rizik a příležitostí Skupiny byly zohledněny jak zaměstnanecké, tak i nezaměstnanecké skupiny, spolu s organizační strukturou a umístěním jejich pracovníků. Do rozsahu zveřejnění jsou proto zahrnuty všechny osoby v rámci pracovní síly Skupiny, které by mohly být podstatně ovlivněny nebo které by mohly Skupinu podstatně ovlivnit. V další části této části se pojmem „pracovní síla“ rozumí jak zaměstnanci, tak nezaměstnanci (jak je definováno níže), pokud není uvedeno jinak.

Skupina pro tyto účely považuje za zaměstnance stálé i dočasné zaměstnance přímo zaměstnané Skupinou. Za nezaměstnance Skupina považuje ty, kteří nejsou přímo zaměstnáni Skupinou, ale dodávají Skupině pracovní sílu (včetně agenturních pracovníků, učňů, konzultantů, dodavatelů a nepřímo řízených pracovníků).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Skupina v různé míře přímo komunikuje se svými vlastními zaměstnanci, kteří zastupují různá prostředí a zkušenosti, prostřednictvím několika kanálů, aby pochopila jejich perspektivy. Mezi kanály používané k pochopení těchto jedinečných perspektiv patří Citi Inclusion Networks, každoroční průzkum Voice of the Employee (VOE), Citi Perspectives (dříve Citi Blog) a Ethics Hotline.

Investice do pracovní síly skupiny

Dopady a příležitosti týkající se pracovní síly Skupiny jsou důležité pro strategii a podnikání Skupiny, jelikož se týkají pracovních podmínek a příležitostí ke zvyšování kvalifikace zaměstnanců a kariérního postupu. Skupina chápe důležitost udržování odpovídajících pracovních podmínek a dodržování lidských práv ve všech svých činnostech. Skupina chápe, že nedostatečné odhalování a řešení nedostatečných pracovních podmínek může mít rozsáhlé dopady na pracovní sílu Skupiny. Může to také ovlivnit schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu, což je důležité pro úspěch podnikání Skupiny.

Pokud nebudou takové dopady na její pracovní sílu efektivně řízeny, může být omezena schopnost Skupiny přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu, což může mít dopad na obchodní aktivity Skupiny. V rámci snahy učinit ze Skupiny žádané místo pro její pracovní sílu se strategická transformace Citi zaměřuje na upřednostňování jejích lidí. Modernizuje a zjednodušuje operace Citi, aby se Skupina stala lepší bankou pro své klienty. Prostřednictvím této strategické transformace bude Skupina i nadále vyhodnocovat odolnost své strategie ve stejných krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých časových horizontech, jaké byly využity pro DMA.

Skupina dále vyhledává příležitosti k rozvoji a vylepšení stávajících programů souvisejících s kariérním postupem a osobním rozvojem s cílem vytvořit dlouhodobou hodnotu jak pro své zaměstnance, tak pro své podnikání. Úspěch této příležitosti závisí na rozvoji těchto programů ze strany Citi a na podpoře svých zaměstnanců, jakož i na aktivním zapojení zaměstnanců. Příležitost dále posílit programy kariérního rozvoje a poskytovat benefity na podporu zaměstnanců a jejich rodin se vztahuje na zaměstnance v rámci vlastní pracovní síly Skupiny. Tato příležitost se přímo nevztahuje na většinu nezaměstnanců, u kterých Skupina nemá kontrolu nad kariérním rozvojem, odměňováním ani benefity.

Jak je uvedeno v části Další informace týkající se změny klimatu ve zprávě, Skupina v současné době nemá formální plán klimatické transformace. Proto nebyly zjištěny žádné významné dopady na vlastní zaměstnance Skupiny.

Zásady

Skupina dodržuje zásady Citi, které podporují řízení dopadů Skupiny týkajících se pracovních podmínek a pracovních práv, jako je Politika řízení rizik v oblasti lidského kapitálu a Politika eskalace. Skupina rovněž zavedla zásady Citi týkající se dopadu Skupiny na odhalování a řešení problémů s cílem předcházet diskriminaci, jako je Globální politika proti diskriminaci a obtěžování a Politika eskalace. Tyto zásady se vztahují na CEP a její konsolidované dceřiné společnosti v souladu s místními zákony a předpisy. Tyto zásady jsou zaměstnancům Skupiny k dispozici prostřednictvím adresáře interních zásad.

Příležitost vytvářet programy kariérního rozvoje, které generují dlouhodobou hodnotu pro zaměstnance, nemá specifická pravidla, protože je řízena prostřednictvím akcí uvedených v části Akce této kapitoly.

Politika řízení rizik lidského kapitálu

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizik lidského kapitálu. Cílem zásad Citi pro řízení rizik lidského kapitálu je stanovit zásady pro implementaci konzistentního a kontrolovaného přístupu k identifikaci, reportování, monitorování a řízení rizik lidského kapitálu v celé Citi. Zásady nastiňují rizikovou ochotu Citi a zdůrazňují určité kroky, které nebudou v Citi tolerovány, včetně jakýchkoli diskriminačních praktik v zaměstnání nebo obtěžování.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Sociální síť (pokračování)

Tuto politiku vlastní globální vedoucí oddělení kontroly lidských zdrojů. Nedávno (v září 2024) bylo zahájeno povinné školení pro všechny manažery lidských zdrojů, které zdůrazňuje jejich roli v identifikaci a zmírňování rizik v oblasti lidského kapitálu.

Zásady eskalace

Skupina přijala zásady, které podporují řízení eskalací. Cílem zásad Citi pro eskalaci je stanovit zásady platné v celé Citi pro rychlou a konzistentní identifikaci, posouzení, eskalaci a řešení eskalačních záležitostí, které Citi definuje jako potenciální nebo skutečné záležitosti nebo jakékoli jiné situace, které mohou mít negativní dopady na Citi, včetně zaměstnanců. Tyto zásady se vztahují na eskalační záležitosti týkající se kategorií rizik a zahrnují protokoly, definované eskalační kanály a role a odpovědnosti za identifikaci, eskalaci a sledování eskalačních záležitostí.

Skupina se snaží jednat integritně a podporovat prostředí, kde se její vlastní zaměstnanci mohou ozvat a včas eskalovat záležitosti pomocí konzistentního celopodnikového procesu. Citi vyžaduje, aby její zaměstnanci eskalovali potenciální nebo skutečné záležitosti či situace, které mohou mít negativní dopad na Citi, svému manažerovi, manažerovi manažera nebo eskalačnímu kanálu. Více informací naleznete v části Eskalační kanály této zprávy.

Tato eskalační politika založená na principech poskytuje zaměstnancům informace o požadavcích a zdrojích pro eskalaci a stanoví celostátní přístup k zajištění standardizovaného a konzistentního řešení eskalačních záležitostí. Za tuto politiku odpovídá vedoucí oddělení eskalací. Školení zahrnující klíčové aspekty této politiky je povinné pro všechny členy jejich zaměstnanců.

Aby byla umožněna přístup k účinným opravným prostředkům, má Citi vícevrstvý přístup k tomu, aby zaměstnanci a další osoby mohli eskalovat porušení nebo potenciální porušení zákona, předpisů, porušení politik Citi nebo Kodexu chování. Globální etická linka Citi umožňuje zaměstnancům a členům třetích stran, včetně členů široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování etické kanceláři Citi. K dispozici je telefonní linka s vícejazyčnou podporou a také interní a veřejně přístupné webové stránky, které usnadňují podávání obav.

Obavy jsou přezkoumávány a posuzovány z hlediska vhodného postupu k řešení vznesených problémů. Podrobnosti o přezkumech a vyšetřování jsou uvedeny v Kodexu chování, kterým se řídí etické chování. S obavami se zachází co nejdůvěrněji, v souladu s potřebou danou záležitostí vyšetřit a řešit. Obavy lze vznést anonymně nebo s uvedením zdroje, v souladu s platnými zákony a předpisy.

Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení diskriminace a obtěžování. Cílem globální politiky Citi proti diskriminaci a obtěžování je zakázat diskriminaci, obtěžování a odvetu za podání stížnosti, a tím povzbudit jednotlivce, aby se ozvali a nahlásili protiprávní chování.

Tyto zásady vlastní globální vedoucí oddělení pro vztahy se zaměstnanci a personální politiku a řídí je Globální rada pro personální politiku.

Tato politika, která se týká podpory prostředí vzájemného respektu, profesionality a inkluzivity, poskytuje zaměstnancům pochopení typu chování, které není povoleno, a důsledků, kterým mohou čelit, pokud se k tomuto typu chování dopustí nebo jej neeskalují. I když si země a regiony mohou zachovat vlastní politiky, všechny takové politiky musí splňovat minimální standardy stanovené v těchto zásadách v rozsahu povoleném zákonem.

Tato ochranná opatření a zásady rovněž podporují vytváření odpovídajících pracovních podmínek pro všechny a příležitost posílit podnikání Skupiny tím, že umožní jejím zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Všichni zaměstnanci absolvují povinné školení, které je vzdělává v tématech, kterými se tato politika zabývá.

Globální politika proti diskriminaci a obtěžování dále stanoví očekávání Citi ohledně respektujícího, bezpečného a důstojného pracovního prostředí, ve kterém mohou zaměstnanci i ostatní dosáhnout své nejvyšší úrovně individuálního rozvoje.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

produktivity a netoleruje nezákonnou diskriminaci ani obtěžování na základě rasy, pohlaví/genderu, těhotenství, genderové identity nebo projevu, barvy pleti, vyznání, náboženství, národního původu, národnosti, občanství nebo imigračního statusu, věku, fyzického nebo duševního postižení či zdravotního stavu, genetické informace, rodinného stavu (včetně registrovaných partnerství a registrovaných svazků), sexuální orientace, kultury, původu, rodinného nebo pečovatelského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, nezaměstnanosti, statusu oběti domácího násilí nebo jiného důvodu zakázaného zákonem, bez ohledu na to, zda je taková individuální ochrana vynucována nebo nařízena místními zákony v zemích, kde Skupina působí.

Skupina se snaží plnit své zákonné závazky týkající se začleňování. Ačkoli nemá žádné konkrétní politické závazky týkající se začleňování, využívá relevantní síť Citi Inclusion Networks, které jsou podrobněji popsány v části zprávy o inkluzivním a rovném pracovním prostředí, k vytvoření podpůrného prostředí.

Skupina podniká přiměřené kroky k účinné prevenci, zmírňování a nápravě případů diskriminace. Jsou distribuována školení na podporu pochopení a implementace Globální politiky proti diskriminaci a obtěžování. Noví zaměstnanci jsou povinni absolvovat školení, které zahrnuje typy chování zakázané v rámci Politiky proti diskriminaci a obtěžování.

Akce

Skupina považuje dodržování politik, kontrol a předpisů týkajících se pracovních podmínek za důležité pro blahobyt a spokojenost svých zaměstnanců. Skupina se dále snaží maximalizovat dlouhodobou hodnotu generovanou udržením zaměstnanců, snížením provozních nákladů a potenciálním růstem produktivity a tržeb tím, že zaměstnancům poskytuje příležitosti k kariérnímu růstu a zároveň k podpoře jejich rodin.

Skupina přijímá globální zásady Citi s výjimkou případů, kdy jsou tyto zásady a programy v rozporu s místními požadavky dané země. Za zásady specifické pro danou zemi, které mohou být vytvořeny, pokud to vyžaduje zákon, odpovídají ředitelé pro lidské zdroje (CHRO) v každé zemi, kde Skupina působí. V rámci lidských zdrojů (HR) existují specializované podtýmy, jako například pro vztahy se zaměstnanci a personální politiku, pro Total Rewards a pro řízení a zapojení talentů, které jsou zase odpovědné za konkrétní oblasti těchto zásad.

Zatímco pracovníci Skupiny jsou zodpovědní za dodržování těchto zásad, zaměstnanci s rolí v oblasti řízení lidí, označovaní jako manažeři, mají jedinečnou odpovědnost. Ta zahrnuje povinnost vytvořit respektující pracovní prostředí, neprodleně zasáhnout, když zaznamenají nevhodné chování, eskalovat obavy a podporovat interakce mezi zaměstnanci, které splňují očekávání Skupiny ohledně respektujícího prostředí.

Citi každoročně poskytuje zaměstnancům skupiny školení o kodexu chování, aby zvládla potenciální dopady spojené s nedodržováním politik Citi. Potenciální negativní dopady na zaměstnance jsou dále řešeny na základě poznatků z průzkumu VOE týkajících se zkušeností zaměstnanců s prací v Citi.

Výhody a programy pro pohodu

Kromě prevence a zmírňování negativních dopadů souvisejících s pracovními podmínkami je oblastí, na kterou se Skupina trvale zaměřuje, i možnost vytvářet programy pro zaměstnance, které umožňují kariérní postup a podporují jejich blahobyt a blahobyt jejich rodin. Prostřednictvím řady benefitních programů a dalších iniciativ Skupina pracuje na budování kultury blahobytu, která podporuje fyzické, duševní, sociální a finanční zdraví zaměstnanců a pomáhá jim dosáhnout úspěchu v práci i mimo ni.

Příkladem programu je program Be Well, což je bezplatný a důvěrný zdroj, který poskytuje podporu v oblasti duševního zdraví, jako je telemedicínské poradenství v oblasti duševního zdraví, pro většinu evropských zemí, včetně těch, kde Skupina působí.

Skupina má síť benefitů, akcí a zdrojů. Jednou z příležitostí je šestitýdenní Citi Global Fitness Challenge, která je dostupná prostřednictvím webu a mobilní aplikace. Citi také vydává čtvrtletní newsletter s názvem „Highlight on Health“ (Zásadní témata zdraví), který sepisuje tým Live Well at Citi. Tento newsletter je sdílen globálně e-mailem a zveřejňován na Live Well at Citi SharePoint Hub.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

stránka. Tým Live Well at Citi poskytuje zaměstnancům po celém světě znalosti, zdroje a aktivity na podporu pohody.

Skupina klade důraz na kulturu pohody. Prostřednictvím svých poradenských a behaviorálních programů v oblasti zdraví a osvěty Skupina pěstuje porozumění a podporu v oblasti problémů s duševním zdravím. Aby pomohla manažerům rozpoznat příznaky a získat dovednosti a pocit pohodlí pro podporu zaměstnanců, kteří se potýkají s problémy s duševním zdravím, spustila Citi globální workshopy o duševním zdraví, které se konají dvakrát ročně na pracovištích a v nichž jsou proškoleny tisíce manažerů. Citi je navíc členem MindForward Alliance, globální neziskové organizace, která se zabývá rozvojem duševního zdraví na pracovišti.

Základní benefity Skupiny jsou nabízeny zaměstnancům CEP v souladu s místními zákony. Základní benefity podporují zaměstnance v různých fázích života, včetně ochrany v případě zdravotní potřeby nebo neočekávaných situací. Kromě základních benefitů, pokud to místní legislativa umožňuje, Skupina také poskytuje minimální standard placené mateřské a rodičovské dovolené; pomáhá s pokrytím nákladů spojených s adopcí; a nabízí placenou dovolenou, ať už z krátkodobých důvodů nebo pro zájmy mimo práci.

Zdravé budovy WELL

Skupina také přizpůsobila a vyvinula způsob práce zaměstnanců prostřednictvím svého současného flexibilního hybridního pracovního modelu, aby zaměstnancům umožnila lépe integrovat práci a život a zároveň jim poskytla výhody společného osobního setkání. Skupina se zaměřuje na práci tak, aby podporovala spolupráci a smysluplné propojení, maximalizovala příležitosti ke stáží a vzdělávání, využívala technologie ve prospěch Skupiny a podporovala blahobyt a sounáležitost zaměstnanců.

Aby společnost Citi doplnila pohodu zaměstnanců bezpečnými, zdravými a zabezpečenými fyzickými pracovními prostory, obnovila pro svá zařízení Citi po celém světě hodnocení WELL Health-Safety, které ukazuje, že její budovy představují bezpečné a zdravé prostředí pro zaměstnance, zákazníky a návštěvníky. Standard WELL Building je systém založený na výkonnosti pro měření, certifikaci a monitorování prvků zastavěného prostředí, které mají vliv na lidské zdraví a pohodu. Více informací o provozní stopě skupiny a udržitelných budovách naleznete v části Udržitelný provoz této zprávy.

Řízení a náprava dopadů

Skupina určuje vhodná a požadovaná opatření k reakci na negativní dopady na své zaměstnance a pokud je to možné, přijímá preventivní a nápravná opatření k zajištění vhodné nápravy.

Současní zaměstnanci a další osoby, které mají, měly nebo mohou mít pracovněprávní vztah se společností Citi, například bývalí zaměstnanci, mohou vznést obavy, včetně těch, které se týkají negativních dopadů na zaměstnance Citi, oddělení pro vztahy se zaměstnanci, personální oddělení, bezpečnostní a vyšetřovací služby Citi, oddělení pro nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů a právní oddělení. Tyto zdroje musí neprodleně postoupit veškeré stížnosti zaměstnanců obdržené kanceláři pro etiku, pokud to nezakazují místní zákony nebo předpisy. Kancelář pro etiku posoudí stížnost zaměstnance a přidělí ji příslušné funkci k vyšetřování. Obavy jsou vyšetřovány a v případě opodstatněných důvodů vedou k přijetí opatření v rámci organizace.

Kariérní vzdělávání, zvyšování kvalifikace a rozvoj

Skupina se zaměřuje na pomoc zaměstnancům s získáváním znalostí a dovedností, které podporují kariérní rozvoj a růst. Skupina nabízí řadu školení pro zaměstnance, aby si mohli najít programy, které nejlépe odpovídají jejich potřebám a cílům.

Citi poskytuje školení, která pomáhají zaměstnancům skupiny s kariérním růstem, a nabízí cílené vzdělávací příležitosti pro rozvoj leadershipu, individuálního vedení, profesních dovedností a technických dovedností. V souladu s benefity nabízenými v některých zemích poskytuje CEP některým zaměstnancům pomoc s výplatou školného na podporu dosaženého vzdělání a některým zaměstnancům proplácí způsobilé výdaje hrazené z vlastní kapsy.

ZPRÁVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování) **Sociální síť (pokračování)**

Skupina nabízí v průběhu roku řadu příležitostí ke školení v oblasti vedení pro manažery a zaměstnance na témata, jako je například vedení zaměřené na člověka.

Skupina se v případě potřeby snaží upřednostňovat povyšování svých zaměstnanců a obsazování volných pozic v rámci Skupiny.

Inkluzivní pracovní prostředí s rovnými příležitostmi

Přístup Skupiny k řízení a zapojení talentů je v souladu s přístupem Citi, který se zaměřuje na následující principy:

- Pracovní síla složená z nejlepších talentů z nejširšího dostupného spektra umožňuje Citi co nejlépe sloužit svým klientům a komunitám po celém světě. Citi si již dlouho jasně uvědomuje výhody, které plynou z pracovní síly s různorodým zázemím, zkušenostmi a perspektivami, protože to Citi umožňuje lépe sloužit svým klientům a komunitám. Vzhledem k globální působnosti Citi je to vždy prioritou a Citi i nadále podporuje své zaměstnance ze všech prostředí. Zajištění toho, aby ti nejlepší a nejbystřejší chtěli být v Citi, je nezbytné pro pokračování v jejich prioritách, kterými je dosahování silných obchodních výsledků.
- Iniciativy Citi zaměřené na talenty a angažovanost umožňují jejím zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Citi je hrdá na svou dlouholetou historii meritokracie a přitahování, udržení a rozvoje špičkových talentů. Citi se snaží udržovat pracovní prostředí, kde se její zaměstnanci cítí začlenění, protože to umožňuje každému, aby v Citi přispěl svým nejlepším výkonem. Citi působí v oblasti služeb, což znamená, že přilákání špičkových talentů a zajištění jejich prosperity v Citi je pro její výkon zásadní.
- Jak uvádí jeden z principů vedení Citi, Citi si cení různých perspektiv a učí se z nich, aby překonala očekávání zainteresovaných stran. Citi se tímto principem řídí a těší se mnoha obohacujícím příležitostem k poznávání a prožívání kultur a dědictví, které reprezentuje její globální základna zaměstnanců, stejně jako její klienti a partneři po celém světě. Tyto zkušenosti a její síť Citi Inclusion Networks jsou otevřené zaměstnancům všech prostředí a všichni zaměstnanci jsou vítáni a povzbuzováni k účasti.
- Citi se snaží dodržovat platné zákony v místech, kde působí. I když se snaží o co největší globální konzistenci, dodržování místních pravidel v každém z míst, kde Citi podniká, může vyžadovat určité rozdíly v přístupu. Dodržování zákona znamená, že Citi bude i nadále poskytovat rovné pracovní příležitosti. Citi nebude tolerovat diskriminaci ani obtěžování jakéhokoli druhu.

Skupina chápe důležitost pracovního prostředí, ve kterém jsou uznávány osobní talenty a zásluhy, ceněny rozmanité zázemí a zkušenosti, respektováno soukromí a zaměstnanci jsou podporováni při sladění profesního a osobního života.

Kodex chování je průvodcem etického chování Skupiny. Bez ohledu na roli jednotlivce ve Skupině je odpovědný za jeho pochopení a dodržování. Jak je uvedeno výše, Citi poskytuje školení v oblasti kodexu chování zaměstnancům Skupiny při jejich nástupu do zaměstnání a zaměstnanci absolvují každoroční školení v oblasti kodexu chování.

Citi zavedla klíčová opatření, aby Skupina zůstala skvělým místem pro práci – kde se lidé mohou profesně i osobně rozvíjet. Mezi nejdůležitější z těchto opatření patří:

- Globální iniciativa Allyship 365, otevřená všem zainteresovaným zaměstnancům, včetně zaměstnanců Skupiny, se zaměřuje na pěstování spojení, včetně workshopů Upstander, které propagují inkluzivitu a solidaritu proti antisemitismu, islamofobii, stigmatizaci duševního zdraví a dalším formám bigotnosti.
- Školení zaměřená na lidsko-centrické vedení pro výkonné ředitele, členy představenstva a zkušené manažery, včetně těch ze skupiny, se zaměřuje na nalezení rovnováhy mezi péčí o týmy a dosahováním lepších výsledků pro klienty. Účastníci se učí, jak prosazovat odpovědnost a zároveň zůstat vstřícní a vytvářet psychologicky bezpečné prostředí, kde se lidé cítí dobře při sdílení svých názorů.
- Kromě programu zpětného mentoringu pro LGBTQIA+ osoby, který provozuje Citi, spustila Citi také podobné programy pro osoby se zdravotním postižením a neurodiverzitu, vedené sítí Citi Disability Network, a jeden program zaměřený na podporu mezigenerační empatie a povědomí, vedený sítí Citi Generations Network. Tyto

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

programy zpětného mentoringu jsou otevřené všem zainteresovaným zaměstnancům, včetně zaměstnanců Skupiny.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Další informace o pracovní síle

Lidská práva

Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny

Ačkoli se nejedná o zásady, Citi má Prohlášení o lidských právech, které nastiňuje přístup Citi k respektování lidských práv a udržování vysokých etických standardů v zemích, kde působí. Skupina se nesnažila vyvíjet formální zásady na úrovni CEP týkající se lidských práv, protože jsou spravovány prostřednictvím Prohlášení Citi o lidských právech. Kodex chování Citi se ve vztahu k jejím vlastním zaměstnancům výslovně zabývá obchodováním s lidmi, nucenou/povinnou prací a dětskou prací. Skupina neuznává, že by jakákoli z jejích vlastních operací byla vystavena významnému riziku incidentů nucené práce nebo dětské práce v kterékoli zemi, kde působí.

Citi, včetně Skupiny, podporuje ochranu a naplňování lidských práv po celém světě a řídí se základními principy lidských práv, jako jsou ty uvedené ve Všeobecné deklaraci lidských práv OSN a v Deklaraci Mezinárodní organizace práce (MOP) o základních principech a právech v práci (včetně základních úmluv). Citi, včetně Skupiny, usiluje o podnikání v souladu s očekáváními formulovanými pro společnosti v Obecných principech OSN v oblasti podnikání a lidských práv.

Skupina se snaží zajistit, aby její postupy nezpůsobovaly ani nepřispívaly k negativním dopadům na její zaměstnance. Skupina se proto řídí Prohlášením Citi o lidských právech, které zahrnuje ochranu zaměstnanců, včetně práva na soukromí. Citi dále poskytuje zaměstnancům řádné školení, aby si chránili své soukromí a pečlivě nakládali s jejich údaji.

Pro zaměstnance Citi Prohlášení a Kodex stanoví několik ochranných opatření, například následující:

Zamezení diskriminace v zaměstnání

Zásady Citi přísně zakazují diskriminaci nebo obtěžování na základě rasy, pohlaví, genderové identity (včetně statusu ošetrovatelství), těhotenství, genderové identity nebo projevu, barvy pleti, vyznání, náboženství, národního původu, národnosti, občanství, věku, fyzického nebo duševního postižení nebo zdravotního stavu, jak je definováno v platných zákonech, genetické informace, rodinného stavu (včetně registrovaných partnerství a registrovaných svazků, jak jsou definovány a uznány platnými zákony), sexuální orientace, kultury, původu, rodinného nebo pečovatelského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, nezaměstnanosti, statusu oběti domácího násilí nebo jiného důvodu zakázaného zákonem.

Práva zaměstnanců na ochranu osobních údajů

Prostřednictvím svého Globálního programu ochrany soukromí se Citi snaží respektovat práva svých zaměstnanců na soukromí tím, že do svých interních zásad začleňuje jejich ochranu. Citi rovněž nabízí školení a propaguje povědomí o důležitosti pečlivého nakládání s vlastními údaji a údaji klientů Citi, aby si zaměstnanci mohli v co největší míře zachovat své soukromí. Vzdělávání o udržování povědomí o neustále se měnících a rostoucích obavách o soukromí je součástí závazku Skupiny k ochraně soukromí.

Přístup k účinnému oprávněnému prostředku

Citi zkoumá způsoby, jak zlepšit svůj přístup k respektování lidských práv, a to prostřednictvím spolupráce s různými skupinami po celém světě, včetně svých zaměstnanců, regulačních orgánů, občanské společnosti, investorů, partnerských finančních institucí, zákazníků a klientů. Citi také pořádá školení pro své zaměstnance o kodexu chování Citi, který obsahuje část o lidských právech. Citi spolupracuje s řadou zúčastněných stran na otázkách týkajících se lidských práv. Související informace sdílí ve výroční zprávě Citi o udržitelnosti a na svých webových stránkách.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Pro dopady spojené s činností Skupiny a její rolí jako zaměstnavatele má Skupina víceúrovňový přístup k eskalaci porušení nebo potenciálního porušení zákona, předpisů, porušení politik Citi nebo kodexu chování ze strany zaměstnanců a dalších osob. Eskalační politika Citi, kterou Skupina dodržuje, vyžaduje, aby zaměstnanci Skupiny tyto obavy eskalovali.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Součástí přístupu Skupiny je globální etická linka Citi. Tato linka umožňuje zaměstnancům a jakýmkoli třetím stranám, včetně široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování kanceláři pro etiku Citi s uvedením zdroje nebo anonymně. Citi, včetně Skupiny, dále zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření vůči komukoli, kdo vznese obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování; požaduje přiměřené úpravy z důvodu zdravotního postižení, těhotenství nebo náboženského přesvědčení; hlásí podezření z porušení zákona, nařízení, pravidla nebo porušení zásad, standardů či postupů; nebo se účastní následného vyšetřování takových obav.

Práva pracujících

Prohlášení a kodex Citi, kterými se Skupina řídí, sice neospravedlňují dětskou práci a nucenou práci, ale tyto zásady neospravedlňují. Prohlášení a kodex Citi dále potvrzují svobodu sdružování, právo organizovat se a kolektivně vyjednávat, stejnou odměnu a zákaz diskriminace na trhu práce.

Zdraví a bezpečnost

Skupina usiluje o udržování bezpečného, zabezpečeného a zdravého pracoviště. Skupina přijala Zásady bezpečnosti a požární ochrany Citi, které podporují ochranu jejích zaměstnanců. Ačkoli se nejedná o zásady, Kodex chování dále podporuje Zásady bezpečnosti a požární ochrany, protože popisuje chování k dosažení cíle bezpečného a zdravého pracoviště. Na úrovni jednotlivých zemí existují další zásady prevence nehod a bezpečnosti a ochrany zdraví, které lépe dodržují místní předpisy.

Zásady bezpečnosti požární ochrany společnost Citi

Politika bezpečnosti a požární bezpečnosti společnosti Citi stanoví zásady pro bezpečnost a požární bezpečnost pro pobočky a subjekty Citi a řídí podstatné dopady týkající se udržování odpovídajících pracovních podmínek a podpory bezpečného a zabezpečeného pracovního prostředí. Účelem této politiky je stanovit a implementovat požadavky na výběr lokality, bezpečnou výstavbu a výstavbu zařízení Citi s ohledem na požární bezpečnost, které vycházejí především z publikací Rady pro mezinárodní požární předpisy a dalších ustanovení, jako je Mezinárodní stavební předpis a Mezinárodní požární předpis.

Tato politika se vztahuje na společnost CEP a její konsolidované dceřiné společnosti v souladu s místními zákony a předpisy. Vlastníkem politiky je vedoucí oddělení bezpečnosti Citi Security and Investigative Services (CSIS) a bezpečnostní program Citi.

Bezpečnostní a požární bezpečnost Citi je zaměstnancům Skupiny k dispozici prostřednictvím adresáře interních zásad. CSIS musí ve spolupráci s obchodními jednotkami a/nebo funkcemi pracovat na zvyšování povědomí o informacích, které popisují jejich odpovědnosti v oblasti bezpečnosti a požární bezpečnosti, a to jejich zpřístupněním zaměstnancům Skupiny. Kromě toho existuje školicí program pro určené pracovníky v oblasti bezpečnosti a požární bezpečnosti.

Zapojení zaměstnanců

Pracovní síla Skupiny je hnací silou jejího pokroku a její schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu je důležitá pro úspěch jejího podnikání. Skupina pracuje na podpoře kultury excelence pro své lidi investováním do jejich růstu a blahobytu, což je hnací silou inovací pro Skupinu. Tato kultura excelence je závislá na zapojení a perspektivách členů jejích vlastních zaměstnanců, kteří informují o přijímaných rozhodnutích a prováděných činnostech za účelem řízení dopadů negativních potenciálních dopadů, které může její podnikání představovat.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Aby Skupina identifikovala a pochopila tyto perspektivy, komunikuje přímo se svými vlastními zaměstnanci a jejich zástupci prostřednictvím následujících prostředků:

- Firemní intranet, e-mail, newslettery a schůzky
- Průzkumy VOE
- Sítě pro začlenění a Citi Green Champions
- Online školení

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

- Hodnocení výkonu
- Blog Citi (Perspektivy Citi)

Tyto metody zapojení poskytují Skupině informace, které pomáhají vedení Skupiny informovat o jejich potenciálních významných dopadech.

Roční průzkum VOE, který Citi provádí, poskytl cenné poznatky týkající se angažovanosti zaměstnanců a jejich vnímání Citi. Cílem průzkumu VOE je porozumět zkušenostem a perspektivám zaměstnanců ohledně pracovního prostředí a firemní kultury Citi. Každá divize a funkce CEP má přístup k výsledkům VOE své organizace. Výkonný výbor a představenstvo CEP dostávají souhrnné výsledky subjektů a v průběhu roku jsou jim poskytovány ad hoc akční plány VOE. Výsledky průzkumu umožňují skupině přijmout vhodná opatření k podpoře zlepšení.

V rámci průzkumu Citi žádá své zaměstnance, aby se podělili o své zkušenosti s prací v Citi, což zahrnuje hodnocení položek týkajících se jejich pohody, sladění pracovního a osobního života, úrovně stresu a obecně toho, jak může Citi dále umožnit svým zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Průzkum také pomáhá skupině monitorovat pracovní podmínky a podporovat tak úspěch jejich zaměstnanců. Zpětná vazba od zaměstnanců prostřednictvím průzkumu VOE může podpořit její úsilí o udržení jejich spokojenosti zejména s pracovními podmínkami.

Jednou z metod, jakými Citi hodnotí efektivitu svého úsilí zaměřeného na zaměstnance, je průzkum VOE. Zpětná vazba od zaměstnanců Citi je klíčová pro strategii Citi a její pokračující úsilí o zjednodušení Citi. Na základě výsledků tohoto průzkumu se zaměstnanci Citi cítí zodpovědní za otevřenou identifikaci a eskalaci problémů, které pro Citi představují riziko.

Skupina bere výsledky průzkumu VOE vážně a snaží se své zaměstnance informovat o tom, jak na základě výsledků průzkumu reaguje. Existuje mnoho případů, kdy jednotlivé funkce v organizaci využívají výsledky VOE ke zlepšení procesů, poskytování lepší podpory zaměstnancům a zlepšování způsobů práce. Skupina také využívá výsledky průzkumu VOE k vylepšení svého programu kariérního rozvoje zaměstnanců a snaží se integrovat jejich společné požadavky a oblasti zájmu tak, aby lépe odrážely potřeby a kariérní ambice zaměstnanců. V roce 2023 Skupina spustila iniciativu KAFKA (Keep Advancing and Focus on Key Activities – Neustále se rozvíjejte a zaměřujte se na klíčové aktivity), která vyvažuje benefity s pozitivní kulturou na pracovišti, aby byla zajištěna trvalá angažovanost a motivace zaměstnanců.

Všichni zaměstnanci jsou povinni hlásit obavy týkající se chování nebo situací, které by mohly ohrozit Skupinu nebo její zákazníky. Jak je uvedeno v celopodnikové eskalační politice, podrobně popsané v části Eskalační politika výše, jakmile je eskalován významný rizikový incident nebo problém, musí být všechny záležitosti eskalace zdokumentovány a sledovány po celou dobu jejich životního cyklu.

Četnost takových interakcí je primárně ad hoc, jelikož záležitosti jsou eskalovány prostřednictvím kanálů poskytovaných zaměstnancům Skupiny. Některé metody interakce mají pravidelnou kadenci, například průzkum VOE, který slouží jako každoroční interakce ke shromažďování cenných poznatků o zkušenostech zaměstnanců s prací v Citi a o tom, co je pro ně důležité při budování jejich kariéry v Citi. Kromě toho, aby se zdůraznilo, jak nahlašování obav vede ke smysluplným krokům v rámci Citi, poskytuje etická kancelář Citi zaměstnancům každoroční shrnutí typů obav, které obdržela, včetně těch, které vedly k nápravným opatřením.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Vzhledem k šíři svých aktivit a míře rozdílů mezi jurisdikcemi, ve kterých Skupina působí, nemá uzavřenou Globální rámcovou dohodu (GFA) vztahující se na všechny její zaměstnance. Skupina má místo toho zaměstnance, kteří jsou v řadě zemí, kde působí, zastoupeni odbory a radami zaměstnanců. Část zaměstnanců Skupiny je navíc kryta kolektivními smlouvami. Skupina se svými zaměstnanci a prostřednictvím těchto sdružení spolupracuje přímo a prostřednictvím těchto sdružení, aby projednala otázky, jako je bezpečnost a ochrana zdraví při práci, odměňování, pracovní doba, školení, kariérní rozvoj, flexibilita pracovní doby a rovné příležitosti. Tato přímá spolupráce umožňuje Skupině získat poznatky o názorech jejích zaměstnanců na tyto otázky, které pak využívá k informování o své průběžné strategii v rámci širší strategie.

Personální oddělení je primární funkcí a vedoucí personálního oddělení (CHRO) je nejvyšší osobou odpovědnou za zajištění zapojení vlastních zaměstnanců v souvislosti s řízením podstatných skutečností a

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

potenciální dopady. Personální oddělení a CHRO zajišťují dohled nad řízením zapojení pracovní síly, což je začleněno do strategického rozhodování Skupiny a rozvoje strategie Skupiny. Personální oddělení Skupiny poskytuje výkonnému výboru Skupiny aktuální informace o trendech v oblasti pracovní síly, oblastech potenciálního rizika a strategických iniciativách pro zapojení pracovní síly.

Klíčovým kanálem pro zapojení nedostatečně zastoupených skupin jsou síť Citi Inclusion Networks, které hrají klíčovou roli v podpoře kultury začleňování pro všechny. Síť pro začleňování jsou otevřené všem zaměstnancům, včetně zaměstnanců Skupiny, a nabízejí příležitosti k profesnímu rozvoji, mentoringu, navazování kontaktů a zapojení komunity. Pobočky sítě Citi Inclusion Network slouží jako místní zástupci jejích sítí pro začleňování. Mezi tyto síť patří Citi Disability Network, Generations and Families Matter, Citi Pride Network a Citi Women Network. Síť pro začleňování získávají smysluplné poznatky a sdílejí perspektivy se Citi prostřednictvím skupinových setkání, fokusních skupin a poslechových setkání.

Jak je uvedeno ve výše uvedených informacích, Skupina přijala několik mechanismů pro zapojení členů své pracovní síly a zavedla postupy pro začlenění výsledků zapojení do řízení dopadů.

Eskalační kanály

Skupina má pro své zaměstnance a zainteresované strany k dispozici řadu eskalačních kanálů, včetně těch, které jsou podrobně popsány v jejím Prohlášení o lidských právech a Kodexu chování Citi a v rámci jejích eskalačních zásad.

Pro členy vlastních zaměstnanců Skupiny jsou specifické kanály pro přímou eskalaci jejich obav nebo potřeb definovány v eskalační politice Citi takto:

- Bezpečnostní a vyšetřovací služby Citi (CSIS): Eskalace bezpečnostních, interních, podvodných a fyzických násilných záležitostí
- HR: Eskalovat záležitosti týkající se HR, které nebyly nahlášeny na linku pro etiku
- ICRM: Eskalace rizik souvisejících s dodržováním předpisů
- Právní záležitosti: Eskalace právních záležitostí nebo záležitostí souvisejících s vystavením se soudním sporům
- Kancelář pro etiku: S obavami se obraťte na kancelář pro etiku prostřednictvím linky pro etiku Citi. Obavy vznesené prostřednictvím linky pro etiku Citi lze podat anonymně.
- Hlavní kancelář pro informační bezpečnost (CISO): Záležitosti týkající se informační bezpečnosti

Všechny tyto kanály jsou zřízeny a spravovány společností Citi a jejími vlastními zdroji, nicméně linka pro etiku Citi je spravovaná služba poskytovaná softwarovou společností třetí strany.

Eskalační kanály jsou členům vlastní pracovní síly Skupiny zpřístupněny prostřednictvím různých médií, jako je osobní účast, online přístup, telefon a školení.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby své obavy hlásili svému manažerovi, ale pokud se při tom necítí dobře, Citi poskytuje řadu eskalačních zdrojů, včetně etické linky, kde mohou hlásit obavy týkající se neetického chování etické kanceláři Citi. Obavy jsou prošetřovány a v případě opodstatněnosti vedou k příslušným krokům, které mohou zahrnovat disciplinární opatření, ukončení vztahů s dodavateli, postoupení případu orgánům činným v trestním řízení nebo vládním orgánům, komunikaci se zaměstnanci, další školení, vylepšení kontrol a změny politik, obchodních procesů a postupů Citi.

Členové personálu Skupiny, kteří slouží jako primární uživatelé těchto kanálů a kteří jsou zodpovědní za eskalaci obav týkajících se porušení nebo potenciálního porušení zákona, nařízení, pravidla nebo porušení zásad, standardů, postupů nebo Kodexu chování, se mohou i nadále účastnit vyšetřování záležitostí eskalace a uzavření v případě potřeby. Toto zapojení pomáhá zvyšovat efektivitu kanálů prostřednictvím zmírňujících a nápravných opatření.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

v rozsahu nezbytném pro nápravu v maximální možné míře. Eskalační záležitosti musí být sledovány a monitorovány, jak je uvedeno v Zásadách eskalace, dokud není záležitost uzavřena.

Posouzení toho, zda si zaměstnanci Skupiny uvědomují struktury, které jim umožňují vyjadřovat své obavy a potřeby, a zda jim důvěřují, je zásadní pro efektivní fungování těchto kanálů. Naslouchání zaměstnancům je jedním z důležitých způsobů, jak Skupina hodnotí sílu etiky a odpovědnosti v celé Skupině. V rámci svého každoročního průzkumu Hlas zaměstnanců (Hlas zaměstnanců) Citi zahrnuje Index etiky, který shromažďuje zpětnou vazbu od zaměstnanců k řadě otázek, včetně jejich pocitu odpovědnosti za identifikaci a eskalaci problémů, které pro Citi představují riziko, a také důvěry, že Citi bude v případě porušení etických zásad jednat.

Skupina dále zřídila místní kanály pro hlášení oznamovatelů, kde je to vyžadováno k plnění jejich povinností podle směrnice EU o oznamování. Více informací naleznete v části Ochrana oznamovatelů.

Podrobnosti o politice Citi týkající se ochrany jednotlivců a odvetných opatření lze nalézt v části zprávy o řízení, která se týká kanceláře Citi pro etiku a globální politiky Citi v oblasti boje proti diskriminaci a obtěžování. Kodex chování, ačkoli není politikou, zahrnuje také opatření na ochranu před odvetnými opatřeními pro zaměstnance Skupiny.

Cíle

Skupina si nestanovila cíl pro své vlastní zaměstnance týkající se dopadů na pracovní podmínky a místo toho se spoléhá na své zásady, procesy a kontrolní mechanismy, aby zabránila nepříznivým dopadům na své zaměstnance. Skupina monitoruje hlášené záležitosti prostřednictvím eskalačních kanálů. Ačkoli se Skupina snaží předcházet negativním dopadům na své zaměstnance v souvislosti s pracovními podmínkami, nestanovila si cíl, který by mohl odradit od hlášení eskalačních záležitostí.

Skupina si uvědomuje příležitost spojenou se zaváděním programů, které zaměstnancům umožňují kariérní postup a zároveň podporují jejich rodiny a vytvářejí udržitelné pracovní prostředí. Skupina si pro tuto příležitost nestanovila žádný cíl a k pochopení aktuálního stavu spokojenosti zaměstnanců dává přednost využití poznatků z VOE.

Metriky

Charakteristika zaměstnanců

Metriky počtu zaměstnanců

Počet zaměstnanců podle pohlaví

V některých jurisdikcích umožňují kampaně Citi zaměřené na sebeidentifikaci zaměstnancům dobrovolně sdělit své sebeidentifikované pohlaví. Informace, které Skupina shromažďuje a spravuje, proto mohou být neúplné a neodrážet celkovou populaci jejích zaměstnanců. Údaje uvedené v níže uvedené tabulce představují nejlepší možnou reprezentaci zaměstnanců Skupiny na základě informací, které má Skupina k dispozici.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Pohlaví	Počet zaměstnanců
Muži	8,487
Ženy	8,054
Ostatní	4
Není hlášeno	5
Celkový počet zaměstnanců²⁴	16,550

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Počet zaměstnanců v zemích, kde má podnik alespoň 50 zaměstnanců představujících alespoň 10 % jeho celkového počtu zaměstnanců

Země	Počet zaměstnanců
Maďarsko	2 912
Irsko	2 604
Polsko	9 183

Zaměstnanci podle typu smlouvy a pohlaví

	Ženy	Muži	Ostatní	Nezveřejněno	Celkový ²⁵
Počet zaměstnanců	8 054	8 487	4	5	16 550
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců)	8 049	8 482	4	5	16 540
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců)	5	5	—	—	10
Počet zaměstnanců s negarantovanými hodinami (počet zaměstnanců)	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno

Zaměstnanci podle typu smlouvy a regionu

	Asie	Evropa	Celkem ²⁵
Počet zaměstnanců	1	16 549	16 550
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců)	1	16 539	16 540
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců)	—	10	10
Počet zaměstnanců s negarantovanými hodinami (počet zaměstnanců)	neuveďeno	neuveďeno	neuveďeno

Účetní metodiky

Metodika pro výpočet těchto čísel je popsána níže:

Celkový počet zaměstnanců se vypočítává agregací osob spravovaných v interních systémech a v souladu s předem definovaným kódem třídy pracovní síly. Tyto údaje se zveřejňují s využitím metodiky počítání zaměstnanců.

Celkový počet zaměstnanců je také uveden v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ na straně 128 a „Vykazování podle zemí“ na straně 252. Metrika počtu zaměstnanců uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti uvádí celkový počet zaměstnanců k 31. prosinci 2024, zatímco metriky v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ a „Vykazování podle zemí“ jsou uvedeny jako průměrný roční počet zaměstnanců.²⁴

Celkový počet zaměstnanců je také uveden v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ na straně 128 a „Vykazování podle zemí“ na straně 252. Metrika počtu zaměstnanců uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti uvádí celkový počet zaměstnanců k 31. prosinci 2024, zatímco metriky v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ a „Vykazování podle zemí“ jsou uvedeny jako průměrný roční počet zaměstnanců.²⁵

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Tato čísla navíc odpovídají stavu ke konci účetního období, tj. k 31. prosinci 2024. Většina zaměstnanců Skupiny jsou zaměstnanci na plný úvazek, na dobu neurčitou.

Fluktuace zaměstnanců

Ve sledovaném období opustilo Skupinu 1 878 zaměstnanců, což vedlo k celkové fluktuaci zaměstnanců ve výši 11,3 %. Tato míra se vypočítává na základě součtu počtu zaměstnanců, kteří odešli dobrovolně nebo z důvodu propuštění, dobrovolného odchodu do důchodu či úmrtí v zaměstnání, děleného průměrným počtem zaměstnanců. Toto číslo bylo vybráno, protože slouží jako nejreprezentativnější hodnota s ohledem na celkový počet zaměstnanců Skupiny.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Účetní metodiky

Skupina používá měsíční počet zaměstnanců a měsíční míru odchodu zaměstnanců za dané období k průměrování pro výpočet fluktuace zaměstnanců, aby určila počet zaměstnanců, kteří odešli dobrovolně z důvodu propuštění, odchodu do důchodu nebo úmrtí v pracovním poměru. Pro určení jmenovatele pro výpočet fluktuace Skupiny se rozhodla použít průměrný počet zaměstnanců za dané období.

Více informací o metodice použité k získání údajů o počtu zaměstnanců naleznete v části Metodiky účetnictví metrik počtu zaměstnanců.

Řízení a angažovanost talentů

Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku

Skupina definuje svou nejvyšší úroveň managementu jako vedoucí pracovníky, kteří jsou členy výkonného výboru CEP a o jednu úroveň managementu níže (zahrnující zaměstnance CEP, kteří zastávají pozici ředitele nebo vyšší). Nejvyšší úroveň managementu zahrnuje také ty, kteří zastávají role v předběžně schválené kontrolní funkci a role v kontrolní funkci 1. Celkem je tedy za „vrcholový management“ ve Skupině považováno 82 osob. Rozložení těchto osob podle pohlaví je znázorněno v tabulce níže.²⁶

Dalším aspektem rozmanitosti zaměstnanců je věk zaměstnanců Skupiny. V souladu s požadavky ESRS byli zaměstnanci rozděleni do tří skupin uvedených v níže uvedené tabulce.

Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku

	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců
Zaměstnanci na vrcholové úrovni managementu		
Muži	49	59.80 %
Ženy	33	40.20 %
Ostatní	0	— %
Věkové skupiny zaměstnanců		
mladší 30 let	3,726	22.5 %
30–50 let	11,011	66.5 %
Více než 50 let	1,813	11.0 %

Účetní metodiky

Pro výpočet počtu zaměstnanců a rozložení zaměstnanců podle pohlaví na úrovni vrcholového managementu používá Skupina seznam zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu na konci účetního období a pohlaví uvedené zaměstnanci k určení počtu a rozložení zaměstnanců podle pohlaví.

Pro výpočet genderového rozložení zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu Skupina vydělí počet zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu v každé genderové kategorii celkovým počtem zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu na konci vykazovaného období.

Pro výpočet počtu zaměstnanců v každé věkové skupině používá Skupina seznam zaměstnanců na konci účetního období a jejich data narození k výpočtu věku každého zaměstnance. Zaměstnanci jsou zařazeni do jedné z vykazovaných věkových skupin.

Pro výpočet věkového složení zaměstnanců Skupina vydělí celkový počet zaměstnanců v každé věkové skupině celkovým počtem zaměstnanců na konci účetního období.

Jak je definováno v zákoně o centrální bance (rámec individuální odpovědnosti) z roku 2023²⁶

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

Skupina uznává právo svých zaměstnanců svobodně se sdružovat a v řadě zemí, kde působí, má zaměstnance, kteří jsou organizováni v odborech, podpůrných radách a kolektivních smlouvách.

Pokud jde o zaměstnance, na základě dostupnosti informací a spoléhání se na sebeidentifikaci v konkrétních jurisdikcích pro určení působnosti kolektivních smluv je přibližně 25,1 % celkového počtu zaměstnanců Skupiny zahrnuto kolektivními smlouvami, jak jsou definovány ve standardech ESRS. Toto procento zahrnuje zaměstnance, na které se vztahují dohody uzavřené mezi Skupinou jako zaměstnavatelem nebo jako součástí skupiny zaměstnavatelů, a zaměstnance, kteří jsou zastoupeni osobami řádně zvolenými a zmocněnými jimi v souladu s platnými zákony.

Citi má v současné době uzavřenou dohodu o Evropské radě zaměstnanců (EWC) na základě článku 13 směrnice 94/45/ES se zástupci zaměstnanců zastoupenými v Komunikačním fóru Citibank (CCF). Účelem tohoto fóra je sdílet informace, vyměňovat si názory a účastnit se dialogu o obchodních a sociálních tématech týkajících se skupiny ve dvou nebo více evropských členských zemích CCF. Podmínky tohoto fóra jsou definovány v dohodě CCF, která byla poprvé uzavřena v roce 1999 a byla několikrát novelizována, naposledy v roce 2019.

CCF se skládá z 27 zástupců zaměstnanců z 24 zemí působnosti po celé Evropě, včetně zemí, kde pracují zaměstnanci skupiny. Řídí ho styčný výbor CCF, který se skládá z 5 zástupců CCF. Styčný výbor CCF se čtvrtletně schází s vrcholovými manažery a koordinuje tok informací mezi širší skupinou zástupců CCF. Zástupci CCF se scházejí jako skupina s vedením Citi alespoň jednou ročně na výroční konferenci.

	Krytí kolektivního vyjednávání	Sociální dialog
Míra pokrytí	Zaměstnanci – EHP (pro země s >50 zaměstnanci, kteří představují >10 % z celkového počtu zaměstnanců)	Zastoupení na pracovišti (pouze EHP) (pro země s >50 zaměstnanci, kteří představují >10 % celkového počtu zaměstnanců)
0–19 %	Polsko	Irsko / Maďarsko
20–39 %	0	0
40–59 %	0	Polsko
60–79 %	0	0
80–100 %	0	0

Zastoupení na pracovišti v Irsku a Maďarsku je 0 %.

Přiměřené mzdy

Skupina uplatňuje interní zásady a postupy, aby všem zaměstnancům vyplácela odpovídající mzdu. Při určování příslušných mzdových standardů pro každou jurisdikci Skupina pravidelně sleduje soulad mezi svými platebními postupy a místními zákony a předpisy oblastí, ve kterých působí.

Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)

Pro rok 2024 činil neupravený průměrný rozdíl v odměňování žen a mužů u zaměstnanců Skupiny 29,9 %. „Neupravený“ znamená, že analýza nezohledňuje legitimní faktory pro rozdíly v odměňování, jako je pracovní funkce, úroveň a zeměpisná poloha. Výsledek byl vypočítán s použitím dat k 19. srpnu 2024, která se významně neliší od 31. prosince 2024. Celkový počet zaměstnanců a úroveň odměn se významně nezměnily. Výsledek je založen na analýzovaném základním platu, jakož i na zaměstnaneckých příplatcích a motivačních odměnách.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

ZPRÁVA ŘEDITELŮ

Za rok končící 31. prosincem 2024

Sociální síť (pokračování)

Poměr celkové roční odměny nejlépe placeného jednotlivce k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců Skupiny byl pro vykazované období stanoven na 168,73 : 1.

Účetní metodiky

Výše uvedený rozdíl v odměňování žen a mužů využívá předepsanou metodiku ESRS.

Pro poměr celkové roční odměny nejlépe placeného jednotlivce k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců Skupina zohledňuje odměny všech zaměstnanců Skupiny (kromě nejlépe placeného jednotlivce), kteří byli zaměstnáni Skupinou k 31. prosinci 2024. Skupina identifikuje jednotlivou zemi s největším počtem zaměstnanců v rámci mediánu populace zaměstnanců Skupiny, aby zohlednila benefity kromě základního platu, příspěvku vázaného na pozici a motivačního odměňování.

Skupina identifikuje mediánového jednotlivce v rámci této podmnožiny a porovnává celkovou odměnu mediánu s celkovou odměnou nejlépe placeného zaměstnance, aby určila poměr. Skupina v této analýze neprovádí žádné úpravy o životní náklady.

Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví

Skupina klade důraz na udržování bezpečného, zabezpečeného a zdravého pracoviště. Požadavky na zásady pro dosažení tohoto cíle jsou popsány v jejím kodexu chování. Skupina má také několik zásad, postupů a norem, jako například zásady Citi Security and Fire Safety Policy, postupy Citi Fire Safety Procedures a bezpečnostní standardy Citi, na podporu ochrany svých zaměstnanců. Kromě těchto zásad, postupů a norem Skupina nemá centralizovaný systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci.

Jako finanční instituce nejsou členové pracovních sil Skupiny vystaveni inherentnímu nebezpečí vzhledem k povaze a odpovědnostem svých rolí. Z tohoto důvodu a vzhledem k nevýznamnosti informací v kontextu operací Skupiny nepředstavují metriky spojené s počtem úmrtí spolu s počtem a mírou pracovních úrazů pro účely této zprávy podstatné informace.

Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva

Jak je popsáno v Kodexu chování Citi, etické jednání není jen správná věc, ale také správný způsob, jak podnikat a co nejlépe sloužit svým klientům, kolegům, akcionářům a komunitám. Zaměstnanci Skupiny jsou povinni hlásit obavy týkající se chování nebo situací, které by mohly ohrozit Skupinu nebo její zákazníky. Zaměstnanci Skupiny mohou vznášet obavy, včetně obav z diskriminace nebo obtěžování, prostřednictvím řady eskalačních kanálů. Zaměstnanci Skupiny mohou také vznášet obavy prostřednictvím příslušných právních postupů. V této podkapitole jsou data a doprovodné informace pro BHW prezentovány odděleně od dat pro zbytek Skupiny, protože BHW používá určité metodiky, které jsou základem výpočtu jejích dat a které se liší od metodik používaných zbytkem Skupiny.

Skupina (kromě BHW)

Během sledovaného období bylo přijato 48 hlášení o případech diskriminace, včetně obtěžování, která byla vyšetřena v souladu s platnými politikami a postupy, nebo pokud byla vznesena v souvislosti s právním nárokem, byla řešena soudní cestou.²⁷

Během sledovaného období bylo obdrženo 56 stížností, které se týkaly záležitostí definovaných v odstavci 2 ESRS a které jsou považovány za podléhající hlášení podle bodu S1-17. Každá z těchto stížností byla prošetřena v souladu s platnými zásadami a postupy, nebo pokud byly vzneseny v souvislosti s právním nárokem, byla řešena soudní cestou.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

Celkový počet nahlašovatelných případů diskriminace, včetně obtěžování, byl stanoven s odkazem na interpretaci příslušných standardů pro hlášení, nikoli na širší definici podle Globální politiky Citi proti diskriminaci a obtěžování.²⁷

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

V důsledku výše uvedených incidentů a stížností nebyly vyplaceny žádné pokuty, regulační ani neregulační sankce ani náhrady škody.

Skupina působí v silně regulovaném odvětví napříč globálními obchodními jurisdikcemi, které zavádějí regulaci na ochranu pracovníků. Vzhledem k této skutečnosti a také k dodržování místních pracovněprávních zákonů a předpisů v oblastech, ve kterých působí, Skupina nepovažuje žádnou ze svých vlastních operací za provozovanou s významným nebo podstatným rizikem závažného porušování lidských práv, jako je nucená práce nebo dětská práce, a proto se tyto informace nepovažují za splňující kritéria pro významnost.

Účetní metodiky

V souladu s bodem S1-17 103(d) jsou uvedeny následující kontextové informace, které vysvětlují informace týkající se pracovních incidentů a/nebo stížností v rámci vlastních zaměstnanců („Pracovní incidenty“) a souvisejících pokut, sankcí nebo odškodnění vyplývajících z těchto pracovních incidentů.

Pro účely tohoto reportu zahrnují pracovní incidenty incidenty nebo stížnosti podané kanceláři pro etiku Citi, podané prostřednictvím formálního odvolacího procesu nebo interního postupu pro vyřizování stížností, podané prostřednictvím vlastního kanálu pro hlášení dané země nebo podané zahájením formálních právních procesů během vykazovaného období. V rozsahu, v jakém se tyto pracovní incidenty týkaly témat popsaných v S1-17 103(a) a (b), jsou tato čísla zahrnuta do tohoto počtu bez ohledu na to, zda byly incidenty a/nebo stížnosti opodstatněné. Tato čísla však nezahrnují neformální hrozby právních nároků podané prostřednictvím dopisu právníka, záležitosti podané neformálně ani záležitosti, které se nekvalifikují jako stížnost zaměstnance ve smyslu Zásad pro vyřizování stížností zaměstnanců skupiny, s výjimkou případů, kdy byla záležitost vznesena jako formální interní stížnost nebo se jednalo o kvalifikační problém podle pokynů vlastního kanálu pro hlášení dané země. Čísla uvedená v této části zahrnují hlášení od současných i bývalých zaměstnanců, osob se smlouvou se společností Citi o dodávání pracovní síly, tj. pracovníků a osob samostatně výdělečně činných/smluvních partnerů a/nebo agenturních pracovníků poskytovaných agenturou nebo jinou třetí stranou.

Pokud byl pracovní incident nahlášen na více než jednom fóru nebo se jednalo o odvolání proti stejnému pracovnímu incidentu v daném období, nebo pokud více stěžovatelů vzneslo incident nebo stížnost ohledně stejného pracovního incidentu, byl takový incident nebo problém nahlášen pouze jednou.

Při výpočtu pokut, regulačních a neregulačních sankcí a náhrad škod („Škody“) nebyly zahrnuty náhrady škody vyplacené v souvislosti s urovnáními, u nichž nedošlo k uznání odpovědnosti, jelikož tyto nároky byly sporné, a proto se jakékoli vyplacené částky nepovažují za škody vzniklé v důsledku pracovních úrazů.

Bank Handlowy w Warszawie SA

Společnost BHW provedla vlastní interní analýzu interpretace příslušných standardů pro podávání zpráv, včetně povinností společnosti BHW ohledně kvantitativních údajů, které je povinna zveřejňovat ohledně počtu pracovních incidentů, které je třeba hlásit podle 103(a) nebo 103(b) bodu S1-17 příslušných standardů pro podávání zpráv.

Každý zaměstnanec BHW může anonymně nahlásit porušení etických standardů prostřednictvím Etické linky příslušného člena představenstva BHW. Jedná se o zvláštní, nezávislý a autonomní komunikační kanál ve formě samostatné telefonní linky člena představenstva BHW a poštovní adresy pro korespondenci. Anonymní hlášení jsou směřována příslušnému členovi představenstva BHW odpovědnému za sektor řízení rizik nebo sektor finančních trhů a firemního bankovníctví (v případě zaměstnanců makléřského oddělení BHW) – telefonicky nebo dopisem prostřednictvím Etické linky. Hlášení týkající se člena představenstva BHW lze směřovat jeho dozorcí radě – dopisem nebo elektronicky.

Každý zaměstnanec společnosti BHW je povinen neprodleně nahlásit jakékoli neetické chování. Pravidla pro hlášení porušení jsou popsána v Kodexu chování pro zaměstnance BHW (Etický kodex).

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální síť (pokračování)

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Společnost BHW zavedla Postup pro vyřizování stížností podaných zaměstnanci BHW (Stížnosti zaměstnanců), který popisuje zásady, podle kterých mohou zaměstnanci a bývalí zaměstnanci BHW a uchazeči o zaměstnání hlásit nežádoucí chování v pracovním prostředí: diskriminaci, mobbing, obtěžování a sexuální obtěžování, a také postup pro vyřizování těchto stížností.

Zaměstnanci jsou povinni hlásit jakékoli obchodní záležitosti, které by mohly představovat potenciální hrozbu pro zájmy nebo pověst společnosti BHW, svým manažerům, zaměstnancům oddělení nezávislé kontroly a operačních rizik, zaměstnancům právní divize nebo zaměstnancům divize Compliance a v případech, které se týkají otázek týkajících se zaměstnanců, v souladu s Postupem pro vyřizování stížností podaných zaměstnanci společnosti BHW (Stížnosti zaměstnanců).

- V roce 2024 obdržela společnost BHW prostřednictvím svých kanálů pro hlášení problémů ze strany zaměstnanců jednu stížnost, která byla posouzena v souladu s postupem pro hlášení stížností zaměstnanců, který umožňuje hlášení nežádoucích záležitostí eskalací. V souladu s postupem se mezi nežádoucí záležitosti řadí nerovné zacházení, diskriminace včetně mobbingu a obtěžování. Šetření neodhalilo žádné nežádoucí záležitosti, zejména ty, které by naznačovaly diskriminaci včetně obtěžování.
- V roce 2024 došlo ke dvěma incidentům týkajícím se zaměstnanců a možnému porušení lidských práv. Jednalo se o dvě žaloby podané zaměstnanci v pracovněprávních věcech. Podle definice ESRS se nejedná o závažné incidenty týkající se dodržování lidských práv. K datu tohoto prohlášení jsou oba soudní spory projednávány. V roce 2024 společnost BHW nezaznamenala žádné stížnosti podané u národních kontaktních míst OECD pro odpovědné obchodní chování, které by se zabývaly oznámeními o porušení Směrnic OECD pro nadnárodní podniky, a to i v oblasti práce.
- V roce 2024 dosáhla celková výše pokut, penále a náhrad škody vyplývající z incidentů, k nimž došlo v předchozích sledovaných obdobích, částky 9 179 USD – jedná se o částku přiznaných odškodnění v soudních sporech týkajících se zaměstnanců. Tato částka není významná ve srovnání s nejvhodnější částkou uvedenou ve finančních výkazech BHW za rok 2024, tj. „Ostatní náklady“, které činily 11 360 710 USD (částka představuje 0,08 % Ostatních nákladů). Během celého sledovaného období nebyla společnost BHW potrestána za porušení práv zaměstnanců.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Správa a řízení

Obchodní chování

Zavedení

Součástí strategie Skupiny je zodpovědné řízení a podnikání. Zodpovědné jednání buduje důvěru veřejnosti, klientů a zákazníků, která Skupině umožňuje prosazovat její obchodní model poskytování finančních služeb, které umožňují růst a ekonomický pokrok. Skupina zavedla zásady, postupy, kontroly, školicí moduly a přijala opatření, která podporují etické obchodní chování a podporují její dlouhodobou odolnost.

Níže uvedené významné dopady byly identifikovány v rámci dvojitého posouzení významnosti (DMA). V rámci DMA nebyla v souvislosti s bodem G1 identifikována žádná významná rizika ani příležitosti. Více informací naleznete v části Metodika dvojitého posouzení významnosti v této zprávě.

Dopady Skupiny týkající se obchodního chování		
Typ dopadu	Hodnotový řetězec / časový horizont	Popis
Obchodní chování		
Pozitivní skutečný dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	Ochrana oznamovatelů Skupina se zavázala chránit identitu oznamovatelů a podporovat kulturu oznamování a povzbuzovat jednotlivce k hlášení podezřelého nebo neetického chování a odhalování nezákonných aktivit.
Pozitivní skutečný dopad	Předchozí hodnotový řetězec Střednědobý a dlouhodobý	Korupce a úplatkářství Skupina přispívá k prevenci korupce a úplatkářství prostřednictvím odpovědných a zákonných obchodních praktik. Skupina spolupracuje s dodavateli, kteří dodržují požadavky Citi pro dodavatele, které zahrnují zásady proti úplatkářství, praní špinavých peněz a podvodům.
Pozitivní skutečný dopad	Vlastní provoz Krátkodobý	Korupce a úplatkářství Skupina integruje program Citi proti praní špinavých peněz (AML), který stanoví postupy a kontroly zabráňující usnadňování korupce a nelegálního financování v globálním finančním systému.
Pozitivní skutečný dopad	Následný hodnotový řetězec Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	Korupce a úplatkářství Skupina dodržuje standard Citi pro řízení rizik podvodů a zavedla zásady, postupy a kontroly k odhalování a prevenci podvodů, mimo jiné prostřednictvím ochrany aktiv klientů, due diligence a monitorovacích aktivit podpořených školeními.

Zásady

Skupina přijala níže uvedené zásady (nebo jejich místní ekvivalent), v souladu s místními zákony a předpisy, jejichž cílem je podporovat etické obchodní praktiky a řízení jejich dopadů souvisejících s ochranou oznamovatelů a prevencí korupce, úplatkářství, praní špinavých peněz a podvodů. Představenstvo („Představenstvo“) deleguje pravomoc přijímat a schvalovat tyto zásady na příslušné fórum pro správu a řízení. Tyto zásady jsou zaměstnancům Skupiny zpřístupněny prostřednictvím adresáře interních zásad.

Globální zásady řízení rizik chování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizik chování. Globální zásady Citi pro řízení rizik chování nastiňují přístup a požadavky Citi k řízení rizik chování tím, že stanoví role a odpovědnosti za řízení rizik chování napříč liniemi obrany spolu s příslušnými požadavky na správu a dohled. Vztahují se na CEP; její konsolidované dceřiné společnosti, v souladu s místními zákony a předpisy; a na všechny dodavatele třetích stran, jejichž jednání může mít dopad na zákazníky, klienty nebo trh jménem Citi. Vlastníkem těchto zásad je globální vedoucí oddělení rizik chování a odpovědnosti.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Zásady eskalace

Skupina přijala zásady, které podporují řízení eskalací. Eskalační politika Citi nařizuje rychlou identifikaci a hlášení incidentů – včetně potenciálního porušení zákonů, pravidel a předpisů proti úplatkářství a korupci a porušení protikorupční politiky Citi (AB&C), politiky proti praní špinavých peněz a politiky řízení rizik podvodů – které mohou mít negativní dopad na Citi. Eskalační politika nastiňuje zásady pro záležitosti, které je třeba eskalovat. Další informace o eskalační politice naleznete v části Eskalační politika v kapitole S1 Vlastní pracovní síla.

Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení diskriminace a obtěžování. Globální politika Citi proti diskriminaci a obtěžování zakazuje diskriminaci, obtěžování a odvetná opatření za podání stížnosti, a tím povzbuzuje jednotlivce, aby se ozvali a nahlásili protiprávní chování. Vlastníkem této politiky je globální vedoucí oddělení pro vztahy se zaměstnanci a personální politiku a řídí ji Globální rada pro personální politiku.

Globální zásady proti úplatkářství a korupci

Skupina přijala zásady, které podporují řízení a identifikaci rizik úplatkářství a korupce. Globální politika Citi proti úplatkářství a korupci poskytuje hlavní zásady pro identifikaci a zmírňování rizik úplatkářství. Za tuto politiku odpovídá globální ředitel AB&C. Vzhledem k globální přítomnosti Citi Citi pravidelně ověřuje, zda jsou politika, standardy a postupy AB&C v souladu s příslušnými zákony, pravidly a předpisy, a alespoň jednou ročně tuto politiku přezkoumává a aktualizuje. Politika je navržena tak, aby byla v souladu s platnými zákony, a zahrnuje klíčové aspekty rizika úplatkářství, jako jsou vztahy s třetími stranami, nábor zaměstnanců, dary a zábava a charitativní příspěvky.

Zásady AB&C společnosti Citi platí pro zaměstnance na celém světě. Důsledky a aktualizace těchto zásad jsou posilovány prostřednictvím každoročního školení AB&C a pravidelných sdělení šířených v celé organizaci. Zásady vyžadují, aby zaměstnanci nenabízeli, neslibovali, neposkytovali ani nesouhlasili s poskytnutím čehokoli hodnotného žádné osobě, ani aby k tomu naváděli nebo zmocnili jinou osobu, pokud by to bylo vnímáno jako korupční, nevhodné nebo zakázané podle platných zákonů, pravidel a předpisů.

Zaměstnanci jsou povinni dodržovat požadavky na předchozí schválení a due diligence stanovené v zásadách AB&C, spolupracovat při interních i externích vyšetřováních, chránit informace, v maximální možné míře zachovávat mlčenlivost o vyšetřování a nebránit procesu vyšetřování ani neuvádět nepravdivá a zavádějící prohlášení. Interní audit navíc ve své roli ve třetí linii obrany nezávisle kontroluje činnosti v oblasti řízení rizik úplatkářství v ostatních liniích obrany.

Zásady globálního řízení problémů

Skupina přijala zásady, které podporují řízení problémů vyplývajících z provozních nebo compliance rizik, nebo pokud riziko není zmírněno, a proto může mít negativní dopad na Skupinu. Globální zásady Citi pro řízení problémů stanoví očekávání, jak řešit problémy konzistentně a včas.

Školení pro tuto politiku se vyhodnocuje každoročně. V případě potřeby se školení vyvíjí pro relevantní produkty, geografické oblasti a funkce s využitím přístupu založeného na riziku. Řídící rada pro globální řízení problémů dohlíží na návrh, kontroluje podstatné změny a sleduje soulad implementace požadavků v Globální politice pro řízení problémů. Za Politiku odpovídá Globální vedoucí oddělení pro řízení operačních rizik pro Rámce a standardy.

Zásady řízení rizik podvodů

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizika podvodů. Globální zásady Citi pro řízení rizik podvodů stanoví požadavky na řízení expozice vůči interním a externím rizikům podvodů. Stanovují definici rizika podvodu, rámec pro řízení rizik podvodů, včetně ochoty podstupovat riziko, správy a řízení a rolí a odpovědností.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Řízení (pokračování)

pro řízení rizik podvodů a požadavky na řízení rizik podvodů, včetně prevence, odhalování a reakce na podvody.

V souladu s touto politikou je zřízen Výbor pro řízení rizik podvodů, který zajišťuje dohled vrcholového managementu nad riziky podvodů ve všech obchodních jednotkách, funkcích a právních subjektech Citi ve všech zeměpisných oblastech. Politiku řízení rizik podvodů vlastní globální vedoucí oddělení pro rizika podvodů.

Zásady ochrany aktiv

Skupina přijala zásady, které podporují ochranu aktiv v souladu s platnými zákony a předpisy. Globální zásady Citi pro ochranu aktiv poskytují rámec pro konzistentní přístup na úrovni podniku, který zahrnuje jak ochranu klientského majetku, tak ochranu vkladatelů, aby bylo možné splnit požadavky na ochranu aktiv a práv klientů v případě insolvence. Tyto zásady jsou v gesci globálního ředitele Úřadu pro dohled nad ochranou klientského majetku a vkladů.

Globální zásady proti praní špinavých peněz

Skupina přijala zásady, které pomáhají předcházet rizikům praní špinavých peněz, financování terorismu a další finanční trestné činnosti. Globální zásady Citi pro boj proti praní špinavých peněz popisují postupy a kontroly, které zabraňují usnadňování korupce a nelegálního financování v globálním finančním systému. Tyto zásady jsou v gesci globálního úředníka pro boj proti praní špinavých peněz (AML). Jsou navrženy tak, aby chránily klienty i franšizu Skupiny před riziky praní špinavých peněz, financování terorismu a další finanční trestné činnosti.

Společnost CEP a její pobočky mají vlastní dodatek ke Globální politice proti praní špinavých peněz, který stanoví veškeré požadavky specifické pro danou zemi nad rámec požadavků uvedených v Globální politice proti praní špinavých peněz. Due diligence Skupiny vůči klientovi v rámci této politiky zahrnuje (i) pochopení povahy a účelu vztahu se zákazníkem, (ii) pochopení skutečného vlastnictví a (iii) průběžné sledování obchodního vztahu za účelem identifikace a hlášení podezřelých transakcí.

Další informace týkající se obchodního chování

Firemní kultura

Citi zavedla programy a zásady, které Skupina dodržuje s cílem podpořit kulturu etiky, důvěry a odpovědnosti, jež přispívá k poslání Citi umožňovat růst a ekonomický pokrok.

Skupina si udržuje silnou firemní kulturu prostřednictvím svých principů vedení:

- Převzetí odpovědnosti zahrnuje vyzývání členů personálu k dosažení vysokých standardů a vítání těchto výzev; vítání změn s optimismem, zvědavostí a odolností; otevřený projev; učení se ze zkušeností; a přispívání k rozhodnutím skupiny a jejich respektování.
- S hrdostí podávat výsledky znamená usilovat o excelenci v celém podnikání Skupiny; zjednodušovat, standardizovat a vyjasňovat práci Skupiny; volat Skupinu a ostatní k odpovědnosti za řízení rizik; odstraňovat základní příčiny problémů; a být hrdý na to, že děláme správnou věc.
- Společný úspěch znamená oceňovat a učit se z různých perspektiv; bořit bariéry; měřit výkonnost optikou zainteresovaných stran; investovat do zaměstnanců z různých prostředí; a projevovat empatii k zaměstnancům, klientům a komunitám Skupiny.

Etika a odpovědné obchodní praktiky patří mezi nejvyšší priority Skupiny a jejích zainteresovaných stran. Vedení Skupiny hraje důležitou roli v propagaci a podpoře její firemní kultury. CEP zřídila Pracovní skupinu pro rizika v oblasti chování a kultury, která dohlíží na to, jak je chování a kultura v rámci subjektu řízeno.

Skupina aktivně podporuje shromažďování průběžné zpětné vazby. Skupina hodnotí svou etickou kulturu prostřednictvím každoročního Indexu etiky, který je součástí každoročního průzkumu Hlas zaměstnanců (VOE), jenž shromažďuje cenné poznatky.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Řízení (pokračování)

od zaměstnanců ohledně důležitých záležitostí. Skupina uplatňuje soubor zásad a školení, které kladou vysoké nároky na její manažery a vrcholové vedení, aby vytvořili bezpečné pracovní prostředí bez diskriminace, obtěžování a odvetných opatření.

Skupina zavedla jasné kanály a mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování jakýchkoli obav týkajících se potenciálního nebo skutečného porušení zákona, nařízení, pravidla, politiky, standardu, postupu Citi nebo Kodexu chování. Kodex chování zvyšuje povědomí a zdůrazňuje povinnost neprodleně hlásit skutečné nebo podezřelé pochybení. Poskytuje pokyny k hlášení obav a zdroje, které mají zaměstnanci k dispozici pro rychlou eskalaci.

Etická linka umožňuje zaměstnancům a dalším osobám, včetně široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování do etické kanceláře Citi. K dispozici je telefonní linka s vícejazyčnou podporou a také interní webové stránky přístupné veřejnosti, které usnadňují podávání obav. Obavy jsou přezkoumávány a posuzovány z hlediska vhodného postupu k řešení vznesených problémů. Kromě toho lze obavy podat anonymně, aby se zohlednily různé preference a chránila důvěrnost. Podrobnosti o přezkumech a vyšetřování jsou uvedeny v Kodexu chování, kterým se řídí etické chování.

Skupina má zavedené postupy pro rychlé, nezávislé a objektivní vyšetřování incidentů obchodního chování, včetně případů korupce a úplatkářství. Eskalační politika dále uvádí, že se od zaměstnanců očekává plná spolupráce při jakémkoli interním i externím vyšetřování a nesmí v průběhu vyšetřování zatajovat relevantní informace ani záznamy, činit nepravdivá prohlášení ani uvádět vyšetřovatele v omyl. Odveta vůči osobám účastnícím se vyšetřování je zakázána a může vést k disciplinárnímu řízení.

Ochrana oznamovatelů

Skupina se snaží vytvářet prostředí, kde jsou zaměstnanci chráněni a mají možnost jednat správně a s jistotou využívat zavedené kanály pro eskalaci obav. Kontakty na Etickou kancelář a vyšetřování Etické kanceláře jsou považovány za co nejdůvěrnější, v souladu s potřebou vyšetřit a řešit danou záležitost a v souladu s platnými místními zákony a předpisy. Obav týkajících se Etické kanceláře lze podat anonymně prostřednictvím linky Citi Ethics Hotline. V rámci jakéhokoli vyšetřování se Skupina snaží respektovat práva, která jsou stranám souvisejícím s danou záležitostí přiznána platnými zákony a předpisy.

Skupina povzbuzuje zaměstnance, aby se ozvali, a zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření proti oznamovatelům, kteří v dobré víře vznesou obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování, nebo za nahlášení podezření z porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo zásad, nebo se účastní následného vyšetřování takových obav. Skupina přijala zásady pro prevenci diskriminace a obtěžování. Globální politika Citi proti diskriminaci a obtěžování je zavedena na ochranu oznamovatelů a na povzbuzení zaměstnanců k eskalaci problémů.

Kromě toho Kodex chování, ačkoli není politikou, podporuje Globální politiku proti diskriminaci a obtěžování tím, že umožňuje zaměstnancům ozvat se. Jak je uvedeno v Kodexu chování a Globální politice proti diskriminaci a obtěžování, každý manažer je zodpovědný za vytvoření respektujícího pracovního prostředí bez odvetných opatření a je odpovědný za chování zaměstnanců pod jeho dohledem a za okamžitý zásah a eskalaci situace, pokud si všimnou nevhodného chování. Zaměstnanci, kteří se zapojí do odvetných opatření, podléhají disciplinárním opatřením, a to až po ukončení pracovního poměru nebo jiného vztahu k Citi. Tato opatření jsou průběžná a trvalá s cílem chránit oznamovatele a povzbuzovat je k oznamování a vztahují se na CEP a její konsolidované dceřiné společnosti.

Kromě procesů Etické kanceláře, které jsou zaměstnancům k dispozici, Skupina uplatňuje postupy, které jsou v souladu se zákony o oznamovatelích přijatými v jurisdikcích, které provedly směrnici EU o oznamování nekalých praktik (EU 2019/1937).

Vzhledem k tomu, že pobočky Skupiny v EU transponují směrnici EU o oznamování nekalých praktik, vydává Skupina v každé jurisdikci místní pokyny, které obsahují informace o

- Kdo může nahlásit obavy z whistleboardingu
- Kanály pro vytváření reportů
- Dostupné ochrany; a

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

- Postupy pro včasné následné kroky a vyšetřování.

Tyto pokyny opakují postoj Citi, který zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření proti oznamovatelům, kteří v dobré víře vznášejí obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování, hlásí podezření z porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo zásad nebo se účastní následného vyšetřování takových obav.

Skupina zřizuje místní kanály pro hlášení oznamovatelů pro jakoukoli jurisdikci, která vyžaduje místní kanál, a to kromě Etického úřadu, v rámci transpozice směrnice EU o oznamování pro danou jurisdikci. Podrobnosti o tom, jak získat přístup k místním kanálům, jsou k dispozici na intranetu Skupiny. Místní pracovníci pro dodržování předpisů (Compliance Risk Officers) jsou jmenováni jako pověřené osoby pro přijímání hlášení oznamovatelů a v tomto ohledu absolvovali školení.

Eskalace

Zaměstnanci Skupiny absolvují školení, které je seznámí s eskalační politikou Citi a dostupnými kanály pro hlášení („eskalační kanály“). Eskalační kanál zajišťuje procesy pro předkládání záležitostí k eskalaci a zaměstnanci mohou sledovat veškeré záležitosti, které eskalovali, a informovat o jejich aktualizacích, a to především prostřednictvím určeného pověřence pro eskalaci ve své skupině.²⁸

Skupina má zavedené postupy týkající se důvěrných nebo citlivých záležitostí, jako jsou případy odvetných opatření, které mohou vyžadovat další přezkum nebo vyšetřování eskalačním kanálem. Zaměstnanci mohou v závislosti na povaze záležitosti eskalovat přímo na eskalační kanál.

Školení v oblasti obchodního chování a etiky

Povinná školení jsou poskytována v tématech souvisejících s obchodním chováním a globálních zásadách, včetně boje proti úplatkářství a korupci, boje proti praní špinavých peněz, řízení rizik a střetu zájmů, a v případě potřeby i v rámci místních zásad.

Skupina pořádá školení, která se týkají záležitostí souvisejících s obchodním chováním, včetně školení o kodexu chování. Toto školení je poskytováno všem zaměstnancům, včetně nově přijatých při nástupu do Skupiny, a také nezaměstnancům vykonávajícím služby pro Skupinu v době nástupu do zaměstnání. Školení o kodexu chování je každoročně zařazováno do programu pro všechny zaměstnance.

Školení o kodexu chování zahrnuje klíčové koncepty uvedené v kodexu chování, poslání a hodnotové nabídce a principech vedení. Školení je navrženo tak, aby propagovalo hodnoty skupiny, podporovalo etické rozhodování, ilustrovalo, jak identifikovat situace, kdy je třeba vznést otázky, upozornit na obavy nebo eskalovat pochybné chování, a představilo dostupné zdroje pro okamžitou eskalaci nepřijatelného chování.

Korupce a úplatkářství

Skupina se snaží podnikat v souladu s nejvyššími etickými standardy a v souladu s platnými zákony a předpisy proti úplatkářství a korupci, včetně platných místních zákonů proti úplatkářství a korupci v zemích, ve kterých Skupina působí. Program AB&C společnosti Citi ztělesňuje poslání Citi zodpovědně poskytovat finanční služby, které umožňují růst a pokrok, a to podporou transparentního, obezřetného, důvěryhodného a odpovědného chování. Korupce a úplatkářství nemají ve Skupině místo a v rámci svého programu AB&C se Skupina řídí písemnými zásadami, standardy, postupy a interními kontrolami Citi, které jsou v souladu s rámcem Citi pro řízení rizik v oblasti dodržování předpisů a jsou přiměřeně navrženy tak, aby splňovaly platné zákony proti úplatkářství a korupci. Cíle programu AB&C mají za cíl:

- monitorovat a zvyšovat povědomí o platných zákonech, pravidlech a předpisech AB&C
- posoudit vystavení riziku úplatkářství
- dohlížet na kvalitu kontrolních procesů AB&C; a

Skupina pro tyto účely považuje zaměstnance za stálé i dočasné zaměstnance zaměstnané přímo Skupinou.²⁸

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

- stanovit globální zásady, standardy a procesy pro identifikaci, měření, monitorování a řízení rizika úplatkářství v rámci obranných linií Citi, včetně zásad Citi AB&C.

Ačkoli politika AB&C společnosti Citi stanoví určité požadavky na předchozí schválení a due diligence, které musí dodržovat zaměstnanci napříč obrannými liniemi, Skupina se rovněž řídí Požadavky na dodavatele zavedené společností Citi, které se vztahují na třetí strany a podrobně popisují povinnosti, včetně dodržování platných zákonů, pravidel a předpisů AB&C, které musí dodavatelé splňovat v rámci obchodního styku se Skupinou.

Školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupce

Zásady AB&C společnosti Citi se vztahují na zaměstnance skupiny a jsou dostupné v adresáři interních zásad Citi. Požadavky zásad jsou upevněny prostřednictvím školení AB&C.

Zaměstnanci Skupiny jsou povinni každoročně absolvovat školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, které poskytuje základní znalosti o těchto třech rizikových oblastech. Obsah školení je navržen tak, aby splňoval globální i místní obchodní, funkční a regulační standardy.

Program AB&C společnosti Citi provádí každoroční hodnocení potřeb školení a plán školení v oblasti dodržování předpisů. Tým AB&C provádí nezávislé hodnocení potřeb školení, aby určil kurzy a obsah, které budou poskytovány cílovým skupinám, s využitím přístupu založeného na riziku. Zahrnuje obecná témata a místní požadavky a zvažuje jejich použitelnost na různé pracovní funkce s cílem poskytnout zaměstnancům skupiny porozumění a znalosti týkající se prevence, identifikace a odhalování případů korupce a úplatkářství, a také toho, jak přistupovat k identifikovaným záležitostem za účelem eskalace. Obsah a četnost cílených školení AB&C je v souladu s požadavky globálního programu školení Citi v oblasti dodržování předpisů. Specializované školení zahrnující prevenci, identifikaci a zmírňování rizika úplatkářství je poskytováno cíleným podnikům, funkcím, geografickým oblastem a právníkům osobám dle potřeby.

Všichni zaměstnanci, včetně zaměstnanců Skupiny, kteří jsou zároveň členy představenstva, absolvují povinné každoroční globální školení AB&C, které je v souladu s požadavky politiky AB&C společnosti Citi. 100 % zaměstnanců v rizikových funkcích absolvuje relevantní a cílené školení AB&C.

Vzhledem k tomu, že některé role a geografické oblasti čelí zvýšeným rizikům, doplňuje tým AB&C svá každoroční globální školení o další specializovaná školení pro zaměstnance s vyšším rizikem a pro zaměstnance přímo zapojené do identifikace a řízení rizik korupce a úplatkářství. Učební plán je vyvíjen na základě posouzení vzdělávacích potřeb, které zohledňuje procesy hodnocení rizik skupiny, nové a revidované zásady, výsledky interních kontrol a testování, právní a regulační změny a také specializované potřeby určitých funkcí.

Citi každoročně provádí hodnocení podnikových rizik, které zahrnuje celou Skupinu, s cílem identifikovat oblasti podnikání, které mohou být náchylné k vyššímu riziku korupce a úplatkářství. Podniky a funkce, u kterých se předpokládá vyšší riziko korupce a úplatkářství, podléhají přísnějším kontrolám a častějšímu monitorování.

V aktuálním sledovaném období Skupina považuje za vysoce rizikové podniky a funkce ty, které se zabývají činnostmi představujícími zvýšené riziko úplatkářství a které jsou následně v rámci každoročního hodnocení vzdělávacích potřeb identifikovány jako podniky, u kterých je nutné absolvovat školení. Tyto podniky a funkce se mohou mimo jiné podílet na vztazích s externími třetími stranami (ETPR) představujícími zvýšené riziko úplatkářství, na řízení vztahů s obchodními zástupci (BI), na interakcích s vládními úředníky a na uzavírání obchodních smluv.

Zaměstnanci pracující ve funkcích představujících zvýšené riziko úplatkářství, včetně řízení vztahů ETPR a BI, absolvují různá cílená školení, včetně:

Řízení rizik ETPR:

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

- Majitelé vztahů s třetími stranami napříč liniemi obrany absolvují každoroční cílené školení o postupech řízení rizik úplatkářství v průběhu celého životního cyklu vztahu s třetími stranami.
- Skupina Citi pro realitní služby každoročně absolvuje školení o rizikových faktorech úplatkářství a varovných signálech ve své funkci správců ETPR zapojených do stavebních smluv, vztahů s pronajímateli atd.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

- Cílené školení je poskytováno také zaměstnancům provozního týmu, kteří jsou zodpovědní za zpracování faktur přijatých k úhradě skupinou od třetích stran.

Řízení rizik business intelligence:

- V rámci každoročního školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, doplněného cílenými školicími programy, jsou zaměstnanci Skupiny vzděláváni o faktorech nezbytných pro to, aby byla obchodní instituce takto označena.
- Cílené potřeby školení pro osoby zapojené do řízení vztahu v oblasti obchodní inteligence (BI) jsou následně každoročně vyhodnocovány a přiřazovány k relevantním produktům, klastrům a funkcím s využitím přístupu založeného na riziku. Samotné BI také absolvují školení AB&C do 90 dnů od nástupu.

Interakce s vládními úředníky:

- V rámci každoročního školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, doplněného v případě potřeby cíleným školením, jsou zaměstnanci Skupiny vzděláváni o definici a rozsahu pojmu vládní úředníci, jakož i o činnostech a interakcích s vládními úředníky, které vyžadují zapojení programu AB&C společnosti Citi (např. předběžné schválení, poradenství).

Nabídky:

- Zaměstnanci v divizích Skupiny, které nabízejí různé standardní i zakázkové transakce v oblasti získávání kapitálu a financování, včetně emisí cenných papírů, financování a poradenských služeb v oblasti fúzí a akvizic (souhrnně označované jako „transakce“), absolvují cílené školení AB&C týkající se identifikace a eskalace rizik úplatkářství a varovných signálů v transakcích.

Mechanismy pro prevenci a řešení případů korupce a úplatkářství

Skupina usiluje o co nejvyšší integritu a dodržování nejvyšších etických standardů. Program AB&C společnosti Citi se skládá z písemných zásad, standardů, postupů a interních kontrol, které jsou přiměřeně navrženy tak, aby předcházely případům korupce a úplatkářství, identifikovaly je a řešily, a zahrnuje:

- procesy řízení rizik (dohled, řízení, metriky a eskalace)
- proces hodnocení rizik
- komunikace a školení zaměstnanců Skupiny na všech úrovních
- procesy kontroly a předběžného schvalování obchodních darů, pohoštění, cestování a ubytování, jakož i náboru, charitativních a politických příspěvků a transakcí nařízených vládou (včetně humanitárních dávek)
- due diligence vztahů s externími třetími stranami, obchodních transakcí, fúzí, akvizic a investic s využitím vlastních zdrojů a přezkum a posouzení nových aktivit, včetně produktů a služeb nabízených skupinou
- začlenění ustanovení o boji proti úplatkářství a korupci do příslušných smluv, je-li to relevantní
- kanály pro eskalaci a hlášení záležitostí, včetně incidentů a obav
- finanční kontroly a vedení záznamů
- nezávislé monitorovací a testovací procesy
- nezávislý audit

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Skupina má zavedeny postupy k ověření, zda vyšetřovatelé zůstávají odděleni od řídicího řetězce zapojeného do vyšetřované události. Vyšetřovací postupy zahrnují požadavky na posouzení skutečných a potenciálních střetů zájmů s cílem ověřit, zda jsou vyšetřování prováděna nezávisle a nestranně.

Skupina má zavedený proces řízení pro řízení eskalací souvisejících s korupcí a úplatkářstvím. Eskalační politika Citi a související eskalační standard a postup definují zásady a kritéria pro záležitosti eskalace (tj.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

potenciální nebo skutečné záležitosti nebo jakékoli jiné situace, které mohou mít negativní dopady na Skupinu, jako je zhoršení obchodní činnosti, poškození pověsti, ztráta nebo újma), včetně eskalace významných záležitostí výboru CEP BRCC (Výbor pro obchodní rizika a kontrolu), auditnímu výboru CEP a představenstvu CEP, dle potřeby.

V souladu s Globální politikou řízení problémů a souvisejícími standardy a postupy musí podniky a funkce hlásit problémy určeným BRCC, včetně CEP BRCC. Záležitosti s vysokou závažností a problémy související s rizikem korupce a úplatkářství jsou eskalovány CEP BRCC a auditnímu výboru CEP k dalšímu postoupení představenstvu CEP, dle potřeby.

Protikorupční opatření v souvislosti s úplatkářstvím a korupcí u dodavatelů

Společnost Citi zavedla požadavky, které podporují spolupráci s odpovědnými dodavateli v rámci prevence problémů souvisejících s úplatkářstvím a korupcí. Citi si klade za cíl obchodovat s dodavateli s odpovědnými obchodními praktikami a stanovila požadavky pro dodavatele, které toto úsilí podporují. Požadavky pro dodavatele byly rozeslány aktivním schváleným dodavatelům Citi a Citi tyto požadavky nadále sdílí a komunikuje interně i externě.

Od dodavatelů Citi se očekává, že budou dodržovat Požadavky na dodavatele a budou udržovat program protikorupčního boje proti úplatkářství a korupci a zásady a postupy navržené a uplatňované tak, aby informovaly o jejich dodržování všech zákonů proti úplatkářství a korupci. Požadavky Citi na dodavatele se každoročně revidují. Kromě Požadavek na dodavatele stanovila Citi pokyny pro dodavatele v Prohlášení Citi o zásadách pro dodavatele.

Podvod

Skupina řídí svou expozici vůči interním a externím rizikům podvodů prostřednictvím politik a školení týkajících se řízení rizik podvodů. Politika řízení rizik podvodů vyžaduje, aby zaměstnanci používali eskalační kanály k hlášení podezření na podvod.

Školení o globálním povědomí o podvodech je povinné pro všechny zaměstnance i nezaměstnance vykonávající služby pro skupinu. Toto komplexní školení definuje podvody, poskytuje nástroje a zdroje pro jejich prevenci a odhalování a nastiňuje eskalační kanály pro hlášení podvodů. Toto školení se absolvuje každoročně a je monitorováno prostřednictvím systému řízení vzdělávání. Potřeby školení se vyhodnocují každoročně.

Ochrana klientského majetku je základní součástí podnikání Citi. Skupina zavedla opatření na ochranu klientského majetku v rámci národních i regionálních politik a norem, konkrétně v Politice ochrany aktiv (viz výše) a Standardu ochrany klientského majetku. Standard ochrany klientského majetku stanoví definici porušení v předpisech o klientském majetku a zavádí proces pro identifikaci, vyšetřování, řešení a hlášení těchto porušení/incidentů interně i externě.

Tato norma se vztahuje na společnost CEP a její konsolidované dceřiné společnosti v souladu s místními zákony a předpisy (s výjimkou pobočky CEP UK). Tato norma se vztahuje na všechny podniky a funkce a na všechny poskytovatele služeb a zástupce třetích stran, kteří se podílejí na ochraně klientského majetku pro společnost CEP nebo za ni odpovídají. Představenstvo společnosti CEP je v konečném důsledku odpovědné za zajištění toho, aby společnost CEP měla zavedena účinná opatření k ochraně klientského majetku. Školení k tomuto standardu je poskytováno zaměstnancům v příslušných rolích a potřeby školení jsou vyhodnocovány každoročně. Školení k tomuto standardu je monitorováno prostřednictvím systému řízení vzdělávání a také prostřednictvím cílených výukových cvičení.²⁹

Pobočky CEP UK splňují ekvivalentní standard Spojeného království v souladu s místními zákony a předpisy.²⁹

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Kybernetická a informační bezpečnost

Kodex chování společnosti Citi popisuje mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování obav týkajících se důvěrných informací, duševního vlastnictví a citlivých údajů. To se vztahuje na informace o klientech, pracovnících, dodavatelích, obchodních partnerech a franšízách. Kodex chování poskytuje zaměstnancům pokyny pro bezpečnou práci při práci.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

vzdáleně, preventivní opatření pro incidenty v oblasti informační bezpečnosti a kontaktní kanály pro dotazy. Poskytuje také příslušné zásady a postupy.

Citi udržuje Program kybernetické a informační bezpečnosti, jehož cílem je předcházet incidentům v oblasti informační bezpečnosti, odhalovat je a reagovat na ně. Program stanoví požadavky, podle nichž Citi, její dceřiné společnosti, přidružené společnosti a třetí strany chrání důvěrnost, integritu a dostupnost informací a informačních aktiv. Ochrana informací je nezbytná pro plnění závazků Citi vůči jejím zákazníkům, partnerům a zaměstnancům, jakož i pro dodržování platných zákonů, předpisů a povinností náležité péče v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti a pro plnění očekávání regulačních orgánů a úřadů. Citi využívá strategii hloubkové obrany zaměřenou na hrozby, která zajišťuje, že více kontrolních mechanismů pracuje společně proti různým hrozbám, aby se zvýšila pravděpodobnost, že bude škodlivé činnosti zabráněno, odhaleno a zmírněno. V případě narušení bezpečnosti osobních údajů se Citi snaží informovat dotčené zákazníky v souladu se zákonem nebo interními předpisy.

Sofistikované technologie a neustálé vzdělávání personálu jsou ve světě rostoucích kybernetických hrozeb zásadní. Skupina vynakládá značné úsilí na ochranu dat před vznikajícími a neustále se vyvíjejícími kybernetickými hrozbami a technologiemi. Citi poskytuje školení pro odborníky na informační bezpečnost, technology a běžné zaměstnance prostřednictvím Programu zvyšování povědomí a školení hlavní kanceláře pro informační bezpečnost. Ten zahrnuje Program kybernetické a informační bezpečnosti Citi, který stanoví požadavky, podle nichž Citi, její dceřiné společnosti, přidružené společnosti a třetí strany chrání důvěrnost, integritu a dostupnost informací a informačních aktiv. Prostřednictvím tohoto programu Citi rozšiřuje povědomí o očekávaných ohledně chování zaměstnanců s ohledem na ochranu informací a infrastruktury Citi, jakož i o zásadách informační bezpečnosti v rámci globální firemní kultury Citi.

Citi také poskytuje školení o kodexu chování, informační bezpečnosti a ochraně osobních údajů, která jsou poskytována všem zaměstnancům a jsou sledována v rámci systému řízení vzdělávání (LES), přičemž potřeby jsou každoročně vyhodnocovány. Školení zahrnují kurz Citi Cyber and Information Security, kurz Information Security Incidents (SIRT) Management Process Overview a kurz Privacy and Record Management.

Metriky

Korupce a úplatkářství

Zaměstnanci Skupiny na příslušných pozicích jsou povinni každoročně absolvovat základní školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupci. Školení jsou navržena tak, aby prohloubila pochopení regulačních rámců a požadavků týkajících se boje proti úplatkářství a korupci, včetně toho, jak identifikovat potenciální varovné signály a zmírnit související rizika.

Citi dále každoročně identifikuje rizikové funkce, které představují zvýšené riziko úplatkářství, a to prostřednictvím procesu hodnocení potřeb školení. Hodnocení zohledňuje regulační požadavky, právní a regulační změny, nové nebo revidované zásady, problémy a plány nápravných opatření a výsledky hodnocení rizik proti úplatkářství. Zaměstnanci identifikovaných rizikových funkcí jsou povinni absolvovat doplňkové školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupci.

Dokončení školení je sledováno prostřednictvím systému pro správu vzdělávání (Learning Management System). Citi každoročně určuje procento rizikových funkcí, které jsou zahrnuty do školení, a každoročně sleduje procento zaměstnanců v rizikových funkcích, kteří absolvují a dokončí doplňková školení.

Odsouzení a pokuty

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Skupina neměla během sledovaného období žádná odsouzení ani pokuty za porušení protikorupčních nebo protiúplatkářských zákonů.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Opatření přijatá k řešení porušení protikorupčních a protiúplatkářských politik

Zásady řízení a správy Citi se výslovně zabývají porušením zásad, standardů a postupů AB&C, včetně porušení způsobených pochybením zaměstnanců. Zaměstnanci mají trvalou povinnost neprodleně hlásit jakékoli obavy nebo náznaky možného nebo skutečného porušení platných zákonů, pravidel a předpisů AB&C nebo porušení zásad AB&C úředníkovi ICRM, globálnímu řediteli AB&C nebo schvalovateli AB&C, případně prostřednictvím jakéhokoli jiného eskalačního kanálu. Pokud se potvrdí porušení zásad AB&C, bude provedeno posouzení závažnosti a v případě potřeby bude eskalováno oddělení lidských zdrojů, aby bylo možné přijmout vhodná disciplinární opatření a/nebo jiná vhodná nápravná opatření (tj. zahájení problému). Zásady AB&C Citi ukládají odpovědnost globálnímu manažerskému týmu AB&C za posouzení významných záležitostí, včetně obav a incidentů, a za určení cesty k eskalaci příslušným manažerským a správním výborům. V případě porušení zásad, standardů a postupů Citi souvisejících s AB&C přijala Skupina zásady, které podporují řízení eskalací s cílem vhodně identifikovat a eskalovat problém.

Během sledovaného období byla porušení politiky AB&C, včetně porušení souvisejících standardů a postupů, identifikovaná Skupinou, odpovídajícím způsobem řešena v návaznosti na proces řízení porušení popsany v eskalačním standardu a byla přijata vhodná nápravná opatření (např. vylepšení kontrol nebo procesů, dodatečné školení a komunikace a disciplinární opatření, včetně ukončení pracovního poměru).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosincem 2024

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Prohlášení o odpovědnosti ředitelů v souvislosti s Prohlášením o udržitelnosti

Ředitelé Citibank Europe Plc. jsou zodpovědní za: přípravu Prohlášení o udržitelnosti v souladu s příslušnými kritérii obsaženými v platném rámci pro podávání zpráv o udržitelnosti, kterým je část 28 zákona o společnostech z roku 2014, ESRS; nařízení o taxonomii; a veškerá další kritéria používaná skupinou k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro podávání zpráv o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- pochopení kontextu, ve kterém se odehrávají aktivity a obchodní vztahy Skupiny, a rozvoj porozumění jejím ovlivněným zúčastněným stranám;
- identifikace skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) souvisejících se záležitostmi udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo by se dalo rozumně očekávat, že ovlivní finanční situaci, finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování nebo kapitálové náklady Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu;
- posouzení významnosti identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se záležitostmi udržitelnosti výběrem a uplatněním vhodných prahových hodnot;
- v případě potřeby použití rozumných předpokladů a odhadů při přípravě Prohlášení o udržitelnosti. To zahrnuje výběr různých, ale přijatelných technik odhadování, aproximace nebo prognózování informací zaměřených na budoucnost;
- zveřejnění a vykazování procesu dvojího posouzení významnosti v Prohlášení o udržitelnosti v souladu s ESRS;
- zajištění toho, aby Skupina vedla odpovídající záznamy týkající se přípravy Prohlášení o udržitelnosti;
- zveřejnění, že rozsah konsolidace pro Prohlášení o udržitelnosti je stejný jako pro účetní závěrku, a zveřejnění, do jaké míry Prohlášení o udržitelnosti pokrývá hodnotový řetězec Skupiny v předcházejících a následných fázích („hranice vykazování“);
- zahrnutí informací o hodnotovém řetězci materiálů, které splňují kvalitativní charakteristiky stanovené v ESRS, do prohlášení o udržitelnosti, pokud to ESRS vyžaduje;
- s vhodným odkazem na použitá kritéria a jejich popisem;
- identifikace kvantitativních metrik a peněžních částek uvedených v Prohlášení o udržitelnosti, které podléhají vysoké míře nejistoty měření;
- zveřejňování stanovených cílů, záměrů a dalších ukazatelů výkonnosti a implementace opatření k dosažení těchto cílů, záměrů a ukazatelů výkonnosti;
- popis zavedeného procesu due diligence v oblasti udržitelnosti Skupiny; a
- podávání zpráv a příprava výhledových informací, je-li to relevantní, na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnosti, a možných budoucích krocích Skupiny.

Ředitelé Citibank Europe Plc. jsou rovněž zodpovědní za návrh, implementaci a udržování takových interních kontrol, které považují za relevantní pro umožnění přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu s částí 28 zákona o obchodních společnostech z roku 2014, které neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou.

Jménem představenstva:

13 May 2025

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC**Prohlášení o udržitelnosti****Náš závěr o omezené jistotě**

Provedli jsme zakázku s omezeným ujištěním ohledně podávání zpráv o udržitelnosti uvedených v Prohlášení o udržitelnosti (dále jen „Prohlášení o udržitelnosti“) vypracovaném společností Citibank Europe Plc („Subjekt“), které je uvedeno v části „Prohlášení o udržitelnosti“ na stranách až Zprávy představenstva Subjektu za rok končící 31. prosincem 2024, vypracované v souladu s částí 28 Zákona o obchodních společnostech z roku 2014.[1385](#)

Na základě provedených postupů a získaných důkazů jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že prohlášení o udržitelnosti subjektu za rok končící rokem není ve všech významných ohledech připraveno v souladu s částí 28 zákona o obchodních společnostech z roku 2014, včetně:

- soulad Prohlášení o udržitelnosti s Evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS);
- proces prováděný Subjektem za účelem identifikace podstatných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s udržitelností v souladu s ESRS;
- soulad s požadavky na podávání zpráv podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“); a
- soulad s požadavkem na označení Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Základ pro náš závěr

Naši zakázku s omezenou jistotou jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky (ISAE) (Irsko) 3000, ve znění přijatém Irským úřadem pro dohled nad auditem a účetnictvím (IAASA). Naše odpovědnosti podle tohoto standardu jsou dále popsány v části s názvem „Naše odpovědnosti“ v této zprávě.

Postupy v rámci zakázky s omezenou jistotou se liší povahou a načasováním od zakázky s přiměřenou jistotou a jsou menšího rozsahu než v případě zakázky s přiměřenou jistotou. V důsledku toho je úroveň jistoty získaná v rámci zakázky s omezenou jistotou podstatně nižší než úroveň jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena zakázka s přiměřenou jistotou.

Žádná struktura vnitřní kontroly, bez ohledu na to, jak je účinná, nemůže vyloučit možnost, že se podvody, chyby nebo nesrovnalosti mohou vyskytnout a zůstat neodhalené, a protože v naší zakázce používáme selektivní testování, nemůžeme zaručit, že všechny případné chyby nebo nesrovnalosti budou odhaleny.

Prohlášení o udržitelnosti obsahuje prospektivní informace, jako jsou ambice, strategie, plány, očekávání a odhady. Prospektivní informace se vztahují k událostem a činnostem, které dosud nenastaly a nemusí nikdy nastat. Neposkytujeme žádné ujištění ohledně předpokladů a dosažitelnosti těchto prospektivních informací.

Splnili jsme své etické povinnosti vyplývající z etických požadavků platných v Irsku a zůstali jsme na Subjektu nezávislí v souladu s těmito požadavky, včetně Mezinárodního kodexu etiky pro profesionální účetní (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaného Radou pro mezinárodní etické standardy pro účetní (kodex IESBA), požadavků na nezávislost zákona o společnostech z roku 2014 a Etického kodexu vydaného Chartered Accountants Ireland, které jsou relevantní pro naši zakázku s omezeným ujištěním ohledně Prohlášení o udržitelnosti v Irsku.

Naše firma používá Mezinárodní standard pro řízení kvality (ISQM) (Irsko) 1, Řízení kvality pro firmy, které provádějí audity nebo prověrky účetních závěrek nebo jiné ověřovací či související služby, vydaný IAASA. Tento standard vyžaduje, aby firma navrhla, implementovala a provozovala systém řízení kvality, včetně politik nebo postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a příslušných právních a regulačních požadavků.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Náš závěr o omezené jistotě (pokračování)

Věříme, že získané důkazy jsou dostatečné a vhodné k tomu, aby poskytly základ pro náš závěr.

Jiná záležitost – Soulad s požadavkem na označení prohlášení o udržitelnosti

Bereme na vědomí, že § 1613(3)(c) zákona o obchodních společnostech z roku 2014 nás zavazuje informovat o dodržování požadavku na označení prohlášení o udržitelnosti ze strany subjektu v souladu s § 1600 uvedeného zákona. § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 vyžaduje, aby zpráva ředitelů byla vypracována v elektronickém formátu prohlášení uvedeném v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 a aby prohlášení o udržitelnosti bylo označeno. V době vydání naší zprávy s omezenou jistotou však elektronický formát prohlášení nebyl specifikován ani nenabyl účinnosti nařízením v přenesené pravomoci. Subjekt proto není povinen prohlášení o udržitelnosti označovat. Náš závěr není v této záležitosti modifikován.

Další informace

Za ostatní informace odpovídají ředitelé. Ostatní informace zahrnují neověřené části zprávy ředitelů na stranách až , účetní závěrky na stranách až 252 a ostatní informace na stranách 320 až .512101339

Prohlášení o udržitelnosti a naše zpráva o omezené jistotě k němu netvoří součást ostatních informací. Náš závěr o omezené jistotě k Prohlášení o udržitelnosti se na ostatní informace nevztahuje a nevyjadřujeme k nim žádnou formu závěru o jistotě.

Srovnávací reporting udržitelnosti v Prohlášení o udržitelnosti, které je součástí Zprávy ředitelů za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023, nebyl součástí ověřovací zakázky. V důsledku toho srovnávací reporting udržitelnosti a související informace v Prohlášení o udržitelnosti za toto období nejsou ověřeny.

Odpovědnosti za prohlášení o udržitelnosti

Jak je podrobněji vysvětleno v Prohlášení o odpovědnosti ředitelů za Prohlášení o udržitelnosti, ředitelé subjektu odpovídají za:

- příprava, měření, prezentace a vykazování Prohlášení o udržitelnosti v souladu s příslušnými kritérii obsaženými v příslušném rámci pro vykazování udržitelnosti, kterým je ESRS, část 28 zákona o společnostech z roku 2014; předpisy o taxonomii; požadavek na označení Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o společnostech z roku 2014; a veškerá další kritéria používaná Subjektem k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro vykazování udržitelnosti; a
- vývoj, implementace a reportování procesu dvojitého posouzení významnosti za účelem identifikace informací uvedených v prohlášení o udržitelnosti v souladu s ESRS a za zveřejnění tohoto procesu v prohlášení o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje identifikaci a zapojení zúčastněných stran Subjektu, jak jsou identifikovány v procesu dvojitého posouzení významnosti Subjektu (zúčastněné strany), s cílem porozumět jejich informačním potřebám.

Osoby pověřené správou a řízením jsou rovněž odpovědné za dohled nad procesem podávání zpráv o Prohlášení o udržitelnosti účetní jednotky.

Inherentní omezení při přípravě prohlášení o udržitelnosti

Získali jsme omezenou jistotu ohledně přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014. U všech ověřovacích zakázek existují inherentní omezení.

Existují inherentní omezení týkající se měření nebo hodnocení Prohlášení o udržitelnosti, na které se vztahuje omezená jistota, která jsou uvedena níže:

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Náš závěr o omezené jistotě (pokračování)

- Odhady, aproximace a/nebo prognózy použité subjektem při přípravě a prezentaci jeho prohlášení o udržitelnosti podléhají významné inherentní nejistotě. Rozsah, v jakém prohlášení o udržitelnosti obsahuje kvalitativní, kvantitativní, objektivní, subjektivní, historické a prospektivní informace, rovněž představuje značnou míru nejistoty. Volba různých, ale přijatelných technik odhadování, aproximace nebo prognózy vedením mohla vést k vykázaným podstatně odlišným částkám nebo informacím. Aby se předešlo pochybnostem, rozsah naší zakázky a naše odpovědnosti nezahrnovaly provedení práce nezbytné pro jakékoli ujištění o spolehlivosti, správném sestavení nebo přesnosti prospektivních informací.
- Některé metriky uvedené v Prohlášení o udržitelnosti mohou podléhat inherentním omezením, například informace o hodnotovém řetězci týkající se údajů o emisích poskytovaných třetími stranami.
- Pokud vedení poskytne odhadované, přibližné a/nebo prognózované informace týkající se hodnotového řetězce, je ověření nebo porovnávání těchto informací s vysokou mírou nejistoty a skutečné informace o hodnotovém řetězci se mohou lišit od odhadovaných, přibližných nebo prognózovaných informací o hodnotovém řetězci poskytnutých vedením.
- Pokud je to relevantní, jak je popsáno ve vašich informacích týkajících se ESRS E1 Změna klimatu, kvantifikace emisí skleníkových plynů podléhá významné inherentní nejistotě měření z důvodu neúplných vědeckých poznatků používaných k určení emisních faktorů a hodnot pro kombinování emisí různých plynů. Kvantifikace skleníkových plynů je nevyhnutelně podléhá významné inherentní nejistotě v důsledku vědecké i odhadové nejistoty. Nejistota odhadu může vzniknout z důvodu:
 - i. Inherentní nejistota při kvantifikaci vstupů, jako jsou údaje o činnosti a emisní faktory, které se používají v matematických modelech k odhadu emisí (nejistota měření);
 - ii. neschopnost takových modelů přesně a přesně charakterizovat za všech okolností vztahy mezi různými vstupy a výslednými emisemi (nejistota modelu); a
 - iii. skutečnost, že nejistota se může zvyšovat s tím, jak se agregují množství emisí s různou úrovní nejistoty měření a výpočtu (agregační nejistota).
- Subjekt vypracoval dodatečná kritéria používaná k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro podávání zpráv o udržitelnosti, na která se odkazuje v dokumentu Základy pro přípravu. Povaha záležitostí udržitelnosti a absence konzistentních externích standardů umožňují použití různých, ale přijatelných metodik měření, což může vést k odchylkám mezi subjekty. Použité metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost záležitostí udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a meziročně v rámci organizace, jak se metodiky vyvíjejí.

Naše odpovědnosti

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku tak, abychom získali omezenou jistotu, že prohlášení o udržitelnosti, na které se vztahuje náš závěr, neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a vydat zprávu o omezené jistotě, která bude obsahovat náš závěr. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu nebo chyby a jsou považovány za významné, pokud lze rozumně očekávat, že jednotlivě nebo v souhrnu ovlivní rozhodnutí uživatelů na základě prohlášení o udržitelnosti.

V rámci zakázky s omezenou jistotou v souladu s ISAE (Irsko) 3000 uplatňujeme odborný úsudek a zachováváme si profesní skepticismus po celou dobu trvání zakázky. Také:

- Provádět postupy posouzení rizik, včetně získání pochopení interních kontrol relevantních pro danou zakázku, za účelem identifikace informací, u kterých je pravděpodobný výskyt významných nesprávností, ať už v důsledku podvodu nebo chyby, nikoli však za účelem vyvození závěru o účinnosti interních kontrol subjektu.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Náš závěr o omezené jistotě (pokračování)

- Navrhnete a provádějte postupy reagující na případy, kdy se v Prohlášení o udržitelnosti pravděpodobně vyskytnou významné nesprávnosti. Riziko neodhalení významné nesprávnosti v důsledku podvodu je vyšší než u nesprávnosti v důsledku chyby, protože podvod může zahrnovat koluzi, padělání, úmyslné opomenutí, zkreslování nebo obcházení interních kontrol.
- Navrhnout a provést postupy pro vyhodnocení, zda bylo Prohlášení o udržitelnosti vypracováno v souladu s ESRS, což zahrnuje proces prováděný Subjektem k identifikaci podstatných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s udržitelností.
- Navrhnout a provést postupy pro vyhodnocení, zda bylo prohlášení o udržitelnosti vypracováno v souladu s předpisy o taxonomii.
- S ohledem na náš závěr ohledně povinností subjektu v oblasti podávání zpráv a odpovědnosti za opravu Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 posuzujeme, zda jsme si všimli čehokoli, co by naznačovalo, že Prohlášení o udržitelnosti nebylo ve všech podstatných ohledech vypracováno v tomto specifickém formátu. Jak je však vysvětleno v části „Další záležitost – Soulad s požadavkem na opravu Prohlášení o udržitelnosti“ naší zprávy o ověření, subjekt v současné době není povinen Prohlášení o udržitelnosti opravovat.

Shrnutí provedené práce

Zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací o Prohlášení o udržitelnosti. Povaha, načasování a rozsah vybraných postupů závisí na odborném úsudku, včetně identifikace informací, u kterých je pravděpodobné, že v Prohlášení o udržitelnosti dojde k významným nesprávnostem, ať už v důsledku podvodu nebo chyby.

Postupy v rámci zakázky s omezenou jistotou se liší povahou a načasováním a jsou menšího rozsahu než v případě zakázky s přiměřenou jistotou a závisí na odborném úsudku, včetně identifikace informací, u kterých je pravděpodobné, že se v prohlášení o udržitelnosti objeví významné nesprávnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby. V důsledku toho je úroveň jistoty získaná v rámci zakázky s omezenou jistotou podstatně nižší než úroveň jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena zakázka s přiměřenou jistotou.

Při provádění naší zakázky s omezenou jistotou jsme provedli následující postupy:

- Získání porozumění procesu podávání zpráv o Prohlášení o udržitelnosti prováděnému Subjektem, včetně přípravy Prohlášení o udržitelnosti.
- Získání porozumění procesu dvojího hodnocení významnosti v Subjektu provedením dotazů za účelem pochopení zdrojů informací používaných vedením a přezkoumáním interní dokumentace Subjektu k tomuto procesu; a vyhodnocení, zda důkazy získané z našich postupů o procesu Subjektu jsou v souladu s popisem procesu uvedeným v Prohlášení o udržitelnosti;
- Provádění postupů hodnocení rizik za účelem pochopení Subjektu a jeho prostředí, včetně hranic reportingu Subjektu, informací o jeho hodnotovém řetězci a identifikace rizik významných nesprávností;
- Návrh a provedení dalších ověřovacích postupů (včetně dotazování a analytických postupů) v reakci na identifikovaná rizika významných nesprávností; a
- Vyhodnocení celkové prezentace Prohlášení o udržitelnosti a zvážení, zda je Prohlášení o udržitelnosti jako celek, včetně záležitostí a informací týkajících se udržitelnosti, zveřejněno v souladu s příslušnými kritérii.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC**Náš závěr o omezené jistotě (pokračování)****Účel naší práce v oblasti omezeného ujištění a vůči komu neseme odpovědnost.**

Naše zpráva je vypracována výhradně v souladu s § 1613 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a je určena ředitelům subjektu.

Naše práce v oblasti omezeného ujištění byla provedena proto, abychom mohli ředitelům sdělit záležitosti, které jim máme sdělit v omezené zprávě o ujištění, a nikoli z jiného důvodu. V maximálním rozsahu povoleném zákonem nepřebíráme odpovědnost vůči nikomu jinému než vůči subjektu a jeho ředitelům jako celku za naši práci v oblasti omezeného ujištění, za tuto zprávu ani za závěry, které jsme učinili.

Patricia Carroll

Pro a jménem

KPMG

Autorizovaní účetní, statutární auditorská firma

1. místo správce přístavu

IFSC

Dublin 1

D01 F6F5

14. května 2025

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok

Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Citibank Europe Plc („Společnost“) a konsolidovanou účetní závěrku Společnosti a jejích dceřiných společností („Skupina“) za rok končící 31. prosincem 2024, která zahrnuje Výkazy o finanční situaci Skupiny a Společnosti, Výkazy zisku a ztráty Skupiny a Společnosti, Výkazy ostatního komplexního výsledku Skupiny a Společnosti, Výkazy o peněžních tocích Skupiny a Společnosti, Výkazy o změnách vlastního kapitálu Skupiny a Společnosti a poznámky k účetní závěrce, včetně shrnutí významných účetních pravidel uvedených v poznámce 1. Rámec účetního výkaznictví, který byl při jejich přípravě použit, je irské právo a Mezinárodní standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Podle našeho názoru účetní závěrka Skupiny a Společnosti:

- podávají věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace Skupiny a Společnosti k 31. prosinci 2024 a jejího zisku za rok končící k tomuto datu a peněžních toků Skupiny a Společnosti za rok končící k tomuto datu;
- byly řádně připraveny v souladu s IFRS ve znění přijatém Evropskou unií; a
- byly řádně připraveny v souladu s požadavky zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Základ pro stanovisko

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy (Irsko) (ISA (Irsko)) a platnými právními předpisy. Naše odpovědnosti vyplývající z těchto standardů jsou popsány níže v části naší zprávy týkající se odpovědnosti auditora za audit účetních závěrek Skupiny a Společnosti. Jsme nezávislí na Skupině a Společnosti v souladu s etickými požadavky, které jsou relevantní pro náš audit účetních závěrek v Irsku, včetně Etického standardu pro auditory (Irsko) vydaného Irským úřadem pro dohled nad auditem a účetnictvím („IAASA“), jak se vztahuje na subjekty veřejného zájmu, a Mezinárodního kodexu etiky pro profesionální účetní (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaného Radou pro mezinárodní etické standardy pro účetní (kodex IESBA), a splnili jsme i své další etické povinnosti v souladu s těmito požadavky.

Dne 23. května 2024 nás ředitelé pověřili auditem účetní závěrky Skupiny a Společnosti za rok končící 31. prosincem 2024. Celková nepřerušená doba auditu, včetně předchozích prodloužení a opětovných jmenování firmy, je 1 rok.

Neauditní služby zakázané etickým standardem pro auditory IAASA (Irsko) nebo článkem 5(1) nařízení (EU) č. 537/2014 nebyly Skupině ani Společnosti poskytnuty a při provádění našeho auditu jsme zůstali nezávislí na Skupině a Společnosti.

Věříme, že námi získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné pro vyjádření našeho názoru.

Závěry týkající se nepřetržitého trvání účetní jednotky

Při auditu účetní závěrky jsme dospěli k závěru, že vedení společnosti při sestavování účetní závěrky použilo předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky jako účetní předpoklad.

Naše hodnocení schopnosti Skupiny a Společnosti pokračovat v činnosti jakožto nepřetržitého podniku ze strany představenstva zahrnovalo:

- využití našich znalostí Skupiny a Společnosti, odvětví finančních služeb a celkového ekonomického prostředí k identifikaci inherentních rizik obchodního modelu. Analyzovali jsme, jak by tato rizika mohla ovlivnit finanční zdroje Skupiny a Společnosti nebo její schopnost pokračovat v činnosti;
- Dotazy u vedení a osob pověřených správou a řízením jsme aktualizovali a dále rozvinuli naše znalosti o Skupině, Společnosti a jejím prostředí ve vztahu k předpokladu nepřetržitého trvání. Tento proces pomohl identifikovat veškeré události a podmínky, které by mohly vrhnout významné pochybnosti na schopnost Skupiny a Společnosti pokračovat v činnosti, a určit, zda může existovat významná nejistota.
- posouzení, zda by tato rizika mohla věrohodně ovlivnit dostupnost finančních zdrojů v dohledné budoucnosti. Toto posouzení bylo provedeno porovnáním závažných, ale věrohodných scénářů nepříznivého vývoje, které by mohly vyplynout z identifikovaných rizik jednotlivě i kolektivně, s úrovní dostupných finančních zdrojů udávanou Skupinou a finančními prognózami Společnosti;

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

- získání posouzení managementu o délce trvání činnosti za období nejméně dvanácti měsíců od data podpisu tohoto auditorského výroku;
- vyhodnocení přiměřenosti prognóz vedení, zvážení vhodnosti metod použitých k určení prognóz prostřednictvím kontroly a testování poskytnutých výpočtů a zpochybnění klíčových předpokladů, na nichž tyto prognózy vycházejí. Toto hodnocení zahrnovalo posouzení, zda byly klíčové předpoklady přiměřené a zohledněné v alternativních scénářích a rizikech poklesu, s cílem zjistit, zda byly v prognóze zahrnuty vhodné zmírňující faktory k řešení tohoto rizika;
- vyhodnocení, zda hodnocení vedení identifikovalo jakékoli události nebo podmínky, které by mohly vyvolat významné pochybnosti o schopnosti Skupiny a Společnosti pokračovat v činnosti. To zahrnovalo určení, zda byla metoda vedení vhodná pro identifikaci takových událostí nebo podmínek; a
- přezkoumání informací o nepřetržitém trvání činnosti Skupiny, které jsou součástí výroční zprávy, s cílem posoudit, zda jsou tyto informace vhodné a v souladu se standardy výkaznictví.

Na základě námi provedené práce jsme neidentifikovali žádné významné nejistoty týkající se událostí nebo podmínek, které by jednotlivě nebo společně mohly vrhnout významné pochybnosti na schopnost Skupiny nebo Společnosti pokračovat v činnosti po dobu nejméně dvanácti měsíců od data schválení účetní závěrky k vydání.

Naše odpovědnosti a odpovědnosti představenstva s ohledem na nepřetržité trvání činnosti jsou popsány v příslušných částech této zprávy. Vzhledem k tomu, že však nelze předvídat všechny budoucí události nebo podmínky, toto prohlášení nepředstavuje záruku schopnosti Skupiny a Společnosti pokračovat v činnosti.

Rozsah, v jakém byl audit schopen odhalit nesrovnalosti, včetně podvodů

Nesrovnalosti, včetně podvodů, jsou případy nedodržování zákonů a předpisů. V souladu s našimi níže uvedenými povinnostmi navrhuje postupy k odhalování podstatných nesrovnalostí týkajících se nesrovnalostí, včetně podvodů. Rozsah, v jakém jsou naše postupy schopny odhalit nesrovnalosti, včetně podvodů, je podrobně popsán níže:

Identifikace rizik

Naše postupy pro identifikaci rizik nesrovnalostí, včetně podvodů, mimo jiné zahrnovaly:

- Získání porozumění právnímu a regulačnímu rámci platnému pro Skupinu a Společnost a odvětví, ve kterém působí, a zvážení rizika podvodu a nedodržování platných zákonů a předpisů, včetně rizik nedodržování zákonů a předpisů souvisejících s porušováním zákonů a předpisů týkajících se finanční kriminality a dodržování předpisů, požadavků na regulační výkaznictví a chování, a zvážení rozsahu, v jakém by nedodržování předpisů mohlo mít významný dopad na účetní závěrku. Přitom jsme také zohlednili ty zákony a předpisy, které mají přímý dopad na účetní závěrku, jako je zákon o obchodních společnostech z roku 2014 a příslušné daňové předpisy.
- Dotazování vedení a osob pověřených správou a řízením (včetně získávání a kontroly podpůrné dokumentace) ohledně zásad a postupů Skupiny a Společnosti týkajících se:
 - identifikace, hodnocení a dodržování zákonů a předpisů a to, zda si byli vědomi jakýchkoli případů nedodržování předpisů;
 - odhalování a reakce na rizika podvodů a to, zda mají znalosti o jakémkoli skutečném, domnělém nebo údajném podvodu; a
 - náročné předpoklady, které vedení učinilo ve svých významných účetních odhadech.
- Projednání v rámci týmu provádějícího zakázku a v případě potřeby zapojení příslušných interních specialistů o tom, jak a kde by mohlo dojít k podvodům v účetní závěrce a jaké jsou potenciální indikátory podvodu.

Reakce auditu na zjištěná rizika

Naše postupy pro reakci na identifikovaná rizika zahrnovaly mimo jiné:

- Kontrola zveřejnění v účetní závěrce a testování podpůrné dokumentace za účelem posouzení souladu s příslušnými zákony a předpisy, jak je uvedeno výše.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

- Dotazy vedení ohledně skutečných a potenciálních soudních sporů a nároků. Naše dotazy jsme ověřili přezkoumáním politik skupiny v oblasti dodržování předpisů, zápisů z jednání představenstva, dokumentů poskytnutých auditnímu výboru a korespondence obdržené od regulačních orgánů/zaslané regulačním orgánům.
- Provádění analytických postupů k identifikaci neobvyklých nebo neočekávaných vztahů, které by mohly naznačovat rizika významné nesprávnosti v důsledku podvodu.
- Čtení zápisů ze schůzí osob pověřených správou a řízením a kontrola korespondence s daňovými úřady.
- Identifikace a testování účetních zápisů, zejména těch, které jsou považovány za nejvíce náchylné k podvodům.
- Ziskávání právních potvrzení od právních poradců týkajících se podstatných soudních sporů a záležitostí týkajících se dodržování předpisů.
- Zpochybnění předpokladů a úsudků učiněných vedením v jeho významných účetních odhadech.
- Dotazování vedení a osob pověřených správou a řízením.
- Přezkoumání zpráv interního auditu v rozsahu, v jakém se týkají účetní závěrky.

Posoudili jsme události nebo podmínky, které by mohly naznačovat pobídku nebo tlak ke spáchání podvodu nebo poskytnout příležitost ke spáchání podvodu. V souladu s požadavky auditorských standardů jsme provedli postupy k řešení rizika obcházení kontrol vedením. V rámci tohoto auditu se nedomníváme, že existuje riziko podvodu v souvislosti s účtováním výnosů. Identifikovali jsme rizika podvodu v souvislosti s oceňováním finančních nástrojů úrovně 3 a s existencí a přesností nepotvrzených OTC derivátů.

Všechny členy auditorského týmu jsme informovali o relevantních identifikovaných zákonech, předpisech a potenciálních rizicích podvodů a během celého auditu jsme byli ostražití vůči jakýmkoli náznakům podvodu nebo nedodržování zákonů a předpisů.

Naše auditorské postupy byly navrženy tak, aby reagovaly na rizika významných nesprávností v účetní závěrce, s vědomím, že riziko neodhalené významné nesprávnosti v důsledku podvodu je vyšší než riziko neodhalené nesprávnosti vyplývající z chyby, jelikož podvod může zahrnovat úmyslné zatajování, například padělání, zkreslování tvrzení nebo tajnou dohodu. Prováděné auditorské postupy mají inherentní omezení a čím dále je nedodržování zákonů a předpisů vzdáleno od události a transakcí zobrazených v účetní závěrce, tím menší je pravděpodobnost, že si ho uvědomíme.

Zdůraznění skutečnosti – srovnávací informace

Upozorňujeme na poznámku 43 v účetní závěrce Skupiny a Společnosti, která uvádí, že srovnávací informace prezentované k 31. prosinci 2023 a za rok končící tímto datem byly přepracovány. Náš výrok není v této záležitosti modifikován.

Jiná záležitost

Účetní závěrky Skupiny a Společnosti Citibank Europe Plc za rok končící 31. prosincem 2023 byly auditovány společností KPMG, která k těmto závěrkám dne 28. března 2024 vydala nemodifikovaný výrok.

Klíčové záležitosti auditu

Klíčové záležitosti auditu jsou ty záležitosti, které byly dle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky nejvýznamnější a zahrnují nejvýznamnější vyhodnocená rizika významné nesprávnosti (aťž způsobené podvodem, či nikoli), včetně těch, která měla největší vliv na: celkovou strategii auditu, alokaci zdrojů v rámci auditu a směřování úsilí auditorského týmu. Tyto záležitosti byly řešeny v kontextu našeho auditu účetní závěrky jako celku a při formování našeho názoru na ni a k těmto záležitostem neposkytujeme samostatný výrok.

Očekávané úvěrové ztráty dle IFRS 9

2024: 288 milionů USD (Skupina) 178 milionů USD (Společnost)

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

2023: 354 milionů USD (Skupina) 206 milionů USD (Společnost)

Klíčová záležitost auditu: Očekávané úvěrové ztráty dle IFRS 9
Rezerva na očekávané úvěrové ztráty („ECL“) je podstatnou bilancí a podléhá úsudku vedení a nejistotě odhadů. Mezi klíčové oblasti, ve kterých jsme identifikovali vyšší míru úsudku vedení a rizika odhadů, a proto jsme se více zaměřili na audit na soulad společnosti CEP s IFRS 9, patří: Přesnost modelů pravděpodobnosti selhání („PD“) Tvorba opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám vykazuje značnou složitost, nejistotu, subjektivitu a potenciální zkreslení předpokladů vyplývajících z modelů selhání (PD) používaných při výpočtu ECL. To má za následek značnou míru úsudku managementu. Vzhledem k centralizované povaze modelovacích procesů se budeme primárně zaměřovat na procesy specifické pro danou právnickou osobu a zároveň využijeme komfortu skupinových auditorů KPMG US. Naše významné riziko se proto zaměřuje na skalární modely, a zejména na jejich aplikaci v modelu pro region EMEA. Ekonomické scénáře Ekonomické scénáře mají přímý dopad na přesnost a spolehlivost výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL). Ekonomické scénáře ovlivňují pravděpodobnost selhání (PD) a ztrátu z důvodu selhání (LGD), což jsou klíčové složky modelu ECL podle IFRS 9. Při určování relevantních ekonomických scénářů a jejich vah se uplatňuje významný management a odhady. Identifikovali jsme významné riziko způsobené chybou v úsudku a odhadu vedení společnosti v souvislosti s: • výběr scénářů, • podstatné ekonomické proměnné, které ovlivňují scénáře, • váhy každého scénáře použité při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL), • způsob, jakým jsou scénáře integrovány do modelů očekávaných úvěrových ztrát (ECL), a soulad s IFRS 9.
Související informace
Viz poznámka 1 (j) (účetní zásady) a poznámky 21 a 23.2 (účetní informace)

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Reakce na audit

Provedli jsme podrobné postupy posouzení rizik u zůstatku očekávaných úvěrových ztrát (ECL) v účetní závěrce Skupiny. V rámci těchto postupů posouzení rizik jsme identifikovali, která portfolia jsou dle našeho úsudku spojena s rizikem významných nesprávností, včetně těch, které vyplývají z významných úsudků vedení ohledně odhadu ECL, ať už v důsledku vstupů, metod nebo předpokladů.

Přesnost PD modelů:

- Provedli jsme komplexní prohlídky procesů, abychom identifikovali klíčové systémy, aplikace a klíčové kontroly používané v daném procesu.
- Proces tvorby opravných položek ke ztrátě ze snížení hodnoty, jakož i proces a metodiky modelování, včetně monitorování modelů, validací a schvalování modelů pravděpodobnosti selhání (PD);
- Staging a významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“);
- Testování obecných IT kontrol nad klíčovými systémy používanými v procesu k přenosu dat používaných modely PD a výpočtu ECL a IT kontrol přístupu a změn nad aplikacemi pro ukládání modelů.
- Úplnost a přesnost identifikovaných relevantních datových prvků použitých v modelech CEP ECL PD jsme otestovali testováním kontrol a potvrzením vzorku datových prvků podpůrnou dokumentací.
- Spolu s našimi úvěrovými specialisty jsme testovali návrh, implementaci a provozní efektivitu kontrolních mechanismů týkajících se autorizace, validace, monitorování a fázování modelů PD.
- Spolu s našimi úvěrovými specialisty jsme prověřili dokumentaci k vývoji modelu a posoudili, zda byly aktualizace modelu v daném období přiměřené.
- Vyhodnotili a zpochybnili jsme adekvátnost a vhodnost kritérií SICR stanovených vedením pro soulad s IFRS 9. Součástí tohoto testování bylo i to, zda jsou kritéria SICR zaměřená na budoucnost a zohledňují kvantitativní i kvalitativní kritéria.
- Nezávisle jsme vyhodnotili přiměřenost výstupů modelu PD jejich porovnáním s nezávisle získanými externími daty.

Ekonomické scénáře:

- Provedli jsme komplexní analýzu procesů a otestovali návrh, implementaci a provozní efektivitu klíčových kontrol týkajících se stanovení a odhadu makroekonomických scénářů používaných při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL) a pravděpodobnostních vah aplikovaných na tyto scénáře.
- Posoudili jsme metodiku použitou k vývoji a výběru ekonomických scénářů, abychom zajistili její soulad s příslušnými účetními standardy a osvědčenými postupy.
- Spolu s naším ekonomickým specialistou jsme kriticky zhodnotili přiměřenost předpokladů použitých v ekonomických scénářích a porovnali tyto předpoklady s externími ekonomickými prognózami, historickými daty a trendy v odvětví.
- Zpochybnili jsme, zda je názor vedení na informace o výhledu do budoucna („FLI“), tj. s ohledem na váhy pro základní, optimistický a pesimistický scénář, přiměřený, s ohledem na všechny dostupné informace na konci roku, jako jsou externí prognostici a informace od konkurence.
- Provedli jsme analýzu citlivosti scénářů používaných vedením, a to kontrolou toho, jak se očekávané úvěrové ztráty (ECL) mění se změnou závažnosti ekonomického scénáře, abychom posoudili, zda jsou předpoklady FLI vhodné.
- Spolu s naším ekonomickým specialistou jsme posoudili robustnost prognóz makroekonomických proměnných, které jsou základem ekonomických scénářů managementu. Konkrétně jsme zpochybnili celkovou přiměřenost prognóz s odkazem na nezávislé a pozorovatelné ekonomické prognózy.

Shledali jsme, že významné úsudky, které vedení použilo při stanovení nákladů a rezerv na očekávané úvěrové ztráty, včetně přesnosti modelu pravděpodobnosti selhání (PD) a ekonomických scénářů, jsou přiměřené.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Klíčové záležitosti auditu (pokračování)

Ocenění finančních nástrojů úrovně 3

2024: Aktiva: 963 milionů USD (Skupina) 930 milionů USD (Společnost), Pasiva: 110 milionů USD (Skupina) 110 milionů USD (Společnost)

2023: Aktiva: 509 milionů USD (Skupina) 483 milionů USD (Společnost), Pasiva: 173 milionů USD (Skupina) 173 milionů USD (Společnost)

Klíčová auditní záležitost: Ocenění finančních nástrojů úrovně 3

Ocenění určitých finančních nástrojů je považováno za nástroje s významným rizikem v důsledku chyb a podvodů, pokud nepozorovatelné cenové vstupy, které vyžadují určitý stupeň úsudku managementu, ovlivňují podstatnou část výsledného ocenění a takové ocenění by mohlo vést k významné nesprávnosti v účetní závěrce.

Stanovení ocenění finančních nástrojů, u kterých se předpokládá, že mají nepozorovatelné vstupy, které představuje odhad vedení o reálné hodnotě nástroje k datu účetní závěrky, zahrnuje úsudek a složitost spojenou s oceňovacím tvrzením.

Významné cenové vstupy jsou nepozorovatelné, zahrnují složité oceňovací modely nebo omezená tržní data a nejistota odhadu může být vysoká.

Vedení společnosti činí určité předpoklady týkající se oceňování finančních nástrojů. Oceňování finančních nástrojů úrovně 3 mimo jiné zohledňuje úsudek obchodníka ohledně alespoň jednoho významného nepozorovatelného vstupu. Významné předpoklady a/nebo úsudky použité pro významné nepozorovatelné vstupy jsou subjektivní a obchodník je může manipulovat.

Ocenění úrovně 3 považujeme za klíčovou auditní záležitost, protože jeho výpočet je složitý a vyžaduje vysoký stupeň úsudku vedení.

Z výše uvedených důvodů auditorský tým považuje tuto záležitost za klíčovou záležitost auditu.

Související informace

Viz poznámka 1 (i) (účetní zásady) a poznámka 25 (účetní informace)

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Reakce na audit

V průběhu auditovaného období jsme provedli podrobné postupy hodnocení rizik u všech zůstatků (tj. všech finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou držených Skupinou) v účetní závěrce Skupiny. V rámci těchto postupů hodnocení rizik jsme identifikovali, která portfolia a související vstupy pro ocenění mají podle našeho úsudku riziko významných nesprávností, včetně těch, které vyplývají z významných úsudků vedení ohledně oceňování, ať už v důsledku nepozorovatelných vstupů nebo složitých modelů.

Provedli jsme komplexní prohlídky procesů oceňování a otestovali jsme návrh, implementaci a provozní efektivitu klíčových kontrol identifikovaných v následujících oblastech:

- Klíčové vstupy pro nezávislé ověřování cen („IPV“), včetně úplnosti pozic a rizikových faktorů, na které se vztahuje IPV;
- Úpravy reálné hodnoty („FVA“);
- IT systémy relevantní pro oceňování, včetně rozhraní se systémy řízení rizik a externími poskytovateli oceňování.
- Validace, úplnost, implementace a používání oceňovacích modelů, včetně kontrolních mechanismů úprav omezení a předpokladů modelu; a
- Vyrovnání pozic v hierarchii reálné hodnoty.

Ve spolupráci s našimi specialisty na oceňování:

- Nezávisle ohodnotil výběr finančních nástrojů úrovně 3 (za účelem řešení rizika podvodu).
- Nezávisle získané klíčové cenové vstupy jako součást našich přepočtů a výzvy.

Zpochybnili jsme přiměřenost významných předpokladů posouzením vhodnosti významných modelů a metodik použitých při výpočtu reálných hodnot a FVA a nezávislým vytvořením křivek významných tržních dat, které vedení používalo v rámci procesu IPV.

Celkově považujeme ocenění finančních nástrojů úrovně 3 za přiměřené s ohledem na požadavky IFRS.

Naše aplikace významnosti

Významnost definujeme jako rozsah nesprávností, včetně opomenutí, v účetní závěrce, u kterých lze jednotlivě nebo v souhrnu rozumně očekávat, že ovlivní ekonomická rozhodnutí přiměřeně informované osoby učiněná na základě účetní závěrky. Významnost používáme jak při plánování rozsahu naší auditní práce, tak i při hodnocení výsledků naší práce.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili významnost (materialitu) a prováděcí významnost (materialitu) pro účetní závěrku Skupiny a Společnosti jako celku takto:

- Významnost pro účetní závěrku Skupiny byla stanovena na 110 milionů USD, což představuje přibližně 0,5 % čistých aktiv za daný rok.
- Významnost pro účetní závěrku společnosti byla stanovena na 100 milionů USD, což představuje přibližně 0,5 % čistých aktiv za daný rok.
- Významnost z hlediska výkonnosti pro účetní závěrku Skupiny jako celku byla stanovena na 82,5 milionu USD.
- Významnost z hlediska výkonnosti pro účetní závěrku společnosti jako celek byla stanovena na 75 milionů dolarů.

Tyto prahové hodnoty jsme spolu s kvalitativními aspekty použili k určení rozsahu našeho auditu a povahy, načasování a rozsahu našich auditorských postupů a k vyhodnocení dopadu nesprávností na účetní závěrku Skupiny a Společnosti jako celku.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Naše aplikace významnosti (pokračování)

Jako referenční hodnotu jsme zvolili čistá aktiva, protože podle našeho názoru je v souladu s regulačním prostředím, zaměřením na zainteresované strany a zohledňuje transformační dopad rostoucí rozvahy. Tato volba odráží priority primárních uživatelů, kteří zdůrazňují finanční sílu, likviditu a kapitálovou přiměřenost Skupiny a Společnosti. Čistá aktiva navíc poskytují meziročně stabilnější a spolehlivější ukazatel ve srovnání se ziskem před zdaněním a náš výběr je v souladu s postupy v odvětví, které se u srovnatelných bank uplatňují.

Na základě našeho odborného úsudku a vnímané úrovně rizika jsme zvolili 0,5 % s tím, že je to také v rozmezí běžně uznávaných benchmarků pro aktiva.

Osobám pověřeným správou a řízením jsme nahlásili neupravené chyby zjištěné v rámci našeho auditního procesu, které překračují zjevně nevýznamnou úroveň 5 % významnosti pro Skupinu a Společnost (5,5 milionu USD, respektive 5 milionů USD).

Přehled rozsahu našeho auditu

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn naší aplikací významnosti. V důsledku toho byl náš auditorský přístup vyvinut na základě pochopení aktivit Skupiny a Společnosti, klíčových funkcí vykonávaných jménem představenstva a celkového kontrolního prostředí. Na základě tohoto porozumění jsme posoudili ty aspekty účetní závěrky Skupiny a Společnosti, které s největší pravděpodobností vedly k významné nesprávnosti. Zejména jsme se zaměřili na to, kde ředitelé učinili subjektivní úsudky, například v souvislosti s významnými účetními odhady, které zahrnovaly vytváření předpokladů a zohlednění budoucích událostí, které jsou ze své podstaty nejisté. Stejně jako u všech našich auditů jsme se také zabývali rizikem obcházení interních kontrol vedením, včetně posouzení, zda existují důkazy o zaujatosti ředitelů, které představují riziko významné nesprávnosti v důsledku podvodu.

Další informace

Za ostatní informace odpovídají ředitelé. Ostatní informace zahrnují informace uvedené ve zprávě ředitelů a nefinančních výkazech uvedených na stranách 5 - 80, zprávu o udržitelnosti ve vztahu k § 1590 zákona o obchodních společnostech na stranách -, zprávu o taxonomii Evropské unie na stranách - a neauditované poznámky k účetní závěrce, které zahrnují zprávu podle jednotlivých zemí.

Účetní závěrka a naše zpráva auditora k ní tvoří součást ostatních informací. Náš názor na účetní závěrku se na ostatní informace nevztahuje a s výjimkou případů, kdy je v naší zprávě výslovně uvedeno jinak, k nim nevyjadřujeme žádný závěr o ujištění.

Naši odpovědnosti je přečíst si ostatní informace a přitom zvážit, zda jsou tyto informace v podstatném rozporu s účetní závěrkou nebo s našimi znalostmi získanými v průběhu auditu, nebo zda se jinak jeví jako podstatně nesprávné. Pokud zjistíme takové podstatné nesrovnalosti nebo zjevné podstatné nesprávnosti, jsme povinni určit, zda se v účetní závěrce nachází podstatná nesprávnost nebo zda se podstatná nesprávnost nachází v ostatních informacích. Pokud na základě naší provedené práce dojdeme k závěru, že tyto ostatní informace jsou podstatně nesprávné, jsme povinni tuto skutečnost nahlásit.

V tomto ohledu nemáme co hlásit. Stanoviska k dalším záležitostem stanoveným zákonem o obchodních společnostech z roku 2014

Podle našeho názoru, založeného výhradně na práci vykonané v průběhu auditu, uvádíme, že:

- Informace uvedené ve zprávě představenstva jsou v souladu s účetní závěrkou; a
- Zpráva ředitelů byla vypracována v souladu se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014.

Získali jsme veškeré informace a vysvětlení, které jsou podle našeho nejlepšího vědomí a svědomí nezbytné pro účely našeho auditu.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Záležitosti, o kterých jsme výjimečně povinni informovat

Na základě znalostí a porozumění Skupině, Společnosti a jejímu prostředí získaných v průběhu auditu jsme ve zprávě představenstva nezjistili žádné významné nesprávnosti.

Podle našeho názoru byly účetní záznamy Skupiny a Společnosti dostatečné k tomu, aby umožnily snadné a řádné auditování účetní závěrky a účetní závěrka je v souladu s účetními záznamy.

Zákon o obchodních společnostech z roku 2014 nám ukládá povinnost vám podat zprávu, pokud se domníváme, že zveřejnění informací o odměnách a transakcích ředitelů, které vyžadují § 305 až 312 zákona, nejsou provedena. V tomto ohledu nemáme co hlásit.

Příslušné odpovědnosti

Odpovědnosti ředitelů za účetní závěrku

Jak je podrobněji vysvětleno v prohlášení o odpovědnosti členů představenstva na stranách 5–11, členové představenstva odpovídají za sestavení účetní závěrky a za to, že poskytuje věrný a poctivý obraz, a za takovou vnitřní kontrolu, kterou považují za nezbytnou pro sestavení účetní závěrky, která neobsahuje významné nesprávnosti, aťž způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je vedení společnosti povinno posoudit schopnost Skupiny a Společnosti nepřetržitě trvat, v příslušných případech zveřejnit záležitosti týkající se nepřetržitého trvání a použít účetnictví založené na předpokladu nepřetržitého trvání, s výjimkou případů, kdy vedení zamýšlí Skupinu nebo Společnost zlikvidovat nebo ukončit činnost, nebo pokud nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnosti auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a vydat zprávu auditora, která bude obsahovat náš výrok. Přiměřená jistota je vysoká úroveň jistoty, ale není zárukou, že audit provedený v souladu s ISA (Irsko) vždy odhalí významnou (materiální) nesprávnost, pokud existuje. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodu nebo chyby a jsou považovány za významné, pokud lze rozumně očekávat, že jednotlivě nebo v souhrnu ovlivní ekonomická rozhodnutí uživatelů učiněná na základě této účetní závěrky.

Další popis našich odpovědností za audit účetní závěrky je k dispozici na webových stránkách IAASA na adrese:
https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf.

Tento popis je součástí naší auditorské zprávy.

Účel naší auditní práce a vůči komu neseme odpovědnost

Naše zpráva je určena výhradně pro členy Společnosti jako celku v souladu s § 391 zákona o společnostech z roku 2014. Naše auditorská práce byla provedena proto, abychom mohli členům Společnosti sdělit ty záležitosti, které jim máme uvést ve zprávě auditora, a pro žádný jiný účel. V maximálním rozsahu povoleném zákonem nepřebíráme odpovědnost vůči nikomu jinému než Společnosti a členům Společnosti jako celku za naši auditorskou práci, za tuto zprávu ani za výroky, které jsme si vytvořili.

Richard Warren-Tangney
pro a jménem
BDO
Statutární auditorská firma
Blok 3 Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2

14 May 2025

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI
CITIBANK EUROPE PLC**

Irsko
D02 Y754

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosincem 2024

	Poznámka	2024 mil dolarů	2023 mil dolarů
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	3	5,667	4,181
Úrokové výnosy		5,667	4,181
Úrokové náklady	3	(3,354)	(2,499)
Čistý úrokový výnos		2,313	1,682
Příjmy z poplatků a provizí	4	1,833	1,584
Náklady na poplatky a provize	4	(402)	(261)
Čistý příjem z poplatků a provizí		1,431	1,323
Čistý zisk z obchodních aktivit	5	572	387
Čistý investiční příjem	6	85	75
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	7	35	8
Čistý zisk/(ztráta) z účetnictví zajišťovacích aktiv	8	5	(1)
Ostatní provozní výnosy	9	1,013	873
Čistý zisk před znehodnocením		5,454	4,347
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	23	(3)	38
Čistý provozní zisk		5,451	4,385
Personální výdaje	11	(1,633)	(1,377)
Ostatní výdaje	13	(1,250)	(867)
Celkové provozní náklady		(2,883)	(2,244)
Zisk před zdaněním		2,568	2,141
Daň z příjmu právnických osob	14	(496)	(398)
Zisk za rok		2,072	1,743
Zisk připadající na:			
Připadající akcionářům		1,965	1,728
Připadající na nekontrolní podíl		107	15
Zisk za rok		2,072	1,743

Poznámky k účetní závěrce na jednotlivých stránkách 100 až 321 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a podepsána jeho jménem:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU

za rok končící 31. prosincem 2024

	Poznámka	2024 mil dolarů	2023 mil dolarů
Zisk za dané období		2,072	1,743
Položky, které nebudou reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku z definovaných dávek	15	13	(13)
Související daň	29	—	1
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
(Ztráta)/zisk z přepočtu cizí měny	24	(172)	147
Změna oceňovacího rozdílu z přecenění na reálnou hodnotu (dluhové nástroje F, VOCD; dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou ve srovnání s ostatní		101	338
ostatním kompletním ziskem – čistá z měna reálné hodnoty	6	(50)	(20)
kompletního výsledku hospodaření – reklasifikovány do zisku nebo ztráty	29	—	(27)
Související daň		(108)	426
Ostatní komplexní (náklady)/výnosy za dané období, po odečtení daně			
Celkový komplexní výsledek hospodaření za daný rok		1,964	2,169
Případající akcionářům		1,889	2,129
Případající na nekontrolní podíl		75	40
Celkový komplexní výsledek hospodaření za daný rok		1,964	2,169

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních

výkazů. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a za něj podepsána:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

K 31. prosinci 2024

		31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	Poznámka	mil dolaru	milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	16	49,441	45,476
Obchodní aktiva	17, 25	13,322	7,858
Derivátové finanční nástroje*	18, 25	38,870	33,721
Zajišťovací deriváty	26	13	2
Investiční cenné papíry	19	20,514	17,490
Dohody o zpětném odkupu	20	18,093	15,884
Půjčky a zálohy bankám	21	1,975	2,529
Půjčky a zálohy klientům	21	26,457	25,065
Další aktiva	22	8,862	10,125
Splatná daňová pohledávka		87	73
Goodwill a nehmotný majetek	28	360	462
Dům a zařízení	27	415	354
Odložená daňová aktiva	29	213	242
Celková aktiva		178,622	159,281
Závazky			
Vklady bank	25	14,944	11,218
Zákaznické účty	25	67,380	64,891
Derivátové finanční nástroje*	18, 25	38,062	33,626
Zajišťovací deriváty	26	18	24
Dohody o zpětném odkupu	23, 25	2,578	968
Podřízené závazky	31	9,669	8,482
Splatná daňová povinnost		87	250
Ustanovení	32	211	149
Odložené daňové závazky	29	5	13
Ostatní závazky	33	25,840	20,091
Celkové závazky		158,794	139,712
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	34	11	11
Účet ážia	34	1,963	1,963
Ostatní rezervy (netto)	24	5,184	5,142
Nerozdělený zisk		12,071	11,836
Celkový vlastní kapitál bez nekontrolních podílů		19,229	18,952
Nekontrolní podíl	36	599	617
Celkový vlastní kapitál		19,828	19,569
Celkové závazky a vlastní kapitál		178,622	159,281

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Poznámky k účetní závěrce na jednotlivých stránkách 100 až 321 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a podepsána jeho jménem:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2024

Případající na akcionáře Skupiny											
Poznámka	Akciový kapitál milionů dolarů	Emisní ážio milion dolarů	Kapitálová rezerva milionů dolarů	Rezerva na fúze milionů dolarů	Překládová rezerva milionů dolarů	Rezerva na reálnou hodnotu milionů dolarů	Rezervní fond vlastního kapitálu milionů dolarů	Nerozdělený zisk milionů dolarů	Celkový vlastní kapitál bez nekontrolních podílů milionů dolarů	Nekontrolní podíl milionů dolarů	Celkový vlastní kapitál milionů dolarů
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,120	14,096	—	14,096
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):											
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,728	1,728	15	1,743
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:											
Přecenění závazku z definovaných dávek	15, 29	—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	24	—	—	—	133	—	—	—	133	14	147
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	280	—	—	280	11	291
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	133	280	—	(12)	401	25	426
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	133	280	—	1,716	2,129	40	2,169
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu											
Zvýšení vlastního kapitálu v důsledku fúze a kapitálových transakcí	24	—	—	2,775	(45)	—	—	—	2,730	11	2,741
Platba vázaná na akcie vypořádaná kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	2,775	(45)	—	(3)	—	2,727	11	2,738
Akvizice dceřiné společnosti se společností NCI	36	—	—	—	—	—	—	—	—	566	566
Zůstatek k 31. prosinci 2023		11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	617	19,569
Zůstatek k 1. lednu 2024		11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	617	19,569
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):											
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	1,965	1,965	107	2,072
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:											
Přecenění závazku z definovaných dávek	15, 29	—	—	—	—	—	—	14	14	(1)	13
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	24	—	—	—	(156)	—	—	—	(156)	(19)	(175)
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	66	—	—	66	(12)	54
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	(156)	66	—	14	(76)	(32)	(108)
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	(156)	66	—	1,979	1,889	75	1,964
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu											
Převod do kapitálu		—	—	160	—	—	—	(149)	11	(3)	8
Platba vázaná na akcie vypořádaná kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	(28)	—	(28)	(1)	(29)
Dividendy vyplacené vlastníkům		—	—	—	—	—	—	(1,595)	(1,595)	(89)	(1,684)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	160	—	—	(28)	(1,744)	(1,612)	(93)	(1,705)
Zůstatek k 31. prosinci 2024		11	1,963	5,462	(27)	(77)	(150)	12,071	19,229	599	19,828

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

za rok končící 31. prosincem 2024

		31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	Poznámka	milionů dolarů	milionů dolarů
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		2,072	1,743
Úpravy pro:			
Daň z příjmu účtovaná	14	496	398
Odpisy a amortizace	13	106	75
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) úvěrů a půjček	23	(60)	82
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) dlouhodobého majetku	28 let	108	—
Uvolněné rezervy a další pohyby během roku	32	90	(3)
Rezerva využitá během roku	32	(28)	(5)
Čistý úrokový výnos	3	(2,313)	(1,682)
Čistý zisk z investičních cenných papírů	19	(35)	(55)
Změna obchodních aktiv	17, 25	(5,464)	2,245
Změna aktiv derivátových finančních nástrojů*	18, 25	(5,149)	(9,517)
Změna v reverzních repo smlouvách (více než 3 měsíce)	16, 23	(4,706)	13,341
Změna aktiv v důsledku zajišťovacích derivátů	26	(11)	2
Změna stavu úvěrů a záloh poskytnutých bankám (více než 3 měsíce)	16, 21	525	813
Změna stavu úvěrů a záloh klientům	21, 23	(1,335)	(1,381)
Změna ostatních aktiv	22	1,249	188
Změna vkladů bank	25	3,726	1,420
Změna zůstatků na zákaznických účtech	25	2,489	3,328
Změna závazků z derivátových finančních nástrojů*	18, 25	4,436	9,289
Změna investičních cenných papírů		64	29
Změna závazků v důsledku zajišťovacích derivátů	26	(6)	3
Změna ostatních závazků (bez repo smluv)	14, 30	5,714	(5,541)
Změna v repo dohodách	33	1,610	(4,429)
		3,578	10,343
Přijatý úrok	3	5,667	4,181
Zaplacený úrok	3	(3,354)	(2,499)
Zaplacená daň z příjmu		(606)	(311)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		5,285	11,714
Peněžní toky z investiční činnosti			
Akvizice investičních cenných papírů		(4,247)	(4,344)
Nakládání s investičními cennými papíry		1,194	1,370
Pořízení majetku a zařízení	27	(170)	(99)
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	21	4
Pořízení nehmotného majetku	28 let	(58)	(48)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(3,260)	(3,117)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Platba závazků z leasingu	41	34	18
Úroky z leasingových závazků	41	(5)	—
Výnosy z emise podřízených závazků	16	1,558	3,852
Výnosy z kapitálového vkladu	24	8	2,741
Vyplacená dividenda	42	(1,684)	—
Čistý peněžní tok (použitý ve) finančních činnostech		(89)	6,611
Čistý nárůst peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		1,936	15,208
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na začátku roku	16	58,843	44,515
Vliv kurzových přepočtů a dalších úprav		(501)	(881)
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na konci roku	16	60,278	58,842

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTKY SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2024

	Poznámka	2024 mil dolarů	2023 mil dolarů
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	3	4,620	4,014
Úrokové výnosy		4,620	4,014
Úrokové náklady	3	(3,087)	(2,456)
Čistý úrokový výnos		1,533	1,558
Příjmy z poplatků a provizí	4	1,657	1,494
Náklady na poplatky a provize	4	(386)	(261)
Čistý příjem z poplatků a provizí		1,271	1,233
Čistý zisk z obchodních aktivit	5	407	418
Čistý investiční příjem	6	332	78
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	7	35	8
Ostatní provozní výnosy	9	1,030	876
Čistý zisk před znehodnocením		4,608	4,171
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	23	(14)	65
Čistý provozní zisk		4,594	4,236
Personální výdaje	11	(1,446)	(1,345)
Ostatní výdaje	13	(903)	(830)
Celkové provozní náklady		(2,349)	(2,175)
Zisk před zdaněním		2,245	2,061
Daň z příjmu právnických osob	14	(356)	(376)
Zisk za rok		1,889	1,685

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a za něj podepsána:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM ZISKU SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2024

	Poznámka	2024 dolarů	2023 dolarů
Zisk za dané období		1,889	1,685
Položky, které nebudou reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku z definovaných dávek	15	15	(11)
Související daň	29	—	1
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
(Ztráta)/zisk z přepočtu cizí měny	24	(42)	82
Změna hodnoty finančních nástrojů FVOCI			
ostatním kompletním ziskem – čistá změna reálné hodnoty		145	304
komplexní výsledek hospodaření – reklasifikace do zisku nebo ztráty	6	(36)	(28)
Související daň	29	(11)	(27)
Ostatní komplexní výsledek hospodaření za dané období, po odečtení zdanění		71	321
Celkový komplexní výsledek hospodaření za daný rok		1,960	2,006

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a za něj podepsána:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2024

		31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	Poznámka	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	16	48,358	45,338
Obchodní aktiva	17, 25	12,876	7,653
Derivátové finanční nástroje*	18, 25	38,221	32,707
Investiční cenné papíry	19	12,892	9,772
Dohody o zpětném odkupu	20	16,004	11,995
Půjčky a zálohy bankám	21	1,904	2,573
Půjčky a zálohy klientům	21	21,980	20,667
Podíly v dceřiných společnostech	30	1,713	1,713
Další aktiva	22	7,989	9,483
Splatná daňová pohledávka		87	73
Goodwill a nehmotný majetek	28	147	135
Dům a zařízení	27	289	223
Odložená daňová aktiva	29	193	213
Celková aktiva		162,653	142,545
Závazky			
Vklady bank	25	14,521	10,870
Zákaznické účty	25	54,180	51,225
Derivátové finanční nástroje*	18, 25	37,439	32,778
Dohody o zpětném odkupu	23, 25	2,577	964
Podřízené závazky	31	9,669	8,482
Splatná daňová povinnost		61	134
Ustanovení	32	187	125
Odložené daňové závazky	29	5	13
Ostatní závazky	33	24,876	19,157
Celkové závazky		143,515	123,748
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	34	11	11
Účet ážia	34	1,963	1,963
Ostatní rezervy (netto)	24	5,061	5,029
Nerozdělený zisk		12,103	11,794
Celkový vlastní kapitál připadající akcionářům		19,138	18,797
Celkové závazky a vlastní kapitál, fondy akcionářů		162,653	142,545

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů. Účetní závěrka

byla schválena představenstvem dne 13. května 2025 a za něj podepsána:

Susan Dean
Předseda

Ignacio Gutiérrez-Orrantia
Generální ředitel

Desmond Crowley
Předseda auditního výboru

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2024

Případající na akcionáře Společnosti									
Poznámka	Akciový kapitál milionů dolarů	Emisní ážio milionů dolarů	Kapitálová rezerva milionů dolarů	Rezerva na fúze milionů dolarů	Překladová rezerva milionů dolarů	Rezerva na reálnou hodnotu milionů dolarů	Rezervní fond vlastního kapitálu milionů dolarů	Nerozdělený zisk milionů dolarů	Celkový milionů dolarů
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,119	14,095
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):									
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,685	1,685
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:									
Přecenění závazku z definovaných dávek	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	24	—	—	—	82	—	—	—	82
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	249	—	—	249
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	82	249	—	(10)	321
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	82	249	—	1,675	2,006
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu									
Zvýšení vlastního kapitálu v důsledku fúze a kapitálových transakcí	24	—	2,744	(45)	—	—	—	—	2,699
Platba vázaná na akcie vypořádaná kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	2,744	(45)	—	—	(3)	—	2,696
Zůstatek k 31. prosinci 2023	11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797
Zůstatek k 1. lednu 2024	11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):									
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,889	1,889
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:									
Přecenění závazku z definovaných dávek	15, 29	—	—	—	—	—	—	15	15
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	24	—	—	—	(44)	—	—	—	(44)
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	100	—	—	100
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	(44)	100	—	15	71
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	(44)	100	—	1,904	1,960
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu									
Platba vázaná na akcie vypořádaná kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	(24)	—	(24)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	—	—	—	(24)	(1,595)	(1,619)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	11	1,963	5,271	(27)	(16)	(147)	(20)	12,103	19,138

Poznámky k jednotlivým stránkám 100 až 321 tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOKŮCH SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2024

		31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	Poznámka a	milionů dolarů	milionů dolarů
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		1,889	1,685
Úpravy pro:			
Daň z příjmu účtovaná	14	356	376
Odpisy a amortizace	13	72	66
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) úvěrů a půjček	23	(29)	(96)
Uvolněné rezervy a další pohyby během roku	32	92	42
Rezerva využitá během roku	32	(27)	(5)
Čistý úrokový výnos	3	(1,533)	(1,558)
Čistý zisk z investičních cenných papírů		(25)	(50)
Změna obchodních aktiv	17, 25	(5,223)	2,242
Změna aktiv derivátových finančních nástrojů*	18, 25	(5,514)	(10,359)
Změna v reverzních repo smlouvách (více než 3 měsíce)	16, 23	(3,599)	8,443
Změna stavu úvěrů a záloh poskytnutých bankám (více než 3 měsíce)	16, 21	671	(506)
Změna stavu úvěrů a záloh klientům	21, 23	(1,289)	(932)
Změna ostatních aktiv	22	1,480	641
Změna vkladů bank	25	3,651	2,012
Změna zůstatků na zákaznických účtech	25	2,955	2,153
Změna závazků z derivátových finančních nástrojů*	18, 25	4,661	9,933
Změna investičních cenných papírů		62	—
Změna ostatních závazků (bez repo smluv)	14, 30	5,696	(5,244)
Změna v repo dohodách	33	1,613	(4,433)
		5,959	4,410
Přijatý úrok	3	4,620	4,014
Zaplacený úrok	3	(3,087)	(2,456)
Zaplacená daň z příjmu		(403)	(305)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		7,089	5,663
Peněžní toky z investiční činnosti			
Akvizice investičních cenných papírů		(3,776)	(1,454)
Nakládání s investičními cennými papíry		629	813
Pořízení majetku a zařízení	27	(148)	(84)
Výnosy z prodeje hmotného majetku	27	13	1
Pořízení nehmotného majetku	28 let	(33)	(32)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(3,315)	(756)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Platba závazků z leasingu	41	30	16
Úroky z leasingových závazků	41	(4)	—
Výnosy z emise podřízených závazků	16	1,558	3,852
Výnosy z kapitálového vkladu	24	—	1,000
Vyplacená dividenda	42	(1,595)	—
Čistý peněžní tok (použitý ve) finančních činnostech		(11)	4,868
Čistý nárůst peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		3,763	9,775
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na začátku roku	16	54,831	44,510
Vliv kurzových přepočtů a dalších úprav		(333)	546
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na konci roku	16	58,261	54,831

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy

Skupina konzistentně uplatňovala níže uvedené účetní zásady pro všechna období uvedená v těchto účetních závěrkách, s výjimkou nově přijatých účetních zásad uvedených níže v bodě 1(c).

Účetní postupy dceřiných společností byly v procesu přípravy konsolidované účetní závěrky standardizovány, kde je to nutné, aby byla zajištěna konzistence ve všech podstatných aspektech s účetními postupy přijatými Skupinou.

a) Základ prezentace

Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (souhrnně „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií („EU“) a platném pro účetní období končící 31. prosincem 2024. Účetní závěrka je rovněž v souladu s těmi částmi zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a nařízení Evropské unie o úvěrových institucích: Účetní závěrky z roku 2015, které se vztahují na společnosti vykazující účetní závěrku podle IFRS. Účetní zásady byly uplatňovány konzistentně a jsou v souladu s předchozím rokem, pokud není uvedeno jinak.

Tyto účetní závěrky jsou sestaveny na základě předpokladu nepřetržitého trvání činnosti a byly zpracovány na principu historických cen, upraveného tak, aby zahrnoval reálnou hodnotu určitých finančních nástrojů v rozsahu požadovaném nebo povoleném účetními standardy a v souladu s příslušnými účetními postupy.

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Citibank Europe Plc („Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupinu“ (CEP a její dceřiné společnosti).

b) Funkční a prezentační měna

Tyto účetní závěrky jsou prezentovány v amerických dolarech, což je funkční a prezentační měna Skupiny.

c) Změny v účetních zásadách a zveřejňování informací

Vydané a účinné normy

Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) novelizovala řadu účetních standardů a vstoupila v platnost v roce 2024. Patří mezi ně:

- Dlouhodobé závazky s kovenanty - Dodatky k IAS 1;
- Klasifikace závazků jako krátkodobých nebo dlouhodobých – Dodatky k IAS 1;
- Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu - Dodatky k IFRS 16;
- Dodavatelské finanční dohody – Dodatky k IAS7 a IFRS 7.

Tyto standardy buď nemají žádný, nebo nemají významný dopad na účetní závěrku.

Standardy a dodatky vydané, ale k 31. prosinci 2024 dosud nenabýly účinnosti

Účetní standardy a dodatky uvedené níže byly vydány Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), ale pro Skupinu dosud nejsou účinné. Skupina neplánuje brzké přijetí těchto standardů. Neočekává se, že by tyto standardy měly po přijetí na Skupinu významný dopad, s výjimkou IFRS 18, u kterého se provádí posouzení potenciálního dopadu.

- Nedostatek zaměnitelnosti – Změny IAS 21, účinné od 1. ledna 2025;
- Klasifikace a oceňování finančních nástrojů – Dodatky k IFRS9 a IFRS7, účinné od 1. ledna 2026;
- Roční vylepšení účetních standardů IFRS – Svazek 11, datum účinnosti 1. ledna 2026;
- Smlouvy odkazující na elektřinu závislou na přírodě – Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7, účinné od 1. ledna 2026;

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

c) Změny v účetních zásadách a zveřejňování informací (pokračování)

Standards a dodatky vydané, ale k 31. prosinci 2024 dosud nevstoupily v platnost (pokračování)

- IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce, datum účinnosti 1. ledna 2027;
- IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování, datum účinnosti 1. ledna 2027;
- Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem – Dodatky k IFRS 10 a IAS 28, k dispozici pro volitelné přijetí, datum účinnosti odloženo na neurčito.

d) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady z finančních aktiv a pasiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty s použitím metody efektivní úrokové sazby („EIR“). Podle této metody se poplatky a přímé náklady přímo související s poskytnutím úvěru, refinancováním nebo restrukturalizací a s určitými úvěrovými závazky odkládají a amortizují na úroky z úvěrů a záloh po dobu trvání nástroje.

Efektivní úroková sazba (EIR) je metoda výpočtu amortizované ceny finančního aktiva, což je sazba, která diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu očekávané životnosti finančního nástroje na:

- Hrubá účetní hodnota finančního aktiva, nebo
- Amortizovaná cena finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové sazby Skupina odhaduje budoucí peněžní toky s ohledem na všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale bez zohlednění budoucích úvěrových ztrát. U aktiv, která jsou původně vykázána jako nakoupená nebo úvěrově znehodnocená, se úrokové výnosy vypočítávají s použitím efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko, která zohledňuje očekávané úvěrové ztráty. Efektivní úroková sazba upravená o úvěrové riziko je úroková sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu očekávané doby trvání finančního aktiva na amortizovanou hodnotu finančního aktiva, které je nakoupeným nebo vzniklým úvěrově znehodnoceným finančním aktivem.

Úrokové výnosy a náklady uvedené ve výkazu zisku a ztráty zahrnují:

- Úroky z finančních aktiv a pasiv v amortizované hodnotě na základě efektivní úrokové sazby;
- Úroky z investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření; a
- Úroky z hotovostních zůstatků.

Skupina vykazuje záporné úroky placené z úročených aktiv jako úrokové náklady a úrokové výnosy z úročených pasiv jako úrokové výnosy.

V rozsahu, v jakém jsou počáteční poplatky kapitalizovány, ale následně dojde k částečnému prodeji souvisejícího aktiva, jsou poplatky rozpuštěny ve výkazu zisku a ztráty v poměru k výši prodaného aktiva.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

e) Čistý příjem z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby z finančního aktiva nebo závazku, jsou zahrnuty do ocenění efektivní úrokové sazby (viz poznámka 1(d) výše).

Poplatky za investiční bankovníctví se skládají z převážné části z výnosů z upisování a poradenství. Tyto poplatky se účtují v okamžiku, kdy je dokončeno plnění podmínek smluvního ujednání ze strany Skupiny, což je obvykle při uzavření transakce. Uhrazené náklady související s těmito transakcemi se účtují jako výnosy a jsou zahrnuty v poplatcích za investiční bankovníctví.

Provize z makléřství zahrnují především provize a poplatky z následujících činností: provádění transakcí pro klienty na burzách a mimoburzovních trzích; pomoc klientům při zúčtování transakcí, poskytování makléřských služeb a další podobné činnosti. Provize z makléřství se účtují do čistého výnosu z poplatků a provizí v okamžiku, kdy je související služba poskytnuta, obvykle v den provedení obchodu.

Úschovní a fiduciární transakce se skládají především z poplatků za úschovu a fiduciárních poplatků. Produkt úschovy se skládá z řady služeb souvisejících se správou, úschovou a reportingem cenných papírů denominovaných v USA i mimo USA. Služby nabízené klientům zahrnují vypořádání obchodů, úschovu, inkaso příjmů, oznamování korporátních akcí, vedení záznamů a reporting, daňové hlášení a správu hotovosti. Poplatky za úschovu se účtují v okamžiku, kdy je splněna související slíbená služba, k čemuž obvykle dochází v okamžiku, kdy si klient službu vyžádá a Skupina ji poskytne. Fiduciární poplatky se skládají ze svěřeneckých služeb a služeb správy investic. Jako escrow agent Skupina přijímá, úschovuje, spravuje a spravuje úschovní aktiva klientů, jako jsou hotovost, cenné papíry, majetek (včetně duševního vlastnictví), smlouvy nebo jiné zajištění. Skupina plní své povinnosti escrow agenta úschovou finančních prostředků po stanovenou dobu dohodnutou všemi stranami, a proto rovnoměrně generuje své výnosy po celou dobu trvání smlouvy.

Poplatky za transakční služby se skládají především z poplatků účtovaných za zpracování plateb, jako je správa hotovosti, globální platby, clearing, mezinárodní převody finančních prostředků a další obchodní služby. Tyto poplatky se účtují v okamžiku, kdy je související služba poskytnuta, což obvykle nastává v okamžiku, kdy si ji zákazník vyžádá a Skupina ji poskytne.

Poplatky za sjednání akreditivů zahrnují provize a související poplatky za služby akreditivů nebo jiných záručních ujednání, která usnadňují financování nebo plnění klientů. Zahrnují také provize a související poplatky za termínované směnky nebo akcepty (bankovní akcepty), které jsou vystaveny na banku a byly bankou přijaty, což naznačuje bezpodmínečný závazek splatit tyto nástroje v době jejich splatnosti. Poplatek za sjednání akreditivů se účtuje lineárně po dobu trvání závazku.

Příjmy z kreditních a bankovních karet se skládají především z mezibankovních poplatků, které vydavatelé karet získávají na základě nákupů a prodejů a některých poplatků za karty, včetně ročních poplatků. Náklady související s programy odměňování zákazníků a některé platby partnerům se účtují jako snížení příjmů z kreditních a bankovních karet. Výnosy z mezibankovních poplatků se účtují jako dosažené denně, jakmile je splněna povinnost Skupiny převádět finanční prostředky do platebních sítí. Roční poplatky za karty, po odečtení nákladů na jejich sjednání, se odkládají a odepisují lineárně po dobu 12 měsíců. Náklady související s programy odměňování za karty se účtují v okamžiku, kdy držitelé karet odměny získají. Platby partnerům se účtují v okamžiku jejich vzniku.

Poplatky spojené s vklady se skládají z poplatků za služby na vkladových účtech a poplatků získaných z provádění činností v oblasti správy hotovosti a dalších služeb vkladových účtů. Tyto poplatky se účtují v období, ve kterém je související služba poskytnuta.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí, včetně provizí z prodeje, poplatků za umístění a poplatků za syndikaci, se účtují v okamžiku poskytnutí souvisejících služeb. Tyto poplatky se účtují do výnosů z poplatků v okamžiku jejich získání.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

f) Čistý zisk a náklady z obchodních činností

Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje veškeré zisky a ztráty související s obchodními aktivy a pasivy (s výjimkou změn reálné hodnoty spojených s vlastním úvěrovým rizikem) a zahrnuje všechny realizované a nerealizované změny reálné hodnoty spolu s souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

g) Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů zahrnuje veškeré zisky a ztráty související s finančními aktivy a závazky oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a zahrnuje realizované změny reálné hodnoty spolu s souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

h) Příjem z dividend

Výnosy z dividend se vykazují v okamžiku vzniku práva na jejich obdržení. Dividendy se vykazují v položce „Čistý zisk z obchodních operací“, pokud výnosy z dividend vznikly z obchodních aktiv.

i) Finanční aktiva a pasiva

Klasifikace a měření

Skupina klasifikuje finanční aktiva v souladu s požadavky na klasifikaci a oceňování IFRS 9, kde jsou finanční aktiva klasifikována jak na základě obchodního modelu použitého pro správu finančních aktiv, tak i na základě smluvních charakteristik peněžních toků finančního aktiva (známých jako Výhradní platby jistiny a úroků neboli „SPPI“).

Posouzení obchodního modelu

Obchodní model Skupiny je stanoven na úrovni, která odráží, jak jsou skupiny finančních aktiv spravovány společně za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle.

K dispozici jsou tři obchodní modely:

- Držení za účelem inkasa – Finanční aktiva držená za účelem inkasa smluvních peněžních toků. Následně jsou oceňována naběhlou hodnotou a jsou vykázána na více řádcích ve výkazu finanční pozice Skupiny.
- Držení za účelem inkasa a prodeje – Finanční aktiva držená za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. Ve výkazu finanční pozice skupiny jsou vykázána jako Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření.
- Ostatní – Finanční aktiva, která nesplňují kritéria ani pro aktiva držená za účelem inkasa, ani pro aktiva držená za účelem inkasa a prodeje. Ve výkazu finanční pozice skupiny jsou vykázána jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

Obchodní model Skupiny nezávisí na záměrech managementu ohledně jednotlivého nástroje (tj. nejedná se o hodnocení jednotlivých nástrojů). Toto hodnocení se provádí na vyšší úrovni agregace. Úroveň agregace je na úrovni, kterou přezkoumává klíčový management, což jim umožňuje činit strategická rozhodnutí pro danou činnost. Skupina má více než jeden obchodní model pro správu svých finančních nástrojů.

Posouzení obchodního modelu vyžaduje úsudek založený na faktech a okolnostech, s přihlédnutím k kvantitativním i kvalitativním faktorům.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Skupina zvažuje veškeré relevantní důkazy, které jsou k dispozici k datu posouzení. Mezi tyto relevantní důkazy patří mimo jiné:

- a) Jak je výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu hodnocena a reportována klíčovým vedoucím pracovníkům Skupiny; a
- b) Rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- c) Jak jsou manažeři podniku odměňováni (např. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích); a
- d) Frekvence, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní aktivity.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky představují výhradně platby jistiny a úroků (SPPI)

Pokud je nástroj držen v obchodním modelu „držet za účelem inkasa“ nebo „držet za účelem inkasa a prodeje“, je pro určení klasifikace vyžadováno posouzení SPPI. V rámci SPPI je úrok definován jako protiplnění za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko spojené s nesplacenou jistinou během určitého časového období. Může také zahrnovat protiplnění za další základní úvěrová rizika (např. riziko likvidity) a náklady (např. administrativní náklady) spojené s držením finančního aktiva po určité časové období a ziskovou marží, která je v souladu se základním úvěrovým ujednáním. Další smluvní rysy, které vedou k peněžním tokům, jež nejsou splátkami jistiny a úroku, vedou k oceňování nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Smluvní podmínky, které zavádějí expozici vůči rizikům nebo volatilitě ve smluvních peněžních tocích, jež nesouvisí se základním úvěrovým ujednáním, jako je expozice vůči změnám cen akcií nebo komodit, nevedou ke smluvním peněžním tokům, které splňují kritéria SPPI.

Test smluvních peněžních toků musí být proveden při prvotním zaúčtování finančního aktiva a případně k datu jakýchkoli následných změn smluvních ustanovení nástroje.

1. Finanční aktiva – deriváty a akciové nástroje

Deriváty a kapitálové nástroje v rozsahu se oceňují reálnou hodnotou, přičemž změny se odrážejí ve výkazu zisku a ztráty (FVTPL). Výjimky lze uplatnit pouze v případě, že je derivát součástí programu zajišťovacího účetnictví.

Skupina oceňuje všechny kapitálové nástroje v rozsahu působnosti IFRS 9 reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Skupina se v rámci účetních zásad rozhodla neodvolatelně neklasifikovat a neoceňovat neobchodovatelné kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané v ostatním celkovém zisku (FVOCI), protože všechny částky vykázané v ostatním celkovém zisku (OCI) nelze nikdy reklasifikovat do zisku nebo ztráty.

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje

Pro finanční aktiva – dluhové nástroje existují následující primární kategorie klasifikace a měření:

- Amortizovaná cena;
- Reálná hodnota vykázaná do ostatního komplexního výsledku hospodaření (FVOCI); a
- Reálná hodnota vykázaná v zisku nebo ztrátě (FVTPL).

Kromě toho IFRS 9 poskytuje zvláštní možnosti označení pro finanční aktiva – dluhové nástroje, které jsou oceňovány buď „amortizovanou hodnotou“, nebo „FVOCI“. Účetní jednotka má možnost označit tyto nástroje jako FVTPL pouze tehdy, pokud toto označení eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad.

Následující odstavce podrobněji vysvětlují klasifikační kritéria pro tyto 3 kategorie.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

Naběhlá cena

Finanční aktivum-dluhový nástroj se klasifikuje a následně oceňuje v amortizované hodnotě (pokud není označen jako Fair Value Option (FVO)), pouze pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- Test obchodního modelu: dluhový nástroj finančního aktiva je držen v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků; a
- Test SPPI: smluvní podmínky finančního aktiva vedou k určeným datům k peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (SPPI) z nesplacené jistiny.

Uznání a počáteční ocenění

Skupina prvotně zaúčtuje úvěry, zálohy a vklady k datu vypořádání. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně běžných nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu uzavření obchodu, což je datum, kdy se Skupina stane stranou smluvních ustanovení daného nástroje.

Finanční aktiva a finanční závazky se prvotně zaúčtují v reálné hodnotě, která se obvykle rovná transakční ceně plus u položek neoceněných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) transakční náklady přímo související s pořízením nebo vydáním.

Úvěry a zálohy bankám a klientům jsou klasifikovány a oceňovány v amortizované hodnotě podle IFRS 9, pokud neprošly testem obchodního modelu nebo SPPI.

Účtování o reverzních repo a reprodejních smlouvách

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném odkupu (repo operace) a cenné papíry nakoupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) nepředstavují pro účetní účely prodej (nebo nákup) podkladových cenných papírů a jsou považovány za zajištěné finanční transakce, protože se nepřevádějí rizika a odměny spojené s vlastnictvím. V rámci reverzní repo operace se zaplacená úplata účtuje jako reverzní repo operace v amortizované hodnotě, pokud není označena nebo povinně oceňována reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty. V rámci repo operace se přijatá úplata účtuje jako repo operace oceňovaná v amortizované hodnotě, pokud není označena jako oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty.

Některé reverzní repo operace a repo operace budou označeny jako FVTPL, protože tyto transakce jsou propojeny s obchodním portfoliem/financují ho (finanční nástroje, které jsou oceňovány FVTPL), a proto tato volba eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad.

FVOCI

Finanční aktivum se klasifikuje a oceňuje v reálné hodnotě vykázané v ostatním celkovém zisku (FVOCI) (pokud není označeno jako FVO), pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- Test obchodního modelu: finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv; a
- Test SPPI: smluvní podmínky finančního aktiva vedou k určeným datům k peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (SPPI) z nesplacené jistiny.

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2024 klasifikována jako FVOCI:

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Investiční dluhové cenné papíry

Investiční dluhové cenné papíry se skládají ze státních a podnikových dluhopisů. Podle IFRS 9 jsou tyto dluhové cenné papíry klasifikovány a oceňovány jako FVOCI, protože jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, pokud nesplňují kritérium SPPI.

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

FVTPL

Jakýkoli finanční nástroj, který nespadá do žádné z výše uvedených kategorií, se klasifikuje a oceňuje reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty. Například pokud aktivum není drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet za účelem inkasa smluvních peněžních toků, nebo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je jak inkaso peněžních toků, tak i prodej aktiv, pak bude aktivum klasifikováno jako FVTPL. Mezi příklady patří finanční aktiva držena k obchodování nebo aktiva, u kterých je výkonnost řízena v rámci obchodního modelu na základě reálné hodnoty.

Navíc jakýkoli nástroj, u kterého smluvní charakteristiky peněžních toků nezahrnují pouze platby jistiny a úroků (tj. nesplňuje test SPPI), musí být klasifikován v kategorii FVTPL.

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2024 klasifikována a oceněna jako FVTPL:

Obchodní aktiva

Obchodní portfolio Skupiny se skládá ze všech pozic ve finančních nástrojích a komoditách držných buď za účelem obchodování, nebo za účelem ekonomického zajištění jiných prvků obchodního portfolia, a které nejsou vázány žádnými omezujícími podmínkami týkajícími se jejich obchodovatelnosti nebo je lze zajistit. Pozice držené s obchodním záměrem jsou pozice držené záměrně za účelem krátkodobého dalšího prodeje a/nebo s úmyslem těžit ze skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi nákupní a prodejní cenou nebo z jiných cenových či úrokových výkyvů. Pojem „pozice“ zahrnuje i pozice vyplývající z obsluhy klientů a tvorby trhu. Obchodní záměr se prokazuje na základě strategií, zásad a postupů stanovených Skupinou pro řízení pozice nebo portfolia.

V určitých případech má Skupina dlouhou i krátkou pozici v konkrétním cenném papíru (s přesně stejným identifikátorem CUSIP nebo podobným identifikátorem) klasifikovanou jako obchodní. Zásadou Skupiny je vykazovat dlouhé i krátké pozice v témže cenném papíru, pokud jsou dlouhá i krátká pozice klasifikovány jako obchodní se stejnou protistranou na čistém základě.

Derivátové smlouvy

Deriváty se prvotně zaúčtují v reálné hodnotě k datu uzavření derivátové smlouvy a následně se přeceňují na svou reálnou hodnotu. Reálné hodnoty se získávají z kótovaných tržních cen na aktivních trzích nebo s použitím oceňovacích technik, včetně modelů diskontovaných peněžních toků a modelů oceňování opcí, dle potřeby. Všechny deriváty se účtují jako aktiva, pokud je reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je reálná hodnota záporná. Změny reálné hodnoty se účtují ve výkazu zisku a ztráty. Platba a příjem variační marže u centrálně clearingovaných derivátů, které jsou charakterizovány jako vypořádání na trhu, se považuje za vypořádání těchto smluv.

Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti s zajišťovacím účetnictvím Skupina uplatňuje IAS 39. Úrokové swapy, denominované ve stejné měně jako zajišťované položky, jsou zajišťovacím nástrojem, který směřuje pevnou úrokovou sazbu za variabilní úrokovou sazbu. Zisk nebo ztráta ze zajišťované položky, která se vztahuje k zajišťovanému riziku, se vykazuje v čistém zisku/(ztrátě) ze zajišťovacího účetnictví ve výkazu zisku a ztráty. Úrokové výnosy z dluhových

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

cenných papírů se vykazují v čistém úrokovém výnosu. Změny reálné hodnoty derivátových nástrojů označených a splňujících podmínky pro zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výsledku zajišťovacího účetnictví ve výkazu zisku a ztráty. Úrokové výnosy a úrokové náklady související s úrokovou složkou měření derivátů uzavřených jako zajišťovací nástroje v rámci zajištění reálné hodnoty se vykazují v čistém zisku z obchodních operací.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

3. Finanční závazky – dluhové nástroje

U finančních závazků existují dvě kategorie oceňování: amortizovaná hodnota a reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty (včetně kategorie opcí na reálnou hodnotu).

Skupina klasifikuje finanční závazky jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, pokud existuje jedna z následujících podmínek:

- Skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je spravována a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty;
- Volba reálné hodnoty eliminuje nebo snižuje účetní nesoulad; nebo
- Smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů.

U finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se změny reálné hodnoty prezentují následovně:

- Změny reálné hodnoty, které lze připsat vlastnímu úvěrovému riziku Skupiny, se účtují do ostatního úplného výsledku (pokud by dopady změn úvěrového rizika závazku nevytvořily nebo nezvětšily účetní nesoulad ve výkazu zisku a ztráty); a
- Zbývající částka změny reálné hodnoty závazku se zaznamenává do výkazu zisku a ztráty.

Při předčasném zániku (např. závazek je odkoupen před splatností) se změny vlastního úvěru dříve zaznamenané v ostatním úplném výsledku (OCI) nepromítnou do zisku a ztráty. Zůstatek OCI se reklasifikuje přímo do nerozděleného zisku.

4. Reklasifikace

Klasifikace finančního aktiva se určuje při prvotním zaúčtování a očekává se, že reklasifikace budou extrémně vzácné. Finanční aktivum lze reklasifikovat pouze v případě, že se změní obchodní model pro jeho správu. Reklasifikace finančních závazků není povolena.

5. Modifikace

Finanční aktiva

Pokud se podmínky finančního aktiva změní, Skupina vyhodnotí, zda se peněžní toky z modifikovaného aktiva podstatně liší. Pokud se peněžní toky podstatně liší, pak se smluvní práva na peněžní toky z původního finančního aktiva považují za zaniklá. V tomto případě se původní finanční aktivum odúčtuje a nové finanční aktivum se vykáže v reálné hodnotě.

Pokud jsou smluvní peněžní toky z finančního aktiva znovu projednány nebo jinak upraveny a toto nové projednání nebo úprava nevede k odúčtování daného finančního aktiva v souladu s IFRS 9, Skupina vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace ve výkazu zisku nebo ztráty na základě rozdílu mezi původními smluvními peněžními toků a upravenými peněžními toků diskontovanými původní efektivní úrokovou sazbou plus veškeré způsobilé transakční náklady.

Vzhledem k tomu, že Skupina klasifikuje finanční aktivum při prvotním zaúčtování na základě smluvních podmínek po celou dobu trvání nástroje, není reklasifikace na základě změny smluvních peněžních toků z finančního aktiva povolena, pokud není aktivum dostatečně upraveno, aby bylo odúčtováno.

Odklad splátek spočívá v ústupcích poskytnutých dlužníkovi, který čelí nebo se chystá čelit finančním potížím s plněním svých finančních závazků („finanční potíže“), a to jakémukoli nástroji – ve formě úvěru, dluhového cenného papíru, jakož i příslibných, ale nevyčerpaných úvěrů.

Schválení jakéhokoli opatření k odkladu splátek ve Skupině vyžaduje podrobné posouzení konkrétních okolností dlužníka, včetně aktuálního posouzení dostupnosti/schopnosti splácet. Posouzení odkladu splátek musí zohlednit dva prvky:

1. Byla udělena koncese? a
2. Čelí dlužník finančním potížím nebo se jim brzy stane?

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

5. Úpravy (pokračování)

Pokud Skupina vyhodnotí, že dlužníkovi nebyla udělena úleva nebo že nečelí ani nehrozí, že budou čelit finančním potížím, pak tento dlužník nebude klasifikován jako dlužník s odloženou splátkou.

Finanční závazky

Skupina odúčtuje finanční závazek, pokud se jeho podmínky změní a peněžní toky z modifikovaného závazku se podstatně liší. V tomto případě se nový finanční závazek založený na modifikovaných podmínkách vykazuje v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a novým finančním závazkem s modifikovanými podmínkami se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty.

Pokud se upravené podmínky podstatně neliší, závazek se neodúčtuje.

6. Kompenzace

Finanční aktiva a závazky se vzájemně kompenzují a čistá částka se ve výkazu finanční pozice vykazuje pouze tehdy, když má Skupina aktuálně vymahatelné právní právo na kompenzaci vykázaných částek a má v úmyslu buď provést vypořádání na čistém základě, nebo současně realizovat aktivum a vypořádat závazek. Výnosy a náklady se vykazují na čistém základě pouze tehdy, je-li to povoleno podle IFRS, nebo u zisků a ztrát vyplývajících ze skupiny podobných transakcí, například v obchodní činnosti Skupiny.

7. Oceňování reálnou hodnotou

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění na hlavním trhu, nebo pokud takový neexistuje, na nejvýhodnějším trhu, ke kterému má Skupina k tomuto datu přístup.

Reálná hodnota je proto založena na pojmu výstupní ceny. Skupina obvykle používá přístup oceňování nabídkou/nabídkou, tj. nabídkovou cenu pro dlouhou pozici nebo nabídkovou cenu pro krátkou pozici. Kromě toho výjimka pro portfolio (IFRS 13) umožňuje účetní jednotce oceňovat reálnou hodnotu skupiny finančních aktiv a finančních závazků s kompenzačním rizikem na základě ceny, která by byla získána za prodej nebo převod čisté otevřené rizikové pozice (tj. na portfoliové bázi), v souladu s tím, jak jsou pozice řízeny riziky.

Reálná hodnota závazku odráží riziko jeho neplnění. Pokud je k dispozici, Skupina měří reálnou hodnotu nástroje pomocí kótované ceny na aktivním trhu pro daný nástroj. Trh je považován za aktivní, pokud transakce s aktivem nebo závazkem probíhají s dostatečnou frekvencí a objemem, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Pokud na aktivním trhu neexistuje kótovaná cena, Skupina používá oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Zvolená oceňovací technika zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zvažovali při oceňování transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena – tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté protihodnoty. Pokud Skupina zjistí, že se reálná hodnota při prvotním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není doložena ani kótovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek, ani oceňovací technikou, která využívá pouze data z pozorovatelných trhů, pak se finanční nástroj prvotně ocení reálnou hodnotou upravenou o odložený rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním zaúčtování a transakční cenou. Následně se tento rozdíl vykazuje ve výkazu zisku nebo ztráty na vhodném základě po dobu trvání nástroje.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

7. Oceňování reálnou hodnotou (pokračování)

Hodnota vkladu na požádání není nižší než částka splatná na požádání, diskontovaná od prvního data, kdy by mohla být částka požadována k úhradě. Skupina účtuje o převodech mezi úrovněmi hierarchie reálné hodnoty ke konci účetního období, během kterého ke změně došlo.

j) Znehodnocení finančních aktiv

Standard IFRS 9 pro snížení hodnoty se vztahuje na veškeré dluhové nástroje oceňované v amortizované hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního komplexního výsledku hospodaření a také na mimorozvahové úvěrové přísliby a finanční záruky, včetně:

- Investice do dluhových nástrojů oceňovaných v amortizované hodnotě. Mezi tyto investice patří:
 - Firemní, komerční a retailové úvěry (včetně hypoték a pohledávek z kreditních karet);
 - Vklady u bank; a
 - Reverzní repo operace a transakce s výpůjčkou cenných papírů.
- Investice do dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního kompletního výsledku hospodaření (FVOCI);
- Všechny neodvolatelné úvěrové přísliby, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou v zisku nebo ztrátě;
- Smlouvy o písemných finančních zárukách, na které se vztahuje IFRS 9 a které nejsou účtovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- Obchodní pohledávky v rozsahu působnosti IFRS 15 (Výnosové smlouvy se zákazníky); a
- Jakékoli jiné pohledávky (např. pohledávky z makléřských společností).

Skupina vykáže v hospodářském výsledku jako čistou ztrátu nebo zisk ze snížení hodnoty částku očekávaných úvěrových ztrát (nebo jejich zrušení), která je nutná k úpravě opravné položky k datu účetní závěrky na částku, která má být vykázána.

Model očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro znehodnocení

Opravné položky k úvěrovým ztrátám se oceňují k datu každé účetní závěrky podle třístupňového modelu očekávané úvěrové ztráty, podle kterého je každé finanční aktivum klasifikováno do jedné z níže uvedených fází:

- Fáze 1 – Zahrnuje aktiva, u kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. U těchto aktiv se vykazuje 12měsíční očekávaná úvěrová ztrata (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty. Úrok se vypočítává na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Fáze 2 – Po významném zvýšení úvěrového rizika v porovnání s rizikem při prvotním zaúčtování finančního aktiva se vykazuje opravná položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát po zbývající dobu životnosti aktiva. Úrok se vypočítává na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.

Úvěrové ztráty u finančních aktiv ve fázi 1 a fázi 2 se měří jako současná hodnota všech peněžních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými Skupině v souladu se smlouvou a peněžními toky, které Skupina očekává).

- Fáze 3 – Pokud je finanční aktivum považováno za úvěrově znehodnocené, bude vykázána opravná položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu jeho životnosti. Úvěrové ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků. Úrokové výnosy se vypočítávají na základě účetní hodnoty aktiva po odečtení opravné položky, nikoli na základě jeho hrubé účetní hodnoty.

Měření ECLECL je odhad úvěrových ztrát vážený pravděpodobnostmi. Měří se následovně:

- Nevyčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky, které náleží Skupině v případě čerpání příslibu, a peněžními toky, které Skupina očekává; a
- Smlouvy o finanční záruce: očekávané platby k úhradě držiteli po odečtení částek, které Skupina očekává k inkasu.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Důkazy o tom, že finanční aktivum je znehodnoceno (tj. ve fázi 3), zahrnují pozorovatelné údaje, o kterých se Skupina dozví, jako například důkazy o selhání, jak je uvedeno níže.

Finanční aktivum je úvěrově znehodnocené, pokud došlo k jedné nebo více událostem, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z daného finančního aktiva. Důkazy o tom, že finanční aktivum je úvěrově znehodnocené, zahrnují pozorovatelné údaje o takových událostech, včetně:

- Významné finanční potíže emitenta nebo dlužníka;
- Porušení smlouvy, jako například neplnění nebo událost po splatnosti;
- Věřitel(i) dlužníka z ekonomických nebo smluvních důvodů týkajících se finančních potíží dlužníka poskytl(i) dlužníkovi úlevu(y), kterou(é) by věřitel(i) jinak nezvážil(i);
- Stává se pravděpodobným, že dlužník vstoupí do bankrotu nebo jiné finanční reorganizace;
- Zmizení aktivního trhu pro dané finanční aktivum z důvodu finančních potíží; a
- Nákup nebo vytvoření finančního aktiva s výraznou slevou, která odráží vzniklé úvěrové ztráty.

V rámci retailového portfolia BHW zahrnují objektivní důkazy o znehodnocení 90 a více dní po splatnosti, ukončení smlouvy z jiných důvodů než zpoždění splácení hypotečního produktu, schválení změn podmínek smlouvy (restrukturalizace), v důsledku čehož současná hodnota peněžních toků klesne pod účetní hodnotu před úpravou, a šíření selhání v souladu s EBA/GL/2016/07, včetně řady kvalitativních faktorů (např. úmrtí, bankrot, podvod).

Pro Skupinu nemusí být možné identifikovat jedinou samostatnou událost. Místo toho mohl kombinovaný účinek několika událostí způsobit, že se finanční aktivum stalo úvěrově znehodnoceným.

Dále při posuzování, zda je investice do státního dluhopisu úvěrově znehodnocená, Skupina zvažuje následující faktory:

- Hodnocení úvěruschopnosti trhu, které se odráží ve výnosech dluhopisů;
- Hodnocení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- Schopnost země získat přístup na kapitálové trhy pro emisi nových dluhopisů;
- Pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, která by vedla k tomu, že držitelé dluhu utrpí ztráty v důsledku dobrovolného nebo povinného odpuštění dluhu; a
- Mezinárodní podpůrné mechanismy zavedené k poskytování nezbytné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané zemi, jakož i záměr vlád a agentur využívat tyto mechanismy, odrážející se ve veřejných prohlášeních. To zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů a bez ohledu na politický záměr, zda existuje kapacita pro splnění požadovaných kritérií.

Odhad očekávané úvěrové ztráty (ECL) musí být nezkreslený a vážený pravděpodobností, včetně informací o minulých událostech, současných podmínkách, rozumných a podložitelných předpovědích budoucích událostí a ekonomických podmínkách k datu účetní závěrky. Odhad rovněž zohledňuje časovou hodnotu peněz.

Měření očekávané úvěrové ztráty (ECL) je primárně určeno posouzením pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty v případě selhání (LGD) a expozice v době selhání (EAD), kde jsou peněžní schodky diskontovány k datu účetní závěrky. U finančního aktiva ve fázi 1 Skupina použije 12měsíční PD, zatímco u finančního aktiva ve fázi 2 a fázi 3 použije celoživotní PD k odhadu opravné položky. Klíčové vstupy do těchto modelů zahrnují historické informace o selhání/ztrátách, hodnocení rizika, sektor, zeměpisnou polohu a charakteristiky aktiv.

Velkoobchodní klasifikovatelně spravované expozice

Klasifikovatelně spravovaná portfolia jsou spravována individuálně, přičemž jednotliví dlužníci jsou hodnoceni podle rizika. Opravná položka bude odhadnuta pro korporátní úvěry s využitím modelů v závislosti na relativní velikosti, kvalitě a složitosti portfolií.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Jiné přístupy k aktivům

U ostatních finančních aktiv, která jsou krátkodobá a jednoduchá a u kterých Skupina nemá přístup k podrobným historickým informacím z důvodu omezených zkušeností se ztrátami, Skupina používá zjednodušený přístup k oceňování, který se může lišit od výše popsaného. Tento přístup využívá stávající modely používané v současnosti globálně pro účely stresového testování a vykazování regulatorního kapitálu, ale zahrnuje speciálně vyvinuté komponenty, aby odhady byly v souladu s IFRS 9. Mezi typy finančních aktiv posuzovaných podle zjednodušeného přístupu patří: expozice řízené delikvence, peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, vklady u bank, běžná reverzní repo operace, pohledávky z makléřských společností a pohledávky z clearingových společností a obchodní pohledávky. Pohledávky obdrží očekávané úvěrové ztráty za celou dobu jejich životnosti k 1. dni, jak to umožňuje IFRS 9.

BHW Retail

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro expozice v rámci retailového portfolia BHW se počítají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv kombinovaných v portfoliích se společnými rysy úvěrového rizika (a mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky).

Zakoupená nebo vytvořená finanční aktiva se znehodnocenou úvěrovou historií (POCI)

Finanční aktiva POCI jsou aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování úvěrově znehodnocena. U aktiv POCI se do výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnou očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. V důsledku toho se u aktiv POCI při prvotním zaúčtování netvoří opravná položka ke snížení hodnoty. Částka vykázaná jako opravná položka po prvotním zaúčtování se rovná změnám očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu trvání od prvotního zaúčtování aktiva.

Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR) Ke každému datu účetní závěrky Skupina posuzuje, zda se úvěrové riziko u finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo. Při tomto hodnocení Skupina zohledňuje zvýšení rizika selhání (v relativním i absolutním vyjádření) po celou dobu očekávané životnosti finančního aktiva. Významnost změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování závisí na riziku selhání při prvotním zaúčtování. To znamená, že při dané změně v absolutním vyjádření bude riziko selhání významnější u finančního nástroje s nižším počátečním rizikem selhání ve srovnání s nástrojem s vyšším počátečním rizikem selhání. Určení, zda se úvěrové riziko u finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, je založeno na vícefaktorovém a holistickém přístupu, který zahrnuje kvantitativní i kvalitativní informace a analýzy.

Určení, zda se úvěrové riziko významně zvýšilo

Přístup Skupiny k posuzování SICR využívá kombinaci kvantitativních, kvalitativních, shora dolů a kritérií pojistného mechanismu.

Kvantitativní kritéria:

Obecným ukazatelem je, že úvěrové riziko konkrétní expozice se od prvotního zaúčtování považuje za významně zvýšené, pokud na základě kvantitativního modelování Skupiny:

- zbývající pravděpodobnost selhání (PD) za celou dobu trvání je k datu účetní závěrky vyšší než 20 bazických bodů; a
- došlo k nárůstu pravděpodobnosti selhání za dobu trvání mezi datem vzniku a datem vykazování o více než jednu směrodatnou odchylku od pravděpodobnosti selhání za dobu trvání při vzniku.

Kvalitativní kritéria:

Úvěrové riziko může být také považováno za výrazně zvýšené od prvotního zaúčtování na základě kvalitativních faktorů spojených s procesy řízení úvěrových rizik Skupiny, které by jinak nemusely být plně zohledněny v její kvantitativní analýze. To bude případ expozic, které splňují určitá kritéria zvýšeného rizika a které jsou pro účely regulačního reportingu zařazeny na seznam sledovaných expozic nebo klasifikovány jako výkonné expozice s úlevou.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Kritéria shora dolů:

Úvěrové riziko lze také považovat za výrazně zvýšené od prvotního zaúčtování na základě analýzy shora dolů, která souvisí s procesy řízení úvěrových rizik Skupiny a která by jinak nemusela být plně zohledněna v její kvantitativní analýze. To může zahrnovat analýzu potenciálně zranitelných kohort v rámci portfolia (např. specifických odvětví) v kombinaci s dalšími atributy úvěrového rizika.

Kritéria pro zajištění:

- 30 dní po splatnosti (DPD): Existuje vyvratitelná domněnka, že se úvěrové riziko významně zvýšilo, pokud jsou smluvní platby po splatnosti více než 30 dní. Tuto domněnku lze vyvrátit pouze tehdy, existují-li přiměřené a doložitelné informace prokazující, že se úvěrové riziko od prvotního zaúčtování nezvýšilo.
- 200% nárůst pravděpodobnosti selhání: Expozice budou přesunuty do fáze 2, pokud k datu vykazování došlo k 200% nárůstu mezi zbývajících pravděpodobností selhání po celou dobu trvání a pravděpodobností selhání při vzniku.

Pro portfolio BHW Retail platí samostatná kritéria SICR, která zahrnují 30 DPD, forbearance a kvantitativní měření založené na analýze změny úrovně PD od prvotního zaúčtování.

Skupina identifikuje klíčové faktory ovlivňující změny úvěrového rizika portfolií. Obecně se významný nárůst úvěrového rizika posuzuje na základě odhadu pravděpodobnosti selhání (PD) a zohlednění kvalitativních faktorů, z nichž každý je navržen tak, aby odrážel informace zaměřené na budoucnost, na individuálním základě, jak je popsáno výše. Pokud však Skupina identifikuje klíčový faktor, který není v individuálním hodnocení včas zohledněn, pak Skupina vyhodnotí, zda existují přiměřené a doložitelné informace, které jí umožní provést dodatečné posouzení na kolektivním základě s ohledem na celé portfolio nebo jeho část. To může vést k závěru Skupiny, že segment nebo část portfolia prodělala významný nárůst úvěrového rizika.

Expozice se vracejí z fáze 2 do fáze 1, jakmile již nesplňují kritéria pro významné zvýšení úvěrového rizika. Pokud existují důkazy o tom, že již nedochází k významnému zvýšení úvěrového rizika v porovnání s původním zaúčtováním, pak se opravná položka k nástroji vrací k oceňování na úrovni 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

Skupina sleduje účinnost kritérií používaných k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými kontrolami, aby potvrdila, že:

- kritéria jsou schopna identifikovat významné zvýšení úvěrového rizika předtím, než se expozice dostane do selhání;
- kritéria neodpovídají okamžiku, kdy se aktivum dostane do 30denní prodlevy po splatnosti; – průměrná doba mezi identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a selháním se jeví jako přiměřená;
- expozice se obecně nepřevádějí přímo z 12měsíčního oceňování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) do oceňování úvěrově znehodnocených expozic; a
- Nedochází k žádné neodůvodněné volatilitě opravných položek na ztráty z převodů mezi 12měsíční pravděpodobností selhání (fáze 1) a doživotní pravděpodobností selhání (fáze 2).

Fázování Finanční aktiva se mohou v rámci modelu znehodnocení IFRS 9 pohybovat oběma směry v závislosti na posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, nebo zda je aktivum následně znehodnoceno.

Aby Skupina určila fázi vykazování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) u závazku, určí, zda je aktivum již znehodnoceno (Fáze 3) či nikoli (Fáze 1 a 2). Fáze 2 je určena existencí významného zhoršení (nebo zlepšení) úvěrového hodnocení ve srovnání s úvěrovým ratingem při prvotním zaúčtování, jak je popsáno ve výše uvedené části. Aktiva ve Fázi 1 nevykazují významné zhoršení úvěrového hodnocení ve srovnání s úvěrovým ratingem při prvotním zaúčtování. Všechna nově nabytá nebo vzniklá finanční aktiva, která nejsou nakoupěna nebo vznikla se znehodnocením úvěru (POCI), jsou prvotně zaúčtována ve Fázi 1.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Změny v požadované rezervě na úvěrové ztráty, včetně dopadu pohybů mezi fází 1 a fází 2, se ve výkazu zisku a ztráty účtují jako úprava rezervy na úvěrové ztráty.

Očekávaná doba trvání Při měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL) musí Skupina zohlednit maximální smluvní dobu, po kterou je Skupina vystavena úvěrovému riziku, včetně možného čerpání a očekávané splatnosti finančního aktiva. U některých revolvingových úvěrových rámců, které nemají pevnou splatnost, se očekávaná doba trvání odhaduje na základě doby, po kterou je Skupina vystavena úvěrovému riziku a po kterou by úvěrové ztráty nebyly zmírněny opatřeními managementu.

Finanční záruky Skupina posuzuje, zda je držena smlouva o finanční záruce nedílnou součástí finančního aktiva, které je účtováno jako součást daného nástroje, nebo zda se jedná o smlouvu, která je účtována samostatně. Pokud Skupina určí, že záruka je nedílnou součástí finančního aktiva, pak se jakákoli premie splatná v souvislosti s prvotním zaúčtováním finančního aktiva považuje za transakční náklady na jeho pořízení. Skupina zohledňuje vliv ochrany při oceňování reálné hodnoty dluhového nástroje a při oceňování očekávaných úvěrových ztrát. Výhody zmírňujících úvěrové riziko se účtují proti ztrátám ze snížení hodnoty.

Pokud Skupina zjistí, že záruka není nedílnou součástí dluhového nástroje, pak vykáže aktivum představující jakoukoli předplacenou záruční premii a nárok na kompenzaci úvěrových ztrát. Tato aktiva jsou vykázána v položce „ostatní aktiva“. Náklady na zmírnění úvěrových ztrát jsou zaznamenány v rámci ostatních nákladů a odepisovány po dobu trvání ochrany. Vymáhání částek je vykázáno jako ostatní výnosy.

Definice selhání ve 3. fázi

Definice selhání je v souladu s definicí selhání podle článku 178 CRR a je konzistentní s definicí používanou pro účely interního řízení úvěrového rizika pro příslušný finanční nástroj. Definice selhání použitá pro tento účel se uplatňuje konzistentně na všechny finanční nástroje, pokud nejsou k dispozici informace, které prokazují, že pro konkrétní finanční nástroj je vhodnější jiná definice selhání. V průběhu roku 2024 nedošlo k žádné změně definice selhání Skupiny.

Dle pokynů ECB Skupina klasifikuje expozici jako nesplácenou expozici (NPE), pokud splňuje jedno nebo obě z následujících kritérií:

- Existují významné expozice, které jsou po splatnosti více než 90 dní; a/nebo
- Dlužník je posouzen jako nepravděpodobný, že by splatil své úvěrové závazky v plné výši bez realizace zajištění, a to bez ohledu na existenci jakékoli po splatnosti nebo počet dnů po splatnosti.

Nesplácené expozice (NPE) zahrnují expozice v selhání, expozice se znehodnocením a úvěry v podmíněné době, které dosud nesplnily kritéria pro ukončení splácení v souladu s pokyny Evropského bankovního orgánu pro návrat k výkonnosti. Všechny NPE jsou proto ve skupině v selhání a naopak.

Podle definice selhání Skupiny se expozice považuje za selhanou a je klasifikována jako Stupeň 3, pokud je dlužník více než 90 dní po splatnosti jakéhokoli podstatného úvěrového závazku nebo je jinak vyhodnocen jako nepravděpodobný, že by dlužník uhradil své úvěrové závazky v plné výši bez použití opatření ze strany Skupiny, jako je například realizace zajištění.

Počítání dnů po splatnosti začíná, pokud v den splatnosti nebyla uhrazena jakákoli částka jistiny, úroku nebo poplatku.

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Skupina nařídila, aby určité indikátory událostí s nepravděpodobnou neplacením vedly k povinné klasifikaci selhání, včetně významných expozic po splatnosti delší než 90 dní, specifické úvěrové úpravy, prodeje úvěrového závazku, restrukturalizace v tísní a bankrotu dlužníka.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

Skupina rovněž nařídila, aby určité další finanční a nefinanční události, u nichž je nepravděpodobné, že by se vyplatily, vedly k individuálnímu posouzení Dlužníka za účelem určení selhání.

Všechny expozice v selhání budou mít interní rating rizika dlužníka 8, 9 nebo 10 (pouze individuálně a portfoliově spravovaní dlužníci).

Výhledové informace a více ekonomických scénářů Odhady musí zohledňovat informace o minulých událostech, současných podmínkách a rozumné a podložitelné prognózy budoucích událostí a ekonomických podmínek. Aplikace výhledových informací (FLI) vyžaduje značný úsudek. Skupina vyvinula modely, které zahrnují více ekonomických scénářů, jež zohledňují variabilitu a nejistotu očekávaných ztrát, včetně faktorů, jako je tempo růstu HDP a míra nezaměstnanosti, které poskytli ekonomové v rámci Citi's Global Country Risk Management (GCRM). Tyto odhady jsou založeny na datech portfolia, která odrážejí aktuální rizikové atributy dlužníků a dluhových nástrojů v kombinaci s projekcemi ztrát odvozenými z modelů migrace ratingu, PD a ztrát vytvořených pro odhad stresových úvěrových ztrát pro velkoobchodní portfolia. Jak již bylo uvedeno výše, tyto modely obsahují speciálně vyvinuté komponenty, aby odhady byly v souladu s IFRS 9. Modely PD, LGD a EAD jsou kalibrovány na pozorované historické vzorce selhání a ztrát v průběhu několika let a propojeny s ekonomickými faktory. Model odráží různou pravděpodobnost ztráty a závažnost ztráty jako funkci různých ekonomických prognóz. Skupina nepoužívá nejlepší ani nejhorší možný scénář, ale posuzuje reprezentativní počet scénářů (3 při použití sofistikovaného přístupu a v případech, kdy se více scénářů považuje za scénáře s významným nelineárním dopadem) a pravděpodobnostně tyto scénáře váží za účelem určení očekávané úvěrové ztráty.

Prezentace opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám ve výkazu finanční pozice Opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou ve výkazu finanční pozice prezentovány následovně:

- Finanční aktiva oceňovaná v amortizované hodnotě: jako odpočet od hrubé účetní hodnoty aktiva
- Úvěrové přísliby a smlouvy o finančních zárukách: jako rezerva
- Dluhové nástroje oceňované v reálné hodnotě oproti ostatnímu výsledku hospodaření: jelikož účetní hodnota těchto finančních aktiv je v reálné hodnotě, není ve výkazu finanční pozice vykázána žádná opravná položka, nicméně opravná položka je vykázána ve výkazu zisku a ztráty a ve fondu z přecenění na reálnou hodnotu.

Odpis úvěrů a záloh Úvěry (a související účty opravných položek ke snížení hodnoty) se obvykle odepisují, buď částečně, nebo plně, pokud neexistuje reálná vyhlídka na jejich uhrazení. V případě zajištěných úvěrů se tak obvykle děje po obdržení výnosů z realizace zajištění. V případech, kdy byla stanovena čistá realizovatelná hodnota jakéhokoli zajištění a neexistuje žádný rozumný předpoklad dalšího uhrazení, může k odpisu dojít dříve. Následné uhrazení dříve odepsaných částek se účtuje proti čistému zisku/(ztrátě) ze snížení hodnoty ve výkazu zisku a ztráty.

k) Odúčtování finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva jsou odúčtována v okamžiku, kdy vyprší právo na příjem peněžních toků z aktiv, nebo kdy Skupina převedla aktiva a zároveň převedla podstatnou část rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiv, nebo v případě, že Skupina nepřevede ani si neponechá podstatnou část rizik a odměn spojených s vlastnictvím, ale neponechá si kontrolu nad finančním aktivem. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku jejich zániku, tj. v okamžiku, kdy je závazek splněn, zrušen nebo jeho platnost vyprší.

Při odúčtování finančního aktiva se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva (nebo účetní hodnotou přiřazenou k odúčtované části aktiva) a součtem (i) přijaté protihodnoty a (ii) jakéhokoli kumulativního zisku nebo ztráty, které byly vykázány v ostatním úplném výsledku, vykazuje ve výkazu zisku nebo ztráty.

l) Reforma referenčních úrokových sazeb

Pokud se v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb změní základ pro stanovení smluvních peněžních toků z finančního aktiva oceňovaného naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření nebo finančního závazku oceňovaného naběhlou hodnotou, Skupina aktualizuje efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu požadovanou reformou, pokud jsou splněny následující podmínky:

- Změna je nezbytná jako přímý důsledek reformy; a
- Nový základ pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní předchozímu základu.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

Pokud byly provedeny změny u finančního aktiva nebo finančního závazku, a to navíc ke změnám v základu pro stanovení smluvních peněžních toků požadovaných reformou úrokových sazeb, Skupina nejprve aktualizovala efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu vyžadovanou reformou úrokových sazeb. Poté Skupina aplikovala pravidla pro účtování o modifikacích dodatečných změn.

m) Leasingy

Leasingy se vykazují jako aktivum z práva užívání (ROU) a odpovídající závazek k datu, kdy je pronajaté aktivum k dispozici pro užívání Skupinou. Při uzavření smlouvy Skupina posoudí, zda smlouva je leasingem nebo jej obsahuje. Smlouva je leasingem nebo jej obsahuje, pokud smlouva převádí právo ovládat užívání identifikovaného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Při určování, zda je smlouva nájemní smlouvou nebo ji obsahuje, se postupuje takto:

- Identifikované aktivum – Aktivum je obvykle identifikováno tak, že je explicitně specifikováno ve smlouvě. Aktivum však může být také identifikováno implicitně specifikovaným v okamžiku, kdy je aktivum zpřístupněno k užívání;
- Skupina má právo získat v podstatě veškeré ekonomické užítky z užívání aktiva po celou dobu užívání;
- Skupina má právo řídit, jak a k jakému účelu bude identifikované aktivum používáno po celou dobu užívání;
- Skupina má právo provozovat aktivum po celou dobu užívání, aniž by měl dodavatel právo měnit tyto provozní pokyny; a
- Skupina navrhla aktivum způsobem, který předem určuje, jak a k jakému účelu bude aktivum po celou dobu užívání využíváno.

Skupina vykazuje aktivum ROU a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum ROU se prvotně oceňuje pořizovací cenou, která zahrnuje počáteční výši závazku z leasingu upravenou o veškeré leasingové platby uhrazené k datu zahájení leasingu nebo před ním, plus veškeré počáteční přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo na jeho obnovu, po odečtení případných obdržných pobídek.

Aktiva typu ROU se obecně odepisují lineárně po kratší z doby použitelnosti aktiva nebo doby leasingu. Skupina ve výkazu finanční pozice vykazuje aktivum typu ROU a odpovídající závazek z leasingu v souvislosti s kancelářskými budovami, kde je Skupina nájemcem.

Dále je aktivum ROU v každém účetním období posuzováno z hlediska ztrát ze snížení hodnoty a upravováno o určitá přecenění v rámci závazku z leasingu.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

m) Leasingové smlouvy (pokračování)

Skupina se rozhodla neúčtovat aktiva ROU a závazky z leasingu u leasingů aktiv nízké hodnoty a krátkodobých leasingů.

Platby spojené s krátkodobým leasingem zařízení a vozidel a se všemi leasingy aktiv s nízkou hodnotou se vykazují lineárně jako ostatní náklady ve výkazu zisku a ztráty. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou trvání 12 měsíců nebo kratší. Aktiva s nízkou hodnotou zahrnují IT vybavení a drobný kancelářský nábytek.

Závazek z leasingu se prvotně oceňuje v současné hodnotě leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení leasingu, diskontovaných s využitím úrokové sazby implicitně obsažené v leasingu. Pokud tuto sazbu nelze snadno určit, což je obecně případ leasingů ve Skupině, použije se inkrementální úroková sazba nájemce („IBR“), což je sazba, kterou by individuální nájemce musel zaplatit za vypůjčení finančních prostředků nezbytných k získání aktiva podobné hodnoty jako aktivum z práva k užívání v podobném ekonomickém prostředí s podobnými smluvními podmínkami, zajištěním a smluvními podmínkami. IBR je úroková sazba, kterou by Skupina musela zaplatit za vypůjčení si na základě zajištění po podobnou dobu ve výši leasingových plateb v podobném ekonomickém prostředí.

Leasingové platby zahrnuté do ocenění leasingového závazku zahrnují:

- Fixní platby, včetně fixních plateb v podstatě;
- Variabilní leasingové platby, které závisí na indexu nebo sazbě, původně oceněné s použitím indexu nebo sazby k datu zahájení; a
- Částky, u kterých se očekává úhrada v rámci zbytkové záruky.

Závazek z leasingu se oceňuje amortizovanou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové sazby. Závazek z leasingu se přeceňuje tak, aby odrážel změny leasingových plateb způsobené změnou indexu nebo sazby (jiné než pohyblivé úrokové sazby), pokud je s dostatečnou jistotou, že Skupina uplatní opci na odkup, prodloužení nebo ukončení smlouvy, a pokud dojde ke změně částky, kterou Skupina očekává, že zaplatí na základě garance zbytkové hodnoty. Leasingové platby se alokují mezi jistinu a finanční náklady. Finanční náklady se účtují do zisku nebo ztráty po dobu leasingu tak, aby se dosáhlo konstantní periodické úrokové sazby ze zbývajícího zůstatku závazku za každé období.

n) Dům a zařízení

Dlouhodobý hmotný majetek, včetně vylepšení pronajatých a nehnuteľných aktiv, se oceňuje pořizovací cenou sníženou o kumulované odpisy a ztráty ze snížení hodnoty (viz níže). Odpisy se provádějí tak, aby se pořizovací cena, snížená o odhadovanou zbytkovou hodnotu každého aktiva, odepsala lineárně po dobu jeho odhadované životnosti.

Budovy ve vlastním vlastnictví	50 years
Pronajatá nemovitost	doba pronájmu
Vylepšení pronajatých nemovitostí	kratší doba pronájmu a 10 let
Vozidla, nábytek a vybavení	mezi 1 a 10 lety

Následné náklady se zahrnují do účetní hodnoty aktiva nebo se vykazují jako samostatné aktivum, dle potřeby, pouze pokud je pravděpodobné, že Skupině v budoucnu poplynou ekonomické užitky spojené s danou položkou a pořizovací cena položky může být spolehlivě oceněna. Veškeré ostatní opravy a údržba se účtují do výkazu zisku a ztráty v účetním období, ve kterém vznikly.

o) Nehmotný majetek

Goodwill Nabytý goodwill představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou zaplacené protihodnoty a reálnou hodnotou čistých identifikovatelných aktiv podniku k datu akvizice. Goodwill se oceňuje v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

o) Nehmotný majetek (pokračování)

Počítačový software Výdaje na interně vyvinutý software se vykazují jako aktivum, pokud je Skupina schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj a používat software způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické přínosy, a je schopna spolehlivě měřit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software zahrnují všechny interní a externí náklady přímo související s vývojem softwaru a jsou odepisovány po dobu jeho životnosti.

Odpisy se účtují do výkazu zisku a ztráty a vykazují se v položce ostatních nákladů s použitím metod, které nejlépe odrážejí ekonomické přínosy po dobu jejich odhadované doby použitelnosti a zbytkové hodnoty, které se přezkoumávají na konci každého účetního období a v případě potřeby upravují. Odhadovaná doba použitelnosti je následující.

Získané licence na počítačový software	3 - 5 years
Vývoj počítačového softwaru	1–10 let

Ostatní nehmotný majetek – nehmotný majetek klienta Nehmotný majetek, který Skupina pořídí, se oceňuje pořizovací cenou sníženou o kumulované odpisy a ztráty ze snížení hodnoty.

Ostatní nehmotný majetek se vztahuje k nehmotnému majetku klientů, který je identifikovatelným aktivem a je prvotně zachycen v jeho současné hodnotě na základě prognóz peněžních toků z nabytých smluvních práv k vztahům se zákazníky.

Odpisy se účtují do výkazu zisku a ztráty a vykazují se v položce ostatních nákladů s použitím metod, které nejlépe odrážejí ekonomické přínosy po dobu jejich odhadované ekonomické životnosti a zbytkové hodnoty, které se přezkoumávají na konci každého účetního období a v případě potřeby upravují. Odhadovaná doba použitelnosti je následující.

nehmotný majetek klienta	3 - 5 years
--------------------------	-------------

p) Znehodnocení nefinančních aktiv

K datu každé účetní závěrky Skupina posuzuje, zda existují náznaky, že by její goodwill a nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek včetně práv k užívání a investice do dceřiných společností byly znehodnoceny. Tato nefinanční aktiva jsou testována na znehodnocení každoročně nebo častěji, pokud události nebo změny okolností naznačují, že by mohlo dojít ke znehodnocení. Goodwill je pro účely testování na znehodnocení alokovan mezi peněžitovné jednotky. Ztráty ze znehodnocení goodwillu se neruší. Ztráty ze znehodnocení jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v rámci Ostatních nákladů.

q) Daň z příjmu

Daň z příjmu splatná ze zisku se vykazuje jako náklad na základě platných daňových zákonů v každé jurisdikci v období, ve kterém zisk vznikne. Daňové dopady daňových ztrát, které lze převést do dalších let, se vykazují jako odložená daňová pohledávka, pokud je pravděpodobné, že v budoucnu bude k dispozici zdanitelný zisk, proti kterému lze ztráty uplatnit. Výše splatné nebo pohledávky z daně je nejlepším odhadem očekávané částky daně, která má být zaplacená nebo přijata, a který odráží nejistotu související s daněmi z příjmu, pokud existuje.

Skupina považuje daňovou pozici za nejistou, pokud předpokládá, že v budoucnu může být výše zisku podléhajícího zdanění vyšší než částka původně uvedená v daňovém priznání Skupiny.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

q) Daně z příjmu (pokračování)

Rezerva na splatnou daň se vykazuje, pokud se považuje za pravděpodobné, že výsledek přezkumu nejisté daňové situace daňovým úřadem změní výši daně splatné daňovému úřadu nebo od daňového úřadu v budoucnu. Od vykázání se rezerva na splatnou daň se oceňuje částkou, kterou Skupina v konečném důsledku očekává, že daňovému úřadu zaplatí za vyřešení dané situace.

Odložené daňové pohledávky a závazky se účtují u zdanitelných a odečitatelných přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiv a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložené daňové pohledávky se účtují v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že bude k dispozici vhodný zisk, proti kterému bude možné tyto rozdíly uplatnit. Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují daňovými sazbami, které se očekávají v období, ve kterém bude aktivum realizováno nebo závazek vypořádán, na základě daňových sazeb platných nebo v podstatě platných k datu rozvahy.

Odložené daňové pohledávky se prověřují k datu každé účetní závěrky a snižují se v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude realizována související daňová výhoda. Splatné a odložené daně se vykazují jako daňový zvýhodnění nebo náklad ve výkazu zisku a ztráty.

Globální minimální daň z dobíjení

V některých jurisdikcích, kde působí Citigroup, byla přijata nebo v podstatě přijata modelová pravidla pro 2. pilíř zveřejněná OECD. K 31. prosinci 2024 irská vláda a jurisdikce, ve kterých se nacházejí pobočky Společnosti, zavedly/v podstatě zavedly globální minimální doplňovací daň („pravidla 2. pilíře“).

Za rok končící rokem 2024 se na Společnost vztahují pravidla Pilíře 2 v Irsku a jurisdikcích, ve kterých se nacházejí její pobočky.³⁰

Očekává se, že dceřiné společnosti Společností budou v příslušných jurisdikcích podléhat pravidlům Pilíře 2, s výjimkou společností Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. a Handlowy Financial Services Sp. z o. o. v Polsku, u kterých se očekává, že budou v Irsku podléhat pravidlům Pilíře 2.³¹

Za rok končící 31. prosincem 2024 by na základě počátečního posouzení Společnosti neměla vzniknout žádná doplňková daň ve vztahu k pobočkám nebo dceřiným společnostem Společnosti ve všech jurisdikcích, s výjimkou aktivit Společnosti v Irsku a Bulharsku, protože se od všech těchto jurisdikcí očekává, že splní jeden z přechodných testů bezpečného přístavu CBCR.

Dočasné povinné osvobození od účetnictví odložené daně

Společnost uplatnila dočasnou povinnou úlevu od účtování odložené daně z titulu dopadů doplatku a účtuje o ní jako o splatné dani v okamžiku jejího vzniku.

r) Daně

Poplatky ukládají Skupině vlády v souladu s legislativou, s výjimkou daní z příjmu, pokut nebo jiných sankcí, které jsou ukládány za porušení legislativy. Skupina vykazuje závazek zaplatit poplatek k datu určenému legislativou, které tuto povinnost zakládá. Poplatky jsou ve výkazu zisku a ztráty Skupiny vykázány v položce ostatní administrativní náklady.

Včetně Rakouska, Belgie, Bulharska, České republiky, Dánska, Finska, Francie, Německa, Řecka, Maďarska, Itálie, Lucemburska, Nizozemska, Norska, Polska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španělska, Švédska a Spojeného království.³⁰

Včetně Spojeného království (Capital Residential Fund Nominee No.1 Limited, Capital Residential Fund Nominee No.2 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 1 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 2 Limited, CIP Property (AIPT) Limited, Vidacos Nominees Limited) a Lucemburska (Handlowy Investments S.A.)³¹

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

s) Cizí měny

Účetní závěrka Skupiny je sestavena v amerických dolarech, což je prezentační měna Skupiny. Různé pobočky a dceřiné společnosti používají odlišnou funkční měnu, která je měnou primárního ekonomického prostředí, ve kterém Společnost působí.

Výnosy, náklady, zisky a ztráty v cizí měně se účtují směnným kurzem platným k datu transakce. Peněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně se přepočítávají na funkční měnu spotovým kurzem platným na konci roku. Nepeněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně, které jsou klasifikovány jako „FVTPL“, se přepočítávají na funkční měnu spotovým kurzem platným na konci roku. Nepeněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou, byly přepočítány příslušnými historickými směnnými kurzy. Veškeré kurzové zisky nebo ztráty se účtují do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku. Kurzové rozdíly, které vznikají z přepočtu finančního závazku určeného jako zajištění čisté investice do zahraničních jednotek, pokud je zajištění efektivní, se účtují do ostatního úplného výsledku.

Aktiva a pasiva poboček se přepočítávají do měny vykazování Skupiny kurzem platným k datu účetní závěrky a jejich výkazy zisku a ztráty se přepočítávají směnnými kurzy platnými k datu uskutečnění transakcí. Kurzové rozdíly se vykazují v ostatním úplném výsledku a kumulují se v přepočtovém fondu ve vlastním kapitálu, s výjimkou případů, kdy je kurzový rozdíl alokovan na nekontrolní podíl.

t) Zaměstnanecké výhody

Plány s definovanými dávkami

Skupina se účastní a nadále provozuje penzijní programy s definovanými dávkami pro zaměstnance v Řecku, Nizozemsku, Belgii, Španělsku, Rakousku, Irsku, Francii, Itálii, Německu, Norsku a Polsku. Zaměstnanci nepřispívají na základní důchody. Čistý závazek vykázaný ve výkazu finanční pozice je pojistněmatematicky vypočtená současná hodnota závazku z definovaných dávek k datu sestavení výkazu finanční pozice, snižena o reálnou hodnotu aktiv plánu.

Závazek z definovaných dávek je každoročně vypočítáván nezávislými pojistnými matematiky pomocí metody projektované jednotky kreditu. Současná hodnota závazku z definovaných dávek se určuje diskontováním odhadovaných budoucích peněžních výdajů s použitím úrokových sazeb vysoce kvalitních podnikových dluhopisů, které jsou denominovány v měně, ve které budou dávky vypláceny, a které mají dobu splatnosti blížící se podmínkám souvisejícího penzijního závazku.

Pokud reálná hodnota aktiv plánu překročí vypočítaný závazek z definovaných požitků pro daný plán, je přebytek vykázaný ve výkazu finanční pozice omezen na ekonomické přínosy dostupné pro Skupinu. Veškeré významné změny nebo krácení plánu, ke kterým dojde během daného období, vedou k vykázání nákladů na minulé služby ve výkazu zisku a ztráty. Ve výkazu zisku a ztráty se také vykazují významná vypořádání. Pokud k nákladům na minulé služby nebo vypořádání dojde v průběhu roku, náklady na důchody za zbytek roku se přecení tak, aby odrážely tržní podmínky v době události.

Zisky a ztráty z přecenění se okamžitě účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření. U závazků z definovaných dávek se náklady na současné služby a veškeré náklady na minulé služby zahrnují do výkazu zisku a ztráty v rámci provozních nákladů a úrokové výnosy z aktiv penzijního plánu, po odečtení dopadu úrokových nákladů na závazky penzijního plánu, se zahrnují do osobních nákladů.

Přebytek se vyazuje ve výkazu finanční pozice, pokud je k dispozici ekonomický prospěch ve formě snížení budoucích příspěvků nebo vrácení peněz Skupině.

Plány s definovanými příspěvky

Skupina provozuje řadu penzijních programů s definovanými příspěvky. Roční příspěvky Skupiny se účtují do výkazu zisku a ztráty v období, ke kterému se vztahují. Aktiva penzijního programu jsou držena v oddělených fondech spravovaných správcem.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

t) Zaměstnanecké výhody (pokračování)

Krátkodobé výhody

Krátkodobé závazky z titulu zaměstnaneckých požitků se oceňují bez diskontu a účtují se do nákladů v okamžiku poskytnutí související služby. Rezerva se vykazuje na částku, u které se očekává, že bude vyplacena v rámci krátkodobého bonusového programu, pokud má Skupina současnou právní nebo mimosmluvní povinnost tuto částku vyplátit v důsledku minulých služeb poskytnutých zaměstnancem a pokud lze tuto povinnost spolehlivě odhadnout.

Výhody ukončení pracovního poměru

Odstupné se účtuje jako náklad, pokud se Skupina prokazatelně zaváže, bez reálné možnosti odstoupení, k formálnímu podrobnému plánu budíkončit pracovní poměr před řádným datem odchodu do důchodu, nebo poskytnout odstupné v důsledku nabídky na podporu dobrovolného propuštění. Odstupné v případě dobrovolného propuštění se účtuje jako součást restrukturalizačního programu; pokud Skupina učinila nabídku dobrovolného propuštění, je pravděpodobné, že nabídka bude přijata, a počet přijatých nabídek lze spolehlivě odhadnout.

u) Motivační plány založené na akciích

Skupina se účastní řady akciových motivačních programů Citigroup, v jejichž rámci Citigroup poskytuje akcie svým zaměstnancům. Na základě samostatné Dohody o účasti přidružených subjektů v akciových plánech (SPAPA) Skupina provádí se Citigroup hotovostní vyrovnání ve výši reálné hodnoty akciových motivačních odměn poskytnutých zaměstnancům Skupiny v rámci těchto programů.

Skupina používá pro své akciové motivační plány účtování s vypořádáním vlastním kapitálem, přičemž finanční závazky jsou účtovány odděleně, což odráží její související povinnosti provádět platby vůči Citigroup. Skupina vykazuje reálnou hodnotu odměn k datu přiznání jako kompenzační náklad během rozhodného období s odpovídajícím zaúčtováním ve prospěch závazku vůči skupině (závazek z refundace) vůči Citigroup. Veškeré částky vyplacené Citigroup a související závazek podle SPAPA jsou během rozhodného období vykázány ve vlastním kapitálu. Následné změny reálné hodnoty všech neuplatněných odměn a SPAPA jsou každoročně přezkoumávány a veškeré změny hodnoty jsou vykázány ve vlastním kapitálu, opět během rozhodného období.

U akciových motivačních plánů Citigroup, které mají odstupňované období nároku, se každá „tranše“ odměny považuje za samostatnou odměnu. V případě plánu s definiční dobou nároku bez možnosti převodu, má odměna pouze jednu „tranši“. Náklad se účtuje po dobu nároku.

Období pro nárok na ocenění	% vykázaných nákladů			
	1. ročník	2. ročník	3. ročník	4. ročník
2 roky (2 tranše)	75%	25%	—%	—%
2 roky (1 tranše)	50%	50%	—%	—%
3 roky (3 tranše)	61%	28%	11%	—%
3 roky (1 tranše)	33%	33%	33%	—%
4 roky (4 tranše)	52%	27%	15%	6%
4 roky (1 tranše)	25%	25%	25%	25%

Zaměstnanci, kteří splňují určité požadavky na věk a počet odpracovaných let (zaměstnanci s nárokem na důchod), však mohou ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v nabývání nároků na své odměny, pokud splňují specifická ustanovení o zákazu konkurence. Náklady na akciové motivační plány se vykazují po požadovanou dobu odpracovaných let. U odměn udělených zaměstnancům s nárokem na důchod jsou služby poskytnuty před datem přiznání a následně se náklady nabývají v roce předcházejícím datu přiznání.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

v) Účtování o státních dotacích

Skupina účtuje o výnosech z vládních dotací, pokud existuje přiměřená jistota, že dotaci obdrží a splní podmínky s ní spojené. V závislosti na jejich povaze jsou dotace vykázány jako součást zisku nebo ztráty v položce „Ostatní výnosy“, nebo se odečítají při vykazování souvisejících nákladů.

w) Hotovost a ekvivalenty hotovosti

Pro účely výkazu peněžních toků zahrnují peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zůstatky s původní splatností kratší než tři měsíce, včetně: neomezených a omezených zůstatků u centrálních bank, státních pokladničních poukázek a dalších způsobilých směnek a úvěrů a záloh vůči bankám.

x) Ustanovení

Rezervy se vykazují, pokud je pravděpodobné, že k vypořádání současného právního nebo mimosmluvního závazku v důsledku minulých událostí bude zapotřebí odliv ekonomických zdrojů a lze spolehlivě odhadnout výši závazku.

y) Dceřiné společnosti

Akcie v dceřiných společnostech, které zahrnují nekótované cenné papíry, se oceňují v pořizovací ceně snížené o opravné položky.

z) Běžné kontrolní transakce

Skupina účtuje o podnikových kombinacích mezi subjekty pod společnou kontrolou v účetní hodnotě.

aa) Ukončený provoz

Ukončená činnost je součástí podnikání Skupiny, která představuje samostatnou hlavní obchodní linii nebo geografickou oblast činnosti a splňuje kritéria pro klasifikaci jako držená k prodeji.

Výsledky ukončených činností byly ve výkazu zisku a ztráty za příslušná prezentovaná období vykázány samostatně jako jedna částka, která zahrnuje zisk nebo ztrátu z ukončených činností po zdanění a zisk nebo ztrátu po zdanění vykázanou při ocenění na reálnou hodnotu sníženou o náklady na prodej.

ab) Fiduciární činnosti

Skupina běžně vystupuje jako správce a v dalších fiduciárních funkcích, které vedou k držení nebo umístění aktiv jménem jednotlivců, svěřeneckých fondů, penzijních plánů a dalších institucí. Při jednání v této funkci Skupina dospěla k závěru, že jedná jako zástupce, a proto jsou tato aktiva a výnosy z nich plynoucí vyloučeny z těchto účetních výkazů, jelikož nejsou aktivy Skupiny.

ac) Základ konsolidace

- i. Transakce se společnou kontrolou

Převod podniku z mateřské společnosti do dceřiné společnosti nebo mezi společnostmi pod společnou kontrolou bude mít za následek převod čistých aktiv v účetní hodnotě. To znamená, že čistá aktiva nabývaného podniku budou společností CEP (nabyvatelem) účtována v účetní hodnotě vykázané v nabývaném podniku k datu převodu.

Jakýkoli rozdíl mezi transakční cenou a účetní hodnotou převedených čistých aktiv podniku se vykazuje ve vlastním kapitálu v rámci fondu z fúzí. V transakci pod společnou kontrolou nevznikají žádné nové goodwill ani nehmotná aktiva a nevznikají žádné zisky ani ztráty.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Hlavní účetní postupy (pokračování)

ac) Základ pro konsolidaci (pokračování)

ii. Dceřiné společnosti

„Dceřiné společnosti“ jsou subjekty ovládané Skupinou. Skupina „ovládá“ subjekt, pokud je vystavena variabilním výnosům ze své angažovanosti v subjektu nebo má na ně práva a má schopnost tyto výnosy ovlivnit prostřednictvím své moci nad subjektem. Skupina přehodnocuje, zda má kontrolu, pokud dojde ke změnám v jednom nebo více prvcích kontroly. To zahrnuje i okolnosti, za kterých se držená ochranná práva (např. ta vyplývající z úvěrového vztahu) stanou podstatnými a vedou k tomu, že Skupina má moc nad investovanou jednotkou.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidovaných účetních závěrkách od data, kdy kontrola vznikne, do data, kdy kontrola zanikne.

iii. Nekomolní podíly

Nekomolní podíly se prvotně oceňují ve výši jejich poměrného podílu na identifikovatelných čistých aktivech nabývané společnosti k datu akvizice.

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

iv. Ztráta kontroly

Když Skupina ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti a veškeré související nekomolní podíly a další složky vlastního kapitálu. Veškerý výsledný zisk nebo ztráta se vykáží ve výkazu zisku a ztráty. Veškerý podíl ponechaný v bývalé dceřiné společnosti se v okamžiku ztráty kontroly oceňuje reálnou hodnotou.

v. Transakce vyloučené při konsolidaci

Zůstatky a transakce v rámci skupiny a veškeré nerealizované výnosy a náklady (s výjimkou neeliminujících zisků nebo ztrát z transakcí v cizích měnách) vyplývající z transakcí v rámci skupiny se eliminují.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

2. Použití předpokladů a odhadů

Výsledky Skupiny jsou citlivé na účetní zásady, předpoklady a odhady, které jsou základem pro sestavení její účetní závěrky. Účetní zásady použité při sestavení účetní závěrky jsou podrobně popsány v poznámce 1.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje použití úsudků, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a podkladové předpoklady jsou průběžně přezkoumávány. Úpravy účetních odhadů se účtují v období, ve kterém je odhad revidován, a ve všech budoucích obdobích, kterých se to týká.

Při sestavování účetní závěrky je odpovědností představenstva zvolit vhodné účetní zásady a činit přiměřené úsudky a odhady. Účetní zásady, které jsou považovány za zásadní pro výsledky a finanční situaci Skupiny dle IFRS, a to z hlediska významnosti položek, na které se zásady vztahují, nebo které zahrnují vysokou míru úsudku nebo odhadu, jsou:

Významné úsudky

Významné úsudky, které Skupina učinila při aplikaci svých účetních zásad, jsou uvedeny níže. Aplikace některých z těchto úsudků nutně zahrnuje i odhady, které jsou diskutovány samostatně.

- Znehodnocení úvěrů;
- Obchodování se sekundárními úvěry – běžným způsobem nebo neběžným způsobem.

Znehodnocení úvěrů

Účetní zásady Skupiny pro znehodnocení úvěrů jsou popsány v poznámce 1(j) – „Základní účetní zásady“.

Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty, která by měla být zaznamenána ve výkazu zisku a ztráty, se používají úsudky.

Účetní úsudky, které by se mohly změnit a mít významný vliv na výši opravné položky ke snížení hodnoty a čisté ztráty ze snížení hodnoty v příštím finančním roce, zahrnují určení, zda mohou být nutné úpravy výstupů modelu snížení hodnoty ze strany vedení Skupiny s cílem řešit omezení modelu snížení hodnoty nebo události, které se staly událostmi pozdního zlomu.

Mezi další klíčové účetní úsudky, které významně ovlivňují výši opravné položky ke snížení hodnoty a čisté ztráty ze snížení hodnoty v příštím finančním roce, patří:

- kritéria Skupiny pro posouzení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování tak, že je vyžadována opravná položka na ztrátu za celou dobu trvání aktiva, nikoli na 12měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- výběr vhodných metodik a modelových faktorů pro interní hodnocení rizik a modely znehodnocení;
- výběr nejrelevantnějších makroekonomických proměnných pro konkrétní portfolia a určení souvislostí mezi těmito proměnnými a složkami modelu, jako je PD a LGD;
- výběr parametrů modelu znehodnocení a
- úpravy opravných položek ke ztrátám ze snížení hodnoty a klasifikace ve fázích po zavedení modelu.

Vstupní údaje, předpoklady a techniky odhadování pro znehodnocení úvěrů naleznete v poznámce 1(j). Znehodnocení je dále diskutováno a prezentováno v poznámce 23 – „Řízení rizik“.

Obchodování se sekundárními úvěry – běžný nebo neběžný způsob Běžná transakce je nákup nebo prodej finančního aktiva na základě smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva v časovém rámci stanoveném obecně předpisy nebo konvencí na daném trhu. Po přezkoumání vhodnosti klasifikace běžným způsobem Skupina dospěla k závěru, že období mezi datem obchodu a datem vypořádání pro obchodování se sekundárními úvěry by mělo být považováno za neběžné, protože je obtížné stanovit konzistentní konvenci nebo časový rámec na základě skutečných údajů o obchodech a vypořádání pozorovaných na trhu.

2. Použití předpokladů a odhadů (pokračování)

2. Použití předpokladů a odhadů (pokračování)

Významné úsudky (pokračování)

Zda je sekundární úvěrový obchod považován za běžný nebo neběžný, je otázkou úsudku a Skupina se domnívá, že účtování o takových transakcích jako o neběžných transakcích poskytne relevantnější a spolehlivější finanční informace.

Kritické účetní odhady

Účetní odhady s významným rizikem významné úpravy účetních hodnot aktiv a pasiv v příštím finančním roce se týkaly:

- Znehodnocení úvěrů;
- Oceňování finančních nástrojů.

Znehodnocení úvěrů

Účetní zásady Skupiny pro znehodnocení finančních aktiv jsou popsány v poznámce 1(j) – „Základní účetní zásady“.

Výpočet opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL) je složitý, a proto musí Skupina při jejím stanovení zohlednit velké množství informací. Tento proces vyžaduje značné využití odhadů a předpokladů, z nichž některé jsou ze své podstaty vysoce subjektivní a velmi citlivé na rizikové faktory, jako jsou změny ekonomických podmínek. Změny opravné položky k ECL mohou podstatně ovlivnit čistý zisk. Některé z těchto odhadů mohou nést značné riziko podstatné úpravy účetní hodnoty aktiv v příštím finančním roce.

Klíčové odhady a předpoklady, které ředitelé použili při stanovení opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám, jsou uvedeny v poznámce 23 – „Řízení rizik“, která zahrnuje i citlivost klíčových předpokladů v rámci účetní závěrky.

Oceňování finančních nástrojů

Reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou kótovány na aktivních trzích, se určují pomocí oceňovacích technik. V maximální možné míře modely používají pouze pozorovatelná data a tam, kde to není možné, může být nutné provést odhady. Poznámka 25 – „Finanční aktiva a pasiva – Proces oceňování pro pohyby reálné hodnoty úrovně 3“ dále popisuje přístup k oceňování finančních nástrojů a úpravám tržní hodnoty.

Analýza citlivosti na možné změny klíčových proměnných reálné hodnoty finančních nástrojů klasifikovaných v hierarchii reálných hodnot na úrovni 3 je uvedena v poznámce 25.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

3. Čistý úrokový výnos

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Finanční aktiva oceňovaná naběhlou				
Hotovost a ekvivalenty hotovosti*	2,062	1,667	2,004	1,655
Úvěry a zálohy bankám*	585	383	472	350
Půjčky a zálohy klientům*	1,925	1,539	1,555	1,478
Ostatní aktiva*	255	271	229	267
Negativní úrok z finančních závazků	5	9	3	9
	4,832	3,869	4,263	3,759
Finanční aktiva ocenovaná reálnou hodnotou				
do ostatního komplexního výsledku				
hodnotářství				
Investiční cenné papíry	835	312	357	255
	835	312	357	255
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	5,667	4,181	4,620	4,014
Finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou				
Vklady bank	(412)	(276)	(401)	(274)
Zákaznické účty	(1,797)	(1,304)	(1,573)	(1,270)
Negativní úrok z finančních aktiv	(21)	(19)	(18)	(19)
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové sazby	(2,230)	(1,599)	(1,992)	(1,563)
Ostatní úrokové náklady				
Ostatní závazky	(1,124)	(900)	(1,095)	(894)
Ostatní úrokové náklady	(1,124)	(900)	(1,095)	(894)
Úrokové náklady	(3,354)	(2,499)	(3,087)	(2,456)
Čistý úrokový výnos	2,313	1,682	1,533	1,558

*Klasifikace úrokových výnosů byla upravena tak, aby odpovídajícím způsobem odrážela jejich zdroj.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Příjmy z poplatků a provizí				
Investiční bankovníctví	18	23	17	23
Provize za zprostředkování	254	259	197	186
Úschova a fiduciární transakce	450	396	418	390
Poplatky za transakční služby	518	481	500	481
Poplatky za závazek	253	197	226	192
Kreditní a bankovní karta	128	93	106	90
Poplatky související s vkladem	117	96	111	95
Ostatní	95	39	82	37
	1,833	1,584	1,657	1,494
Náklady na poplatky a provize				
Zúčtování a vypořádání	(140)	(104)	(126)	(104)
Péče	(98)	(90)	(99)	(90)
Ostatní	(164)	(67)	(161)	(67)
	(402)	(261)	(386)	(261)
Čistý příjem z poplatků a provizí	1,431	1,323	1,271	1,233

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky, které Skupina získala za fiduciární činnosti, při nichž Skupina drží aktiva jménem svých klientů. Tyto výnosy z poplatků v roce 2024 dosáhly celkové výše 19 milionů USD (2023: 18 milionů USD).

5. Čistý zisk z obchodování

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Deriváty	490	429	319	433
Dluhové cenné papíry	86	(59)	92	(32)
Půjčky a zálohy	(4)	17	(4)	17
	572	387	407	418

6. Čistý investiční příjem

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Čistý zisk/(ztráta) z investičních cenných FVOCI papírů	50	20	36	28
Majetkové cenné papíry	35	55	25	50
Dividenda od dceřiných společností	—	—	271	—
	85	75	332	78

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

7. Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Finanční nástroje	35	8	35	8
	35	8	35	8

Finanční nástroje zahrnují převážně úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Skupina zvolila možnost oceňování reálnou hodnotou u některých úvěrů, u kterých jsou ekonomická rizika zajištěna derivátovými nástroji, jako jsou swapy úvěrového selhání nebo swapy celkového výnosu. Skupina zvolila možnost oceňování reálnou hodnotou za účelem zmírnění účetních nesouladů v případech složitějšího zajišťovacího účetnictví a za účelem dosažení provozních zjednodušení.

8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Účetnictví zajištění reálné hodnoty				
Čistá (ztráta)/zisk z ocenění zajištěné transakce	(35)	9	—	—
Čistý zisk/(ztráta) z ocenění zajišťovacích transakcí	40	(10)	—	—
Výnosy/(náklady) ze zajišťovacího účetnictví	5	(1)	—	—

9. Ostatní provozní výnosy

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	dolarů	dolarů	milionů	milionů
Mezipodnikové vymáhání pohledávek	1,013	873	1,030	876
	1,013	873	1,030	876

Významná část nákladů ve skupině pochází ze služeb poskytovaných Citi Solution Centre (CSC) jiným subjektům Citi, a to jak globálně, tak regionálně. Tyto náklady jsou alokovány mezi podniky a právnické osoby na základě řady faktorů. Všechny tyto dohody o převodních cenách jsou pravidelně přezkoumávány z hlediska vhodnosti. Tyto náhrady jsou vykázány v ostatních provozních výnosech.

10. Odměna auditora

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Poplatek za audit	2.5	1.4	2.5	1.4
Jiné ujištění	—	0.4	—	0.4
Daňové poradenské služby	—	—	—	—
Další neauditní služby	0.8	—	0.8	—
	3.3	1.8	3.3	1.8

Auditorské poplatky zahrnují 0,5 milionu USD (2023: 0,8 milionu USD) pro ostatní členské firmy BDO mimo Irsko za služby místnímu auditu, které byly poskytnuty kancelářím zapojeným do statutárního auditu Společnosti; ostatní poplatky za ověřovací služby činily 0 USD (2023: 0,9 milionu USD) a veškeré další poplatky za neauditorské služby činily 0,8 milionu USD (2023: 0 USD).

Srovnávací částky se vztahovaly ke společnosti KPMG jako předchozímu statutárnímu auditorovi Společnosti.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

11. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v daném roce byl 16 647 (2023: 16 833). Z toho je 16 455 zaměstnanců na plný úvazek (2023: 16 640) a 192 zaměstnanců na částečný úvazek (2023: 193).

Následující tabulka ukazuje průměrný počet zaměstnanců podle funkcí za roky 2024 a 2023:

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
Další operace	10,391	10,454	8,247	8,320
Bankovníctví	683	688	528	525
Trhy	310	310	231	227
Služby	4,769	4,847	4,306	4,395
Bohatství	494	534	494	534
Celkový počet zaměstnanců	16,647	16,833	13,806	14,001

„Ostatní provozní činnosti“ se týká především počtu zaměstnanců v provozních a technologických a manažerských funkcích, kteří sídlí v centrech řešení skupiny.

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Mzdy a platy	1,289	1,140	1,144	1,114
Náklady na sociální zabezpečení	143	113	119	109
Náklady na platby na základě akcií	81	31	74	31
Důchody a dávky po odchodu do důchodu	56	43	46	41
Náklady na restrukturalizaci	64	50	63	50
Celkové osobní náklady	1,633	1,377	1,446	1,345

Skupina provozuje ve svých pobočkách 23 (2023: 23) příspěvkově definovaných programů. Kromě toho Skupina provozuje také 8 (2023: 11) programů s definovanými dávkami. V roce 2024 byly do těchto programů vplaceny příspěvky ve výši 56 milionů USD (2023: 33 milionů USD). Více informací naleznete v poznámce 15.

12. Odměny členů představenstva

	Skupina a společnost	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Odměny ředitelů jsou následující:		
Pro kvalifikované služby	4	3
Dlouhodobý motivační systém	—	—
Důchodové systémy		
– Systém definovaných příspěvků	—	—
	4	3

K 31. prosinci 2024 pobírali důchodové dávky čtyři členové představenstva (2023: dva).

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

13. Ostatní náklady

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Amortizace	70	54	54	48
Amortizace	36	21	18	18
Čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv	108	—	—	—
Komunikace a technologie	382	270	346	266
Dodavatelé	58	49	43	47
Poplatky a regulační poplatky	77	83	51	83
Prostory	61	44	46	41
DPH	47	69	43	68
Cestování a zábava	13	12	12	12
Ostatní administrativní výdaje	398	265	290	247
	1,250	867	903	830

Čisté snížení hodnoty nefinančních aktiv souvisí se snížením hodnoty goodwillu a dalších nehmotných aktiv (především počítačového softwaru) retailového portfolia Bank Handlowy. Klíčovými faktory, které vedly ke snížení hodnoty, byly nižší úrokové výnosy v segmentu spotřebitelského bankovníctví BHW – v důsledku očekávaného poklesu úrokových sazeb polského zlotého a hlavních cizích měn a také přetrvávajícího nákladového tlaku.

14. Daň ze zisku

(a) Analýza daňového zatížení v daném roce:

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Aktuální daň:				
Daň z příjmu právnických osob ze zisku za dané	(430)	(376)	(309)	(359)
Globální minimální daň z dobíjení*	(29)	—	(29)	—
Úpravy daně z příjmu právnických osob za dřívější roky	(12)	(6)	(14)	(5)
Srážková daň	(3)	—	(3)	—
Odložená daň:				
Odložená daň běžného roku	(22)	(16)	(1)	(12)
Celková daň z příjmu právnických osob	(496)	(398)	(356)	(376)

*Globální minimální dorovnávací daň

Za rok končící 31. prosincem 2024 by na základě počátečního posouzení Společnosti neměla vzniknout žádná dorovnávací daň ve vztahu k pobočkám nebo dceřiným společnostem Společnosti ve všech jurisdikcích, s výjimkou aktivit Společnosti v Irsku a Bulharsku, protože se očekává, že všechny tyto jurisdikce splní jeden z přechodných testů bezpečného přístavu CBCR.

Odhadovaná sazba dorovnávací daně je 2,51 % pro Irsko a 4,87 % pro Bulharsko. Skupina vykázala náklad na splatnou daň ve výši 27,5 milionu USD alokovaného irské pobočce a 1,5 milionu USD alokovaného bulharské pobočce v souvislosti s globální minimální dorovnávací daní (2023: nula).

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

14. Daň ze zisku (pokračování)

Odsouhlasení efektivní daňové sazby:

	Skupina		Společnost	
	2024 miliónů	2023 miliónů	2024 miliónu dolarů	2023 miliónu dolarů
Zisk před zdaněním	2,568	2,141	2,245	2,061
Celkový zisk před zdaněním	2,568	2,141	2,245	2,061
Daň z příjmu právnických osob s irskou sazbou daně z příjmu právnických osob ve výši 12,5 %	(321)	(268)	(281)	(258)
Účinky:				
Daně placené v zahraničních jurisdikcích	(58)	(100)	(58)	(100)
Zahraniční zisky zdaněné různými sazbami	(39)	(6)	—	—
Globální minimální doplňovací daň (poznámka 1)	(29)	—	(29)	—
Úleva od dvojího zdanění	—	—	34	—
Srážková daň	(3)	—	(3)	—
Trvalé rozdíly	(34)	(18)	(5)	(13)
Úprava z předchozího roku	(12)	(6)	(14)	(5)
Celkové náklady na daň z příjmu právnických osob	(496)	(398)	(356)	(376)

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků

Skupina se v Irsku a pro své evropské pobočky účastní místně provozovaných penzijních programů s definovanými dávkami a příspěvky. V některých evropských zemích zaměstnavatelé platí příspěvky do státního penzijního systému. Skupina plní své povinnosti v tomto ohledu v souladu s místními zákony. V rámci Skupiny se různé země účastní příspěvkových programů.

Příspěvky zaměstnavatelů do penzijních programů s definovanými dávkami v roce 2024 činily 8,4 milionu USD (2023: 11 milionů USD). Skupina očekává, že v roce 2025 přispěje přibližně 10,4 milionu USD. Závazek z definovaných dávek zahrnuje dávky pro současné zaměstnance, bývalé zaměstnance a současné důchodce. Vážená průměrná doba trvání závazku je 14,1 let (2023: 14,6 let), v případě Bank Handlowy je vážená průměrná doba trvání závazku 13,5 let (2023: 13,7 let). Hlavní plány poskytují dávky související s platem blížícím se odchodu do důchodu nebo předčasnému ukončení pracovního poměru.

V letech 2024 a 2023 nedošlo k žádným podstatným dodatkům, škrtům ani vyrovnáním v rámci Skupiny a Společnosti.

Částky vykázané ve výkazu finanční pozice jsou stanoveny následovně:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024 milionů	31. prosince 2023 milionů	31. prosince 2024 milionů	31. prosince 2023 milionů
Současná hodnota financovaného závazku z definovaných dávek	(401)	(437)	(374)	(413)
Současná hodnota nekrytého závazku z definovaných dávek	(11)	(12)	(11)	(12)
Celkový závazek z definovaných dávek	(412)	(449)	(385)	(425)
Reálná hodnota aktiv plánu	305	314	305	314
Neuznané aktivum z důvodu dopadu stropu aktiv	(17)	(7)	(17)	(7)
Čistý závazek vykázaný ve výkazu finanční pozice (poznámka 33)	(124)	(142)	(97)	(118)

Schémata definovaných dávek vykazující deficit ve výši 139 milionů USD jsou vykázána v rámci ostatních závazků skupiny. Tato částka je kompenzována přebytkem definovaných dávek ve výši 15 milionů USD.

Nekrytý deficit je každoročně přezkoumáván řediteli.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Analýza nákladů na výkaz zisku a ztráty je následující:

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Provozní náklady:				
Aktuální cena služeb	5	3	4	3
Administrativní výdaje	2	2	2	2
Náklady na financování:				
Úrokové náklady z definovaných benefitů	14	14	13	14
Úrokové příjmy z aktiv programu	(10)	(10)	(10)	(10)
Náklad vykázaný v ostatních nákladech	11	9	9	9
Náklady vykázané v ostatních nákladech na pokračující činnost	11	9	9	9

Změny současné hodnoty závazku z definovaných dávek během roku jsou následující:

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Počáteční závazek z definovaných dávek	(448)	(387)	(425)	(387)
Akvizice banky Handlowy	—	(21)	—	—
Úpravy směnných kurzů	24	(14)	25	(14)
Aktuální cena služeb	(5)	(3)	(4)	(3)
Úrokové náklady z definovaných benefitů	(14)	(14)	(13)	(14)
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	7	(19)	7	(17)
Ztráta z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	(1)	—	—	—
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn ve zkušenostech se závazky	6	(6)	7	(6)
Vyplacené čisté dávky	17	15	16	15
Čistý nárůst závazků z akvizic	1	1	1	1
Osady	1	—	1	—
Ukončení závazku z definovaných dávek	(412)	(448)	(385)	(425)

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Změny reálné hodnoty aktiv plánu během roku jsou následující:

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Počáteční reálná hodnota aktiv plánu	314	285	314	285
Úpravy směnných kurzů	(19)	10	(19)	10
Úrokové výnosy z aktiv plánu	10	11	10	11
Návratnost aktiv plánu bez úrokových výnosů	11	16	11	16
Příspěvky zaměstnavatele	8	11	8	11
Vyplacené čisté dávky	(16)	(15)	(16)	(15)
Vynaložené administrativní náklady	(2)	(2)	(2)	(2)
Čistý nárůst aktiv z prodejů/akvizic	—	(2)	—	(2)
Osady	(1)	—	(1)	—
Konečná reálná hodnota aktiv plánu	305	314	305	314

Skutečná návratnost aktiv plánu je následující:

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Úrokové výnosy z aktiv plánu	10	11	10	11
Přecenění aktiv plánu bez úrokových výnosů	11	15	11	15
Celková návratnost aktiv plánu	21	26	21	26

V roce 2024 byla u aktiv plánu vykázána kurzová ztráta ve výši 19 milionů USD, která zohledňovala vliv změn směnných kurzů (2023: zisk 10 milionů USD), což vedlo ke snížení aktiv plánu. Zisk z přecenění nad úrokové výnosy za daný rok tedy činil pouze 11 milionů USD (2023: zisk 15 milionů USD).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Analýza částek vykázaných mimo výkaz zisku a ztráty a zveřejněných ve výkazu o úplném výsledku hospodaření je následující:

	Skupina		Společnost	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Zisk/(ztráta) z přecenění závazků ze schématu				
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	7	(19)	7	(17)
Ztráta z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	(1)	—	—	—
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn ve zkušenostech se závazky	6	(6)	7	(6)
Ztráta z přecenění v důsledku dopadu stropu aktiv	(10)	(3)	(10)	(3)
Celkový zisk/(ztráta) z přecenění závazků ze schématu	2	(28)	4	(26)
Zisk/(ztráta) z přecenění aktiv plánu	11	15	11	15
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku/aktiva z definovaných požitků	13	(13)	15	(11)

Předpoklady, které mají nejvýznamnější vliv na výsledky ocenění, se týkají diskontní sazby u závazků penzijního systému a předpokladů úmrtnosti. Klíčovým předpokladem je očekávaná délka života budoucích členů penzijního systému. Předpoklady úmrtnosti se však budou v jednotlivých zemích lišit v důsledku rozdílů v úmrtnosti populace a také v důsledku rozdílů v profilu typického členství v penzijním systému Skupiny a Společnosti. V případě Společnosti je průměrná délka života osoby odcházející do důchodu v 65 letech 22,3 (2023: 22,7) let u mužů a 23,3 (2023: 24,9) let u žen, a v případě Bank Handlowy je průměrná délka života osoby odcházející do důchodu v 65 letech 16,13 (2023: 15,3) let u mužů a 20,17 (2023: 19,4) let u žen.

V rámci svého penzijního plánu s definovanými dávkami je Skupina vystavena řadě rizik, z nichž nejvýznamnější jsou podrobně uvedena níže:

- Možnost, že se výnosy dluhopisů změní, což ovlivní velikost závazků a výši nákladů na důchody.
- Možnost, že výnosy z aktiv budou nižší, než se očekávalo.
- Riziko změn v míře úmrtnosti Vzhledem k tomu, že většina závazků Skupiny z definovaných dávek má za cíl poskytovat dávky po celou dobu života člena, povede zvýšení očekávané délky života ke zvýšení závazků.
- Vzhledem k tomu, že řecký penzijní plán je integrován s řeckým sociálním zabezpečením, jakékoli další změny řeckého penzijního plánu sociálního zabezpečení by mohly vést k vyšším dávkám v rámci plánu, a tím k dalším závazkům a nákladům pro Skupinu.

Předpoklady finančního váženého průměru použité při výpočtu závazků jsou následující:

	Společnost	
	2024	2023
Diskontní sazba pro posouzení závazků systému	3.40%	3.30%
Budoucí zvýšení platů	3.40%	3.50%
Míra nárůstu vyplácených důchodů	2.00%	2.10%
Předpoklad míry inflace	2.00%	2.10%

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2024	2023
Diskontní sazba pro posouzení závazků systému	5.40%	5.40%
Budoucí zvýšení platu - v prvním roce	5.80%	7.50%
Budoucí zvýšení platu - po prvním roce	4.50%	4.50%
Předpoklad míry inflace	2.50%	2.10%

Reálné hodnoty aktiv plánu jsou následující:

	Společnost			
	2024		2023	
	milionů	milionů	milionů	milionů
	Celková reálná hodnota	Z toho nekotované na aktivním trhu	Celková reálná hodnota	Z toho nekotované na aktivním trhu
Akcie	75	—	76	—
Státní dluhopisy	91	—	95	—
Korporátní dluhopisy	76	—	79	—
Ostatní	63	3	64	4
Celková reálná hodnota aktiv	305	3	314	4

Klíčovým předpokladem použitým pro IAS 19 je diskontní sazba, ačkoli výsledky jsou také citlivé, ale v menší míře na ostatní předpoklady. Pokud by byly použity jiné předpoklady, mohlo by to mít významný vliv na zveřejněné výsledky. Analýzy citlivosti jsou založeny na změně jednoho předpokladu, přičemž všechny ostatní předpoklady zůstávají konstantní.

Citlivost klíčových předpokladů použitých k ocenění závazku je následující:

	Společnost	
	2024	2023
	milionů	milionů
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	(59)	(67)
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	47	54
Vliv zvýšení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	(21)	(24)
Vliv snížení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	18	20
Vliv zvýšení míry růstu platů o 1 % na závazky	(4)	(5)
Vliv snížení míry růstu platů o 1 % na závazky	4	4
Vliv účastníků, kteří žijí o jeden rok déle, než se očekávalo, na závazky	(11)	(11)

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	3	3
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	(3)	(2)
Vliv zvýšení míry růstu platů o 1 % na závazky	3	3
Vliv snížení míry růstu platů o 1 % na závazky	(3)	(2)

Budoucí dávky, které se očekávají z penzijních plánů, jsou následující:

	Skupina a Společnost				
	2025	2026	2027	2028	2029
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Očekávané platby dávek	20	19	19	20	21

16. Poznámky k výkazu peněžních prostředků

a) Hotovost a ekvivalenty hotovosti

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují následující zůstatky se splatností do tří měsíců.

	Skupina		Společnost	
	31 prosince 2024	31 prosince 2023	31 prosince 2024	31 prosince 2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost v pokladně a zůstatky u centrálních bank	37,258	36,360	35,846	36,086
Ostatní vklady na požádání	12,185	9,118	12,514	9,254
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(2)	(2)	(2)
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	45,476	48,358	45,338
Úvěry a zálohy bankám se splatností kratší než 3 měsíce	189	220	187	187
Reverzní repo dohody s bankami se splatností kratší než 3 měsíce	10,648	13,146	9,716	9,306
	60,278	58,842	58,261	54,831

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

16. Poznámky k výkazu peněžních prostředků (pokračování)

b) Očekávaná úvěrová ztráta – Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	45,453	32,918	25	—	—	—	45,478	32,918
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	11,670	14,724	1	8	—	—	11,671	14,732
Akvizice BHW	—	187	—	3	—	—	—	190
Aktivum odúčtované nebo splatné	(7,702)	(2,332)	(4)	(30)	—	—	(7,706)	(2,362)
Převody do 1. fáze	21	—	(21)	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(44)	—	44	—	—	—	—
K 31. prosinci	49,442	45,453	1	25	—	—	49,443	45,478

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	45,317	32,914	23	—	—	—	45,340	32,914
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	10,784	14,737	1	8	—	—	10,785	14,745
Aktivum odúčtované nebo splatné	(7,763)	(2,290)	(2)	(29)	—	—	(7,765)	(2,319)
Převody do 1. fáze	21	—	(21)	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(44)	—	44	—	—	—	—
K 31. prosinci	48,359	45,317	1	23	—	—	48,360	45,340

Nebyly vykázány žádné expozice ani pohyby podle IFRS 9 Stage 3 pro peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	1	3	1	—	—	—	2	3
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	—	1	—	—	—	—	—	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	1	(2)	—	—	—	—	1	(2)
Převody do 2. fáze	—	(1)	(1)	1	—	—	(1)	—
K 31. prosinci	2	1	—	1	—	—	2	2

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRKÁM

16. Poznámky k výkazu peněžních toků (pokračování)

b) Očekávaná úvěrová ztráta – Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	1	3	1	—	—	—	2	3
ECL on new assets originated or purchased	1	1	—	—	—	—	1	1
Exposure derecognised or matured	—	(2)	—	—	—	—	—	(2)
Transfers to Stage 2	—	(1)	(1)	1	—	—	(1)	—
K 31. prosinci	2	1	—	1	—	—	2	2

V rámci IFRS 9 Stage 3 nebyly u peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů vykázány žádné pohyby očekávaných úvěrových ztrát (ECL). Očekávané úvěrové ztráty (ECL) týkající se úvěrů a záloh za bankami se splatností kratší než 3 měsíce jsou uvedeny v poznámce 21.

c) Změna závazků z finanční činnosti

	Skupina a společnost	
	Podřízené závazky	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu	8,482	4,455
Bezhotovostní pohyby	(371)	175
Výnosy z emise podřízených závazků	1,558	3,852
Konečný zůstatek k 31. prosinci	9,669	8,482

17. Aktiva k obchodování

	Skupina		Společnost	
	31. prosince	31. prosince	31. prosince	31. prosince
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Státní dluhopisy	12,567	7,101	12,360	7,013
Korporátní dluhopisy	231	114	—	2
Půjčky	524	643	516	638
	13,322	7,858	12,876	7,653

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

18. Derivátové finanční nástroje

	Skupina					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023 (Restated)		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů
Deriváty držené k obchodování*	3,690,818	38,870	38,062	3,384,698	33,721	33,626
Deriváty držené za účelem řízení rizik	1,713	13	18	816	2	24
Celkový*	3,692,531	38,883	38,080	3,385,514	33,723	33,650
Deriváty držené k obchodování*						
Devizové operace	989,256	14,218	13,873	927,577	11,822	12,443
– Volně prodejné	989,256	14,218	13,873	927,577	11,822	12,443
Úroková sazba*	2,684,369	24,395	23,794	2,441,550	21,558	20,316
– Volně prodejné*	2,631,173	24,395	23,794	2,425,932	21,558	20,316
– Organizovaný trh	53,196	—	—	15,618	—	—
Vlastní kapitál	4,178	27	141	3,212	10	554
– Volně prodejné	4,178	27	141	3,212	10	554
Kredit	12,827	229	253	12,225	300	282
Zboží	188	1	1	134	31	31
Celkový*	3,690,818	38,870	38,062	3,384,698	33,721	33,626

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

	Skupina					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů
Deriváty držené za účelem řízení rizik						
Typ nástroje:						
Úrokový swap	1,713	13	18	816	2	24
Celkový	1,713	13	18	816	2	24

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

18. Derivátové finanční nástroje (pokračování)

	Společnost					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023 (Restated)		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů	milionů dolarů	Aktiva milionů dolarů	Závazky milionů dolarů
Deriváty držené k obchodování*	3,617,132	38,221	37,439	3,309,816	32,707	32,778
Celkový*	3,617,132	38,221	37,439	3,309,816	32,707	32,778
Deriváty držené k obchodování*						
Devizové operace	962,973	13,740	13,567	898,596	11,215	11,992
– Volně prodejné	962,973	13,740	13,567	898,596	11,215	11,992
Úroková sazba*	2,636,966	24,224	23,478	2,395,773	21,198	19,948
– Volně prodejné*	2,594,216	24,224	23,478	2,389,408	21,198	19,948
– Organizovaný trh	42,750	—	—	6,365	—	—
Vlastní kapitál	4,178	27	140	3,212	10	554
– Volně prodejné	4,178	27	140	3,212	10	554
Kredit	12,827	229	253	12,225	282	282
Zboží	188	1	1	10	2	2
Celkový*	3,617,132	38,221	37,439	3,309,816	32,707	32,778

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

19. Investiční cenné papíry

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	\$m	\$m	\$m	\$m
Investiční cenné papíry FVOCI				
Státní dluhopisy	15,964	11,500	12,254	8,488
Korporátní dluhopisy	4,230	5,504	604	1,088
Celkový	20,194	17,004	12,858	9,576
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou				
Dluhové cenné papíry	244	254	—	—
Celkový	244	254	—	—
Investiční cenné papíry FVTPL				
Majetkové cenné papíry	76	232	34	196
Celkem investiční cenné papíry	20,514	17,490	12,892	9,772

Očekávaná úvěrová ztráta – investiční cenné papíry oceňované reálnou hodnotou v celkové hodnotě smluvního majetku (FVOCI)

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionu dolarů	2023 milionu dolarů	2024 milionu dolarů	2023 milionu dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	17,004	8,902	9,576	8,902
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	4,257	4,288	3,774	1,454
Akvizice banky Handlowy	—	5,184	—	—
Aktivum odúčtované nebo splatné	(1,067)	(1,370)	(492)	(780)
K 31. prosinci	20,194	17,004	12,858	9,576

U investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v celkovém součtu (FVOCI) nebyly podle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné expozice ani pohyby.

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	5	3	3	3
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	1	1	1	—
Akvizice banky Handlowy	—	1	—	—
Další pohyby	(1)	—	—	—
K 31. prosinci	5	5	4	3

U investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v celkovém součtu (FVOCI) nebyly podle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

19. Investiční cenné papíry (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionu dolarů	2023 milionu dolarů	2024 milionu dolarů	2023 milionu dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	254	—	—	—
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	—	25	—	—
Akvizice banky Handlowy	—	229	—	—
Aktivum odúčtované nebo splatné	(10)	—	—	—
K 31. prosinci	244	254	—	—

U investičních cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě nebyly podle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné expozice ani pohyby.

U investičních cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě nebyly dle IFRS 9 vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

20. Reverzní repo obchod

	Skupina		Společnost	
	31. prosinci 2024	31. prosinci 2023	31. prosinci 2024	31. prosinci 2023
	\$m	\$m	\$m	\$m
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	13,707	14,346	11,618	10,457
Očekávaná úvěrová ztráta	(1)	(2)	(1)	(2)
Celkový	13,706	14,344	11,617	10,455
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	4,387	1,540	4,387	1,540
Celkem reverzní repo dohody	18,093	15,884	16,004	11,995

Expozice	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	14,346	11,902	10,457	11,902
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	3,871	2,825	3,389	1,054
Akvizice banky Handlowy	—	3,922	—	—
Aktivum odúčtované nebo splatné	(4,510)	(4,303)	(2,228)	(2,499)
K 31. prosinci	13,707	14,346	11,618	10,457

U reverzních repo smluv nebyly hlášeny žádné expozice ani pohyby podle IFRS 9 fáze 2 a 3.

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu.	2	—	2	—
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	1	2	1	2
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(2)	—	(2)	—
K 31. prosinci	1	2	1	2

U reverzních repo smluv nebyly vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby podle IFRS 9 fáze 2 a 3.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty

Celkové účetní hodnoty v této tabulce zahrnují úvěry a zálohy za bankami a úvěry a zálohy za klienty. Rozdělení podle kategorií viz tabulka níže.

	Skupina		Společnost	
	31. prosinci 2024 milionů	31. prosinci 2023 milionů	31. prosinci 2024 milionů dolarů	31. prosinci 2023 milionů dolarů
Úvěry a zálohy za bankami oceňované v amortizované hodnotě				
Hrubá expozice	1,977	2,532	1,906	2,576
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(3)	(2)	(3)
	1,975	2,529	1,904	2,573
Úvěry a zálohy klientům oceňované v amortizované hodnotě				
Vládní správy	418	352	418	351
Korporace	22,537	21,487	19,496	18,567
Maloobchodní zákazníci	2,851	2,909	1,317	1,295
Očekávaná úvěrová ztráta	(192)	(250)	(90)	(113)
	25,614	24,498	21,141	20,100
Úvěry klientům oceňované reálnou				
	843	567	839	567
	26,457	25,065	21,980	20,667

Maloobchodní zákazníci jsou součástí spotřebitelského podnikání Private Bank a Bank Handlowy.

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy bankám

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Zůstatek expozice k 1. lednu	2,251	2,221	281	216	—	1	—	—	2,532	2,438
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	767	473	41	195	—	—	—	—	808	668
Akvizice banky Handlowy	—	19	—	14	—	—	—	—	—	33
Aktivum odúčtované nebo splatné	(1,221)	(404)	(122)	(202)	—	(1)	—	—	(1,343)	(607)
Převody do 1. fáze	134	—	(134)	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(58)	—	58	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	(20)	—	—	—	—	—	—	—	(20)	—
K 31. prosinci	1,911	2,251	66	281	—	—	—	—	1,977	2,532

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a pohledávky za bankami (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
IFRS 9 ECL	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
k 1. lednu										
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	1	2	2	4	—	6	—	—	3	12
Akvizice banky Handlowy	—	—	1	1	—	—	—	—	1	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 1. fáze	—	(1)	(2)	(3)	—	(5)	—	—	(2)	(9)
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	1	—	—	—	—	—	1
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)
k 31. prosinci	1	1	1	2	—	—	—	—	2	3

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
Zůstatek expozice	2,295	2,221	281	216	—	1	2,576	2,438
k 1. lednu								
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	706	501	41	195	—	—	747	696
Aktivum odúčtované nebo splatné	(1,275)	(369)	(122)	(188)	—	(1)	(1,397)	(558)
Převody do 1. fáze	134	—	(134)	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(58)	—	58	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	(20)	—	—	—	—	—	(20)	—
k 31. prosinci	1,840	2,295	66	281	—	—	1,906	2,576

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a pohledávky za bankami (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
IFRS 9 ECL k 1. lednu	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	1	2	2	4	—	6	3	12
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	1	1	—	—	1	1
Převody do 1. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(1)	(2)	(3)	—	(6)	(2)	(10)
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—
k 31. prosinci	1	1	1	2	—	—	2	3

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a pohledávky za velkoobchodními klienty

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Zůstatek expozice k 1. lednu	19,763	14,650	1,908	3,172	165	417	3	—	21,839	18,239
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	8,442	8,008	761	657	—	—	—	—	9,203	8,665
Akvizice banky Handlowy	—	4,608	—	285	—	32	—	3	—	4,928
Aktivum odúčtované nebo splatné	(7,026)	(8,841)	(948)	(716)	(111)	(426)	(3)	—	(8,088)	(9,983)
Převody do 1. fáze	802	1,902	(801)	(1,804)	(1)	(98)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1,553)	(561)	1,553	561	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(26)	—	(19)	(243)	45	243	—	—	—	—
Odepsané částky	—	(3)	—	(4)	(18)	(3)	—	—	(18)	(10)
Další pohyby	19	—	—	—	—	—	—	—	19	—
k 31. prosinci	20,421	19,763	2,454	1,908	80	165	—	3	22,955	21,839

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	25	21	48	74	57	54	—	—	130	149
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	19	10	10	30	—	—	—	—	29	40
Akvizice banky Handlowy	—	5	—	7	—	8	—	—	—	20
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(10)	(13)	(22)	(23)	(23)	(12)	—	—	(55)	(48)
Převody do 1. fáze	16	24	(16)	(18)	—	(6)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(21)	3	21	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(9)	(16)	24	2	7	5	—	—	22	(9)
Odepsané částky	—	—	—	(1)	(18)	(3)	—	—	(18)	(4)
Další pohyby	(4)	(5)	(3)	(3)	(1)	(10)	—	—	(8)	(18)
k 31. prosinci	34	25	41	48	25	57	—	—	100	130

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy za velkoobchodními klienty (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Zůstek expozice								
k 1. lednu	17,346	14,588	1,445	3,172	126	417	18,917	18,177
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	7,537	7,425	584	598	—	—	8,121	8,023
Aktivum odúčtované nebo splatné	(6,221)	(6,219)	(808)	(626)	(96)	(428)	(7,125)	(7,273)
Převody do 1. fáze	589	1,885	(588)	(1,787)	(1)	(98)	—	—
Převody do 2. fáze	(1,418)	(330)	1,418	330	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(24)	—	(13)	(238)	37	238	—	—
Odepsané částky	—	(3)	—	(4)	(18)	(3)	(18)	(10)
Další pohyby k 31. prosinci	19	—	—	—	—	—	19	—
	17,828	17,346	2,038	1,445	48	126	19,914	18,917

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
IFRS 9 ECL								
k 1. lednu								
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	19	20	38	73	44	54	101	147
Expozice odúčtovaná nebo splatná	18	9	7	27	—	—	25	36
Převody do 1. fáze	(8)	(13)	(21)	(21)	(14)	(25)	(43)	(59)
Převody do 2. fáze	13	24	(13)	(18)	—	(6)	—	—
Převody do 3. fáze	(2)	(1)	2	1	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	—	—	(1)	(21)	2	21	1	—
Odepsané částky	(7)	(14)	17	2	8	14	18	2
Další pohyby	—	—	—	(1)	(18)	(3)	(18)	(4)
	(3)	(6)	(2)	(4)	(1)	(11)	(6)	(21)
k 31. prosinci	30	19	27	38	21	44	78	101

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a pohledávky poskytnuté retailovým klientům

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	2,405	966	394	101	106	—	5	—	2,910	1,067
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	353	715	52	52	—	—	—	1	405	768
Akvizice banky Handlowy	—	1,087	—	259	—	91	—	4	—	1,441
Aktivum odúčtované nebo splatné	(312)	(338)	(25)	(25)	(10)	—	—	—	(347)	(363)
Převody do 1. fáze	129	52	(128)	(52)	(1)	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(213)	(73)	215	73	(2)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(10)	(5)	(15)	(10)	23	15	—	—	(2)	—
Odepsané částky	—	—	—	(4)	(17)	—	—	—	(17)	(4)
Další pohyby	(75)	—	(11)	—	(12)	—	—	—	(98)	—
k 31. prosinci	2,277	2,405	482	394	87	106	5	5	2,851	2,910

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	10	4	27	6	83	—	—	—	120	10
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	2	1	1	5	—	—	—	—	3	6
Akvizice banky Handlowy	—	8	—	15	—	70	—	—	—	93
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(1)	(2)	(4)	(2)	—	(4)	—	—	(5)	(8)
Převody do 1. fáze	6	—	(6)	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1)	(1)	2	1	(1)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(4)	—	4	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(8)	(1)	3	—	4	9	—	—	(1)	8
Odepsané částky	—	—	—	—	(17)	(1)	—	—	(17)	(1)
Další pohyby	—	1	(1)	2	(7)	9	—	—	(8)	12
k 31. prosinci	8	10	18	27	66	83	—	—	92	120

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a pohledávky poskytnuté retailovým klientům (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
	—	—	—	—	—	—	—	—
Zůstatek expozice								
k 1. lednu	1,208	967	87	101	—	—	1,295	1,068
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	350	244	19	19	—	—	369	263
Aktivum odúčtované nebo splatné	(299)	(11)	(25)	(25)	—	—	(324)	(36)
Převody do 1. fáze Převody do 2. fáze	9	48	(9)	(48)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(66)	(40)	66	40	—	—	—	—
Odepsané částky	(2)	—	—	—	2	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
k 31. prosinci	(23)	—	—	—	—	—	(23)	—
	1,177	1,208	138	87	2	—	1,317	1,295

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
IFRS 9 ECL								
k 1. lednu	3	4	9	6	—	—	12	10
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	2	1	1	5	—	—	3	6
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(1)	(1)	(4)	—	—	—	(5)	(1)
Převody do 1. fáze Převody do 2. fáze	2	—	(2)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	(1)	—	3	(1)	—	—	2	(1)
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
k 31. prosinci	—	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)
	5	3	7	9	—	—	12	12

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

22. Ostatní aktiva

	Skupina		Společnost	
	31. prosinci 2024 milionů	31. prosinci 2023 milionů	31. prosinci 2024 milionů	31. prosinci 2023 milionů
Ostatní aktiva podléhající znehodnocení				
Pohledávky a zálohy*	3,397	3,693	2,998	3,577
Pohledávky z maržového účtu*	442	453	351	365
Ostatní zůstatky*	60	63	30	8
Celkový*	3,899	4,209	3,379	3,950
Ostatní aktiva, která nepodléhají				
Pohledávky a zálohy*	25	43	21	39
Pohledávky z maržového účtu*	4,912	5,841	4,563	5,461
Pohledávka z titulu odchodu do důchodu*	15	14	15	14
Ostatní zůstatky*	11	18	11	19
Celkový*	4,963	5,916	4,610	5,533
Celkem ostatní aktiva	8,862	10,125	7,989	9,483

*Ostatní aktiva byla dále podrobněji popsána, aby čtenářům účetní závěrky poskytla užitečnější informace.

Ostatní zůstatky představují splatné pohledávky a ostatní zaznamenaná finanční aktiva.

Očekávaná úvěrová ztráta – Ostatní aktiva

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů	2024 milionů	2023 milionů
Zůstatek expozice						
k 1. lednu	3,996	4,749	215	—	4,211	4,749
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	1,402	1,435	29	118	1,431	1,553
Akvizice banky Handlowy	—	98	—	5	—	103
Aktivum odúčtované nebo splatné	(1,636)	(2,194)	(130)	—	(1,766)	(2,194)
Převody do 1. fáze	47	(92)	(47)	92	—	—
Převody do 2. fáze	(7)	—	7	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—
k 31. prosinci	25	—	—	—	25	—
	3,827	3,996	74	215	3,901	4,211

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

22. Ostatní aktiva (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Ostatní aktiva (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Zůstatek expozice						
k 1. lednu	1	2	1	—	2	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	—	—	1	1	1	1
Akvizice banky Handlowy Expozice	—	—	—	—	—	—
odúčtovaná nebo splatná	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
k 31. prosinci	1	1	1	1	2	2

Expozice	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Zůstatek expozice						
k 1. lednu						
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	3,746	4,749	206	—	3,952	4,749
Aktivum odúčtované nebo splatné	950	1,420	28	114	978	1,534
Převody do 1. fáze	(1,448)	(2,331)	(126)	—	(1,574)	(2,331)
Převody do 2. fáze	47	(92)	(47)	92	—	—
Převody do 3. fáze	(7)	—	7	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—
	25	—	—	—	25	—
k 31. prosinci	3,313	3,746	68	206	3,381	3,952

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Zůstatek expozice						
k 1. lednu	1	2	1	—	2	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	1	—	—	1	1	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná k	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
31. prosinci	2	1	—	1	2	2

U ostatních aktiv nebyly dle IFRS 9 Stage 3 vykázány žádné expozice, očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

23. Řízení rizik

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik

Rámce pro řízení rizik a řízení rizik

Skupina má zaveden komplexní rámec pro řízení rizik, který zajišťuje dohled nad monitorováním a řízením rizik ve Skupině a zajišťuje, aby byl rizikový profil dobře zdokumentován a proaktivně řízen na všech úrovních organizace, a tím byla chráněna finanční síla Skupiny. Tento rámec se vztahuje na Skupinu v celém jejím rozsahu, včetně všech dceřiných společností, podniků, funkcí a geografických oblastí, které ve Skupině vyvolávají riziko.

Řízení rizik ve Skupině je kaskádovitě začleněno v souladu s rámci pro řízení rizik prostřednictvím politik a standardů pro řízení rizik, které popisují, jak Skupina identifikuje, měří, monitoruje, kontroluje a hlásí podstatná rizika. To zajišťuje transparentní linii odpovědnosti za klíčové procesy řízení rizik prováděné Skupinou.

Dohled nad řízením rizik je prováděn dle popisu v části Zpráva ředitelů o korporátním řízení od strany 8.

Představenstvo každoročně schvaluje strategii CEP, strategii rizik a výsledek procesu identifikace a hodnocení rizik a stanoví celkovou úroveň rizikového apetitu v rámci strategie Skupiny. Výbor pro rizika představenstva („BRC“) je podvýborem představenstva a řídí se mandátem schváleným představenstvem. BRC odpovídá za dohled a poradenství představenstvu v záležitostech souvisejících s riziky, včetně aktuálních rizikových expozic Skupiny a budoucího rizikového profilu vyplývajícího z obchodní strategie. BRC monitoruje trendy v oblasti rizik a přezkoumává úroveň zdrojů a schopností potřebných k zajištění plnění standardů správy a řízení. BRC dohlíží na nezávislé řízení rizik a poskytuje představenstvu doporučení v záležitostech souvisejících s riziky, včetně podstatných rizik identifikovaných v rámci procesu identifikace a hodnocení rizik.

Obranné linie

Skupina používá model obranných linií jako klíčovou součást řízení rizik. Model obranných linií spojuje podstupování rizik, dohled nad riziky a zajišťování rizik pod jednou střechou. Poskytuje také cestu k odpovědnosti za rizika těch jednotek, které rizika vytvářejí („první linie obrany“), konstrukt pro efektivní napadání ze strany nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů („druhá linie obrany“) a posiluje nezávislé zajišťování rizik ze strany interního auditu („třetí linie obrany“). Společnost má navíc podpůrné funkce podniku.

Každá linie obrany a podpůrná funkce podniku je zmocněna k provádění příslušných procesů a odpovědností v oblasti řízení rizik, aby řídila rizika Skupiny konzistentním a efektivním způsobem.

Obchodní linie Skupiny, CSC, Provoz, Technologie a Finance (První linie obrany), odpovídají za rizika a související kontroly, které jsou vlastní výkonu jejich obchodních činností nebo z nich vyplývají, a jsou zodpovědné za identifikaci, měření, monitorování, řízení a hlášení těchto rizik v souladu se strategií, posláním, hodnotovou nabídkou, principy vedení a ochotou riskovat Citi. První linie obrany rovněž podléhá dohledu a kontrole nezávislého oddělení pro řízení rizik / nezávislého oddělení pro řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.

Nezávislé kontrolní funkce Skupiny (druhá linie obrany), zahrnující nezávislé řízení rizik a nezávislé řízení rizik v oblasti compliance, stanovují zásady pro řízení rizik a kontrolu a aktivně řídí a dohlížejí na agregované kategorie rizik v celé Citi, včetně rizik, která zahrnují různé kategorie, jako je riziko koncentrace.

Funkce interního auditu Skupiny představuje třetí linii obrany. Účel, pravomoc a odpovědnost funkce interního auditu jsou definovány Chartou interního auditu, kterou každoročně přezkoumává a schvaluje auditní výbor. Interní audit je nezávislá funkce, která podporuje obchodní cíle organizace a hodnotí účinnost procesů řízení rizik, kontroly a správy a řízení.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Obranné linie (pokračování)

Mezi podpůrné funkce podniku patří personální a právní oddělení a nesplňují definici první linie obrany, nezávislého oddělení řízení rizik / nezávislého oddělení řízení rizik v oblasti dodržování předpisů ani interního auditu. Veškeré činnosti prováděné první linií obrany v rámci podpůrných funkcí podniku i nadále podléhají zpochybňování ze strany nezávislého oddělení řízení rizik / nezávislého oddělení řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.

Společnost BHW také používá model obranných linií jako klíčovou součást řízení rizik. V BHW zahrnuje druhá linie obrany (2LOD) také funkce jako finance, lidské zdroje a právní oddělení.

Nezávislé řízení rizik

Nezávislé řízení rizik vystupuje jako silný nezávislý partner podniku a podporuje efektivní řízení rizik napříč všemi riziky, kterým je Skupina vystavena, způsobem, který je v souladu s rizikovým apetitem Skupiny.

CRO skupiny podává zprávy provoznímu řediteli skupiny. CRO má častý, přímý a nezávislý přístup k představenstvu a výboru BRC. Nezávislé řízení rizik skupiny má dle potřeby odpovídající zastoupení ve všech řídicích výborech skupiny a dalších fórech zabývajících se správou a řízením. CRO průběžně informuje výbor pro řízení rizik („RMC“), výbor BRC a představenstvo o rizikovém profilu skupiny.

Skupina si klade za cíl zajistit, aby zaměstnanci oddělení nezávislého řízení rizik měli odpovídající odborné znalosti, postavení, autoritu a nezávislost a byli zmocněni k rozhodování a eskalování problémů.

Rámec pro řízení rizik

Skupina má zavedeny komplexní a zdokumentované rámce, zásady a standardy pro řízení rizik, které podporují řízení významných rizik identifikovaných pro její činnosti a zajišťují odpovědnost prostřednictvím svého modelu obranných linií.

Rámec pro řízení rizik skupiny je zastřešující rámec pro řízení rizik, založený na osvědčených principech řádného řízení rizik a na pokynech vydaných regulačními orgány. Rámec pro řízení rizik popisuje strukturu řízení rizik, klíčové procesy řízení a role a odpovědnosti.

Formalizované rámce pro řízení rizik podle významného typu rizika kodifikují procesy a postupy používané při řízení rizik ve Skupině. Účelem těchto rámců pro řízení rizik je jasně stanovit:

- zásady řádného řízení rizik pro každý podstatný typ rizika;
- linie pravomocí a odpovědnosti za rizika, včetně rolí a členství v managementu i ve výborech pro rizika, s odpovědností za sledování dodržování rámcových politik a standardů;
- jak je riziko řízeno v rámci přístupu obranných linií;
- podpůrné procesy.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Chuť k riziku

Prohlášení o rizikové apetitu Skupiny je formální formulace souhrnných úrovní a typů rizik, které je Skupina ochotna akceptovat nebo se jim vyhnout, aby dosáhla svých strategických cílů. Zahrnuje kvalitativní prohlášení a podpůrné metriky.

Prohlášení o rizikovém apetitu je klíčové pro sladění celkové firemní strategie, alokace kapitálu a rizik. Jeho cílem je podpořit růst podnikání a zároveň omezit jakékoli nadměrné hromadění rizik v rizikovém profilu Skupiny.

Nezávislé oddělení řízení rizik pravidelně kontroluje a informuje výbor pro řízení rizik (RMC), výkonný výbor (ExCo), výbor pro řízení rizik (BRC) a představenstvo o dodržování rizikového apetitu schváleného představenstvem.

BRC doporučuje schvalovat Prohlášení o rizikovém apetitu skupiny („RAS“) představenstvu každoročně nebo dle potřeby ad hoc.

Po akvizici společnosti BHW se RAS skupiny vztahuje na konsolidovaný subjekt (CEP a BHW), ačkoli některé metriky zůstávají na úrovni společnosti, aby byly v souladu s předpisy.

Proces řízení klíčových rizik

Jsou zavedeny vhodné procesy a nástroje pro řízení, měření a aktivní zmírňování rizik, která Skupina podstupuje. Nezávislé řízení rizik zajišťuje, aby klíčová rizika byla efektivně identifikována, měřena, monitorována, kontrolována a hlášena, a to prováděním následujících procesů:

- Proces identifikace a hodnocení rizik, který identifikuje a hodnotí expozice vůči rizikům, koncentrace a pozice, kvantitativní i kvalitativní, identifikované jako nejvýznamnější rizika pro Skupinu, a způsob, jakým jsou tato rizika monitorována a zmírňována;
- Posuzování a zpochybňování tříletého strategického plánu Skupiny a každoroční předkládání zprávy s výsledky tohoto zpochybňování představenstvu;

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Proces řízení klíčových rizik (pokračování)

- Umožnění představenstvu každoročně přezkoumávat a schvalovat prohlášení o rizikovém apetitu skupiny. Toto prohlášení vyjadřuje míru rizika, kterou je představenstvo ochotno tolerovat při plnění své strategie;
- Přijetí politik, které stanoví standardy, limity rizik a procesy dodržování politik;
- Stresové testování a zajištění použití vhodných šoků a modelů k posouzení podstatných rizik Skupiny;
- Dokumentování ročního, představenstvem schváleného nezávislého plánu řízení rizik, který nastiňuje klíčové cíle podporující a vylepšující řízení rizik. Pokrok v plnění plánu je sledován a průběžně hlášen výboru BRC; a
- Monitorování sítě poboček Skupiny s cílem zajistit, aby všechny pobočky fungovaly v souladu s Rámcem řízení rizik.

Zátěžové testování

Stresové testování je integrováno do procesů řízení rizik skupiny a podporuje strategická obchodní rozhodnutí.

Program zátěžových testů:

- Podporuje zátěžové testování zdola nahoru a shora dolů, včetně reverzního zátěžového testování;
- Je flexibilní platforma, která umožňuje modelování široké škály zátěžových testů napříč obchodními liniemi a typy rizik;
- V případě potřeby shromažďuje data z celé organizace; a
- Umožňuje intervenci k úpravě předpokladů.

Analýza citlivosti podporuje průběžné sledování rizik rizikovými týmy dle potřeby. Provádí se v pravidelných intervalech v závislosti na interních a regulačních požadavcích. Skupina využívá analýzy scénářů, které jsou dynamické i zaměřené do budoucna. Scénáře mají odpovídající dopad na všechny podstatné typy rizik, rizikové faktory a specifické zranitelnosti relevantní pro Skupinu. Reverzní stresové testování se používá k posouzení zranitelnosti jejího obchodního modelu a je vhodné pro povahu, velikost a složitost jejího podnikání a rizik, která nese.

Monitorování a reportování rizik

Nezávislé řízení rizik provádí průběžné monitorování rizikového prostředí, což umožňuje vytvářet komplexní sadu zpráv. CEP, jakožto zprostředkující mateřská společnost (IPU) Citibanks, nyní zahrnuje i BHW (75 %). Zprávy nezávislého řízení rizik jsou vydávány samostatně a/nebo konsolidovaně dle potřeby a jejich cílem je zajistit, aby vedení, příslušné výbory a představenstvo řádně posoudily a pochopily klíčová rizika, kterým skupina čelí, a usnadnily proaktivní řízení a dohled:

- Podrobné zprávy o rizikových expozicích, které zahrnují všechna podstatná rizika, jsou zasílány BRC a představenstvu na každém zasedání;
- Výborům pro rizika jsou zasílány transparentní a důsledné zprávy o expozicích a koncentracích podle rizikových oblastí; a
- Měsíční zprávy o dodržování skupinových RAS jsou zasílány vedení, aby se zajistilo, že podstupování rizik ve skupině zůstává v souladu s limity stanovenými představenstvem.

Skupina používá globální systém Citi pro podávání zpráv o riziku ke sledování expozice vůči úvěrovému a tržnímu riziku. Skupina používá jak systémy, tak procesy ke sledování operačního rizika, jejichž výstupy jsou konsolidovány a poskytují profil operačního rizika.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko

Definice

Úvěrové riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo ze selhání dlužníka, protistrany, třetí strany nebo emitenta při plnění jeho finančních nebo smluvních závazků.

Skupina řídí dvě široké odlišné kategorie úvěrového rizika – velkoobchodní úvěrové riziko a maloobchodní úvěrové riziko. Velkoobchodní a maloobchodní úvěrové riziko jsou součástí úvěrového rizika, jak je definováno v Rámci pro řízení podnikových rizik Citi a je v souladu s taxonomií rizik Citi, a zahrnují maloobchodní úvěrové riziko („RCR“), riziko velkoobchodních úvěrů („WLR“) a úvěrové riziko protistrany („CCR“).

- Definice WLR: Riziko velkoobchodního úvěrování je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo selhání institucionálního nebo komerčního dlužníka, protistrany, třetí strany, emitenta nebo osoby s vysokým čistým jměním při plnění svých finančních nebo smluvních závazků.
- Definice RCR: Retailové úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality nebo neschopnosti dlužníka dostát svým finančním nebo smluvním závazkům týkajícím se spotřebitelského úvěrového produktu, například kreditních karet, hypoték, nezajištěných úvěrů nebo jiných splátkových úvěrů. Retailové úvěrové riziko je spojeno s dlužníky z řad fyzických osob nebo malých podniků.
- Definice CCR: Úvěrové riziko protistrany je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo ze selhání protistrany při plnění jejích finančních nebo smluvních závazků.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení úvěrových rizik, schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je úvěrové riziko řízeno, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu úvěrového rizika ve Skupině a stanoví odpovědnosti napříč všemi liniemi obrany. V rámci Rámce pro řízení úvěrových rizik vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s úvěrovým rizikem následující výbory a pracovní skupiny:

- Výbor pro rizika představenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pro řízení rizik
- Skupina pro přezkoumání úvěrového portfolia
- Pracovní skupina pro znehodnocení
- Výbor pro novou činnost

Skupina zavedla standardy a postupy, které dále definují, jak je úvěrové riziko řízeno, monitorováno a měřeno v rámci jednotlivých divizí Skupiny. Kromě těchto standardů Skupina dodržuje také příslušné zásady, standardy a postupy platné pro celou Citigroup.

V souladu s výše uvedeným rámcem má Skupina proces monitorování a reportování úvěrového portfolia. Profil úvěrového rizika Skupiny je monitorován Výborem pro řízení rizik a podporován Skupinou pro kontrolu úvěrového portfolia. Kromě toho jsou časté aktualizace profilu úvěrového rizika ve Skupině sdíleny s Výborem pro rizika představenstva Skupiny a s představenstvem Skupiny.

Vedoucí oddělení úvěrových rizik je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za dohled a řízení portfolia úvěrových rizik ve skupině v rámci druhé linie obrany.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Měření rizik

Skupina stanovuje svou ochotu podstupovat úvěrové riziko v souladu se svým obchodním modelem a strategií se specifickými limity stanovenými pro sledování dodržování ochoty podstupovat riziko. Dodržování těchto limitů je průběžně monitorováno obchodním a příslušným týmem pro úvěrová rizika a je reportováno skupině pro přezkum úvěrového portfolia, výboru pro řízení rizik a výboru pro rizika představenstva.

Pro řízení profilu úvěrového rizika a omezení rizika koncentrace jsou pro každou protistranu stanoveny také limity úvěrového rizika, které pro každou z nich stanoví maximální přijatelnou úroveň. Řízení úvěrových rizik může limity kdykoli upravit s ohledem na nejnovější události a podpořit strategie zmírňování rizik.

Úvěrová kvalita

Skupina používá interní systém hodnocení rizik, který přesně a spolehlivě rozlišuje mezi stupni úvěrového rizika u klasifikovatelně řízených expozic. Aby Skupina mohla rozlišovat mezi stupni úvěrového rizika, musí být schopna smysluplně a konzistentně rozlišovat mezi úvěrovými expozicemi ve dvou dimenzích: (i) riziko selhání – dlužníkům jsou přiřazeny ratingové stupně, které přibližně odrážejí pravděpodobnost selhání, a (ii) ratingové stupně závažnosti ztráty (nebo odhady ztráty v případě selhání), které přibližně odrážejí závažnost ztráty očekávanou v případě selhání během ekonomického poklesu.

Interní rating rizika dlužníka (ORR) představuje pravděpodobnost, že dlužník v časovém horizontu jednoho roku selže. Hodnocení rizika pro dlužníky se přiřazuje na stupnici od 1 do 10 s podstupněmi, kde „1“ představuje nejvyšší kvalitu rizika a „7“ nejhorší pro dlužníky, kteří nejsou v selhání. Hodnocení ORR „8“ až „10“ se přiřazuje dlužníkům, kteří splňují definici selhání: tj. dlužník je buď 90 dní po splatnosti významné expozice vůči Skupině, a/nebo Skupina považuje dlužníka za nepravděpodobné, že by uhradil své úvěrové závazky vůči Skupině v plné výši, aniž by Skupina podnikla kroky, jako je realizace zajištění (pokud je drženo), vymáhání pohledávky ze záruky, podání žaloby vůči pojistiteli nebo jiné formy podpory.

Dlužníci s přiřazeným ORR „4-“ a lepším jsou považováni za dlužníky s investičním stupněm, kteří mají nízké riziko selhání na základě své síly a schopnosti plnit finanční závazky.

Ukazatel ORR se odvozuje pomocí modelu ratingové metodologie. Metodika zohledňuje kvalitativní i kvantitativní vstupy a zároveň zohledňuje expertní úsudek o riziku. Všechny ukazatele ORR musí být revidovány minimálně jednou ročně a také tehdy, když se očekává, že nové informace budou mít významný dopad na úvěrovou kvalitu dlužníka nebo úvěrových rámců vůči dlužníkovi.

Ukazatele ORR jsou klíčovým vstupem pro určení časové struktury velkoobchodních PD. Skupina shromažďuje informace o výkonnosti a selhání svých expozic v oblasti úvěrového rizika, analyzované podle zeměpisné oblasti a odvětví. Skupina využívá statistické modely k analýze těchto dat a generování odhadů PD a toho, jak se tyto očekávané změny v důsledku plynutí času změní.

Pro retailové úvěrové expozice BHW používá Skupina skórovací modely vyvinuté na základě historie chování zákazníků Skupiny. Tyto modely analyzují chování zákazníků v Úvěrovém informačním registru, interní data a také demografické údaje o zákaznících. Kvalita fungování skórovacích modelů je průběžně kontrolována a každoročně monitorována. V důsledku toho se provádějí úpravy modelu nebo úvěrové politiky. Úvěrové riziko portfolia retailových úvěrů se měří na základě specializovaných skórovacích modelů a technik reportingu, včetně analýzy poměrů pro nové zákazníky a stávající portfolia se znehodnocením a bez něj.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Znehodnocení a tvorba opravných položek podle IFRS

Rezervy požadované ke všem finančním nástrojům (jako jsou hotovost, úvěry, investiční cenné papíry a obchodní pohledávky) vykázaným v amortizované hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního komplexního výsledku hospodaření se odvozují pomocí třístupňového modelu očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9.

- Fáze 1 zahrnuje aktiva, u kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. U těchto aktiv se vykazuje 12měsíční očekávaná úvěrová ztráta (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty.
- Fáze 2 zahrnuje aktiva, u kterých došlo od prvotního zaúčtování k významnému nárůstu úvěrového rizika, ale expozice dosud není úvěrově znehodnocená. Vykazuje se očekávaná úvěrová ztráta za celou dobu trvání.
- Stupeň 3 zahrnuje nástroje považované za úvěrově znehodnocené. Pro modelové výpočty se vykazuje očekávaná úvěrová ztráta za celou dobu trvání úvěru. U některých dalších významných expozic ve stupni 3 se provádějí individuální posouzení znehodnocení za účelem stanovení opravných položek.

Dohled nad znehodnocením/očekávanými úvěrovými ztrátami

Skupina odhaduje očekávané úvěrové ztráty čtvrtletně. Tyto ztráty jsou předkládány Pracovní skupině pro znehodnocení („IWG“), které společně předsedají finanční kontrolor skupiny a vedoucí oddělení úvěrové politiky, portfolia a správy a řízení skupiny, k posouzení a doporučení ke schválení Radou pro řízení rizik (RMC).

Začlenění informací zaměřených na budoucnost

Skupina zahrnuje informace o budoucnosti jak do posouzení, zda se úvěrové riziko nástroje od jeho prvotního zaúčtování významně zvýšilo, tak do měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL). Jsou formulovány tři ekonomické scénáře, které připravuje skupina Citi pro podnikové scénáře: základní scénář, což je ústřední scénář, vyvinutý interně na základě konsensuálních prognóz, a dva méně pravděpodobné scénáře, jeden progresivní (nebo optimistický) a jeden nepříznivý (nebo pesimistický). Scénáře jsou aktualizovány čtvrtletně.

Při vývoji modelů IFRS 9 jsou klíčové faktory, jako je úvěrové riziko a úvěrové ztráty, identifikovány na základě sektorových, produktových a geografických charakteristik jednotlivých finančních nástrojů, přičemž se využívá analýza historických dat k odhadu vztahů mezi identifikovanými makroekonomickými faktory a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami s využitím historických dat o ztrátách za více než 20 let.

Mezi klíčové faktory patří růst HDP, míra nezaměstnanosti a další makroekonomické ukazatele včetně akciových indexů. Citi odhaduje každý ekonomický faktor z hlediska úvěrového rizika v prognózovaném období a následně se vrací k dlouhodobému průměru.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí klíčové makroekonomické předpoklady HDP a nezaměstnanosti použité v základním, optimistickém a pesimistickém scénáři (které vypracovala skupina Citi Enterprise Scenarios Group) za tříleté prognózované období pro pět největších geografických oblastí CEP podle úvěrové expozice.

Skupina										
Země	Makroekonomická proměnná	Optimistický			Báze			Pesimistický		
		2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Francie	Růst HDP	2.2	2.6	1.4	1.1	1.4	1.4	(3.8)	0.4	3.0
	Míra nezaměstnanosti	6.7	5.9	5.8	7.5	7.3	7.2	9.8	10.3	9.2
Spojené státy	Růst HDP	3.4	4.2	2.3	2.2	2.1	2.2	(1.8)	0.8	4.0
	Míra nezaměstnanosti	4.0	3.5	3.5	4.3	4.1	4.1	6.5	7.1	6.1
Německo	Růst HDP	1.9	2.6	1.3	0.8	1.3	1.3	(4.5)	0.2	3.0
	Míra nezaměstnanosti	5.5	4.7	4.9	6.1	5.9	6.0	7.5	7.9	7.4
Eurozóna	Růst HDP	2.3	2.7	1.5	1.3	1.4	1.4	(4.1)	0.3	3.2
	Míra nezaměstnanosti	5.8	5.0	5.0	6.6	6.3	6.3	8.6	9.0	8.1
Polsko	Růst HDP	4.8	4.7	3.5	3.8	3.5	3.4	(2.5)	1.8	5.3
	Míra nezaměstnanosti	4.8	4.5	4.3	4.9	4.8	4.6	7.3	7.9	6.7

Předpoklady představují absolutní procentuální míru nezaměstnanosti a meziroční procentuální změnu HDP.

Scénáře se aktualizují čtvrtletně, aby zahrnovaly aktuální skutečná data a odrážely změny ve výhledu. Vzhledem k rozsahu obchodní činnosti Citi mají čtvrtletní scénáře vytvořené pro výpočet ECL globální povahu. Pravděpodobnostní váhy použité při měření ECL se také čtvrtletně revidují a jsou uvedeny níže pro konec běžného a předchozího roku. Rozdíl ve vahách pozorovaný mezi lety 2023 a 2024 odráží především změny v makroekonomickém výhledu.

	Skupina					
	31.prosinci 2024			31.prosinci 2023		
Scénář	ý	Báze	ý	ý	Báze	ý
Pravděpodobnostní váha	9%	63%	28%	8%	61%	31%

Retailové portfolio BHW podléhá odlišnému modelu IFRS9 a makroekonomickým scénářům, a to vzhledem k povaze portfolia z hlediska produktového mixu a geografického zaměření. Očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro expozice v rámci retailového portfolia BHW se počítají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv kombinovaných v portfoliích se společnými rysy úvěrového rizika (a mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky). Klíčovými makroekonomickými proměnnými používanými při modelování ECL jsou míra nezaměstnanosti v Polsku (BAEL) a změny polského akciového indexu (index WIG).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRKÁM

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Po aplikaci výše uvedených vah modely vygenerovaly kombinovanou očekávanou úvěrovou ztrátu (ECL) ve výši 287 milionů USD (31. prosince 2023: 329 milionů USD). Kromě modelované ECL byly zahrnuty i manažerské překryvy ve výši 1 milionu USD (31. prosince 2023: 24 milionů USD), o kterých jsou podrobnosti uvedeny v následující části.

Citlivost očekávaných úvěrových ztrát (ECL) na budoucí ekonomické podmínky a manažerské překryvy

Odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) je citlivý na úsudky a předpoklady učiněné ohledně formulace scénářů zaměřených na budoucnost a na to, jak jsou tyto scénáře začleněny do výpočtů. Skupina provedla analýzu vybraných makroekonomických proměnných na základě velkoobchodního portfolia, aby ilustrovala citlivost modelovaných ECL na změny makroekonomických předpokladů. Byly provedeny 4 scénáře: šok +1 % a -1 % do tempa růstu HDP a šok +1 % a -1 % do úrovně nezaměstnanosti. Analýza citlivosti tempa růstu HDP ukazuje změny ECL v rozmezí od -11 milionů USD do +14 milionů USD. Analýza citlivosti na nezaměstnanost ukazuje změny ECL v rozmezí od -5 milionů USD do +5 milionů USD.³²

Kromě makroekonomických proměnných je odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) dle IFRS 9 citlivý na mnoho dalších faktorů zahrnutých do jeho výpočtu, včetně faktorů, jako je úvěrová kvalita, produkt, sektor, geografické rozložení, zajištění a doba splatnosti. Model ECL dle IFRS 9 také zohledňuje řadu kvalitativních faktorů, včetně koncentrace, zajištění a dalších externích faktorů. Skupina může zahrnout i manažerské překrytí jako úpravu po modelu, aby mimo jiné zachytila idiosynkratické rizikové události a omezení modelu.

Pro omezení úrovně citlivosti na očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou obzvláště důležité úvěrová kvalita a charakteristiky splatnosti portfolia Skupiny. K 31. prosinci 2024 se 96 % (31. prosince 2023: 96 %) portfolia nacházelo ve fázi 1.

Výpočet IFRS 9 zahrnuje tři scénáře vážené pravděpodobností, aby se vytvořila kombinovaná opravná položka na ztrátu. Níže uvedená tabulka ukazuje individuální opravnou položku na ztrátu pro každý scénář (základní, optimistický a pesimistický) vypočítanou s použitím profilu fáze na konci roku. Údaje o opravných položkách na ztrátu nezahrnují překrytí managementu.

	Skupina		
	31. prosinci 2024		
	Optimistický milionů dolarů	Báze milionů dolarů	Pesimistický milionů dolarů
Rezerva na ztrátu	203	218	471

Celkové očekávané úvěrové ztráty (ECL) k 31. prosinci 2024 činily 288 milionů USD (31. prosince 2023: 353 milionů USD), včetně celkových manažerských překryvů ve výši 1 milion USD (31. prosince 2023: 24 milionů USD).

Překryvná sazba pro management ve výši 1 milionu USD, která byla zahrnuta na konci roku 2024, má řešit omezení modelu související s výsledky zpětného testování modelu.

Snížení překryvných manažerských povinností v průběhu roku 2024 souvisí především se změnami v procesu hodnocení rizik a zlepšením výkonnosti retailového portfolia BHW v kombinaci se změnami modelu PD pro retail BHW.

Analýza nezahrnuje individuálně posuzované dlužníky ve 3. fázi.³²

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Expozice k riziku

Rozpis celkové úvěrové expozice včetně závazků je následující:

	Skupina									
	31. prosince 2024					31. prosince 2023 (Restated)				
	Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice					Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice				
	Maximální expozice nů dolarů	kompenzac e dolarů	Hotovostní zástava dolarů	Bezhotovost ní zajištění dolarů	Čistá expozice nů dolarů	Maximální expozice dolarů	kompenzac e dolarů	Hotovostní zástava dolarů	Bezhotovost ní zajištění dolarů	Čistá expozice dolarů
V rozvaze:										
ekvivalenty hotovosti	49,441	—	—	—	49,441	45,476	—	—	—	45,476
Obchodní aktiva	13,322	—	—	—	13,322	7,858	—	—	—	7,858
Derivátové finanční nástroje*	39,231	(361)	(581)	(12)	38,277	29,640	(565)	(135)	(407)	28,533
papíry	20,514	—	—	—	20,514	17,490	—	—	—	17,490
Půjčky a zálohy bankám	1,975	—	—	(300)	1,675	2,529	—	—	—	2,529
Půjčky a zálohy klientům	26,457	—	—	(1,916)	24,541	25,065	—	—	(2,213)	22,852
Dohody o zpětném odkupu	29,727	(11,634)	—	(11,660)	6,433	22,073	(6,189)	(688)	(14,239)	957
Další aktiva	8,862	—	—	(2)	8,860	10,125	—	—	—	10,125
	189,529	(11,995)	(581)	(13,890)	163,063	160,256	(6,754)	(823)	(16,859)	135,820
Mimorozvaha:										
Akreditivy	16,770	—	—	—	16,770	16,878	—	—	—	16,878
Nevyčerpané závazky k úvěrům	49,046	—	—	—	49,046	39,555	—	—	—	39,555
Další závazky a záruky	789	—	—	—	789	751	—	—	—	751
	66,605	—	—	—	66,605	57,184	—	—	—	57,184

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Expozice k riziku (pokračování)

	Společnost									
	31. prosince 2024					31. prosince 2023 (Restated)				
	Maximální expozice	v zajištění zarovnání a kompenzac milionů dolarů	Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice			Maximální expozice	v zajištění zarovnání a kompenzac milionů dolarů	Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice		
			Hotovostní zástava	Bezhotovost ní zajištění	Čistá expozice			Hotovostní zástava	Bezhotovost ní zajištění	Čistá expozice
	milio nů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milio nů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
V rozvaze:										
Hotovost a ekvivalenty	48,358	—	—	—	48,358	45,338	—	—	—	45,338
Obchodní aktiva	12,876	—	—	—	12,876	7,653	—	—	—	7,653
Derivátové finanční nástroje*	38,221	—	(474)	(12)	37,735	28,061	—	(76)	(407)	27,578
Investiční cenné papíry	12,892	—	—	—	12,892	9,772	—	—	—	9,772
Půjčky a zálohy bankám	1,904	—	—	(8)	1,896	2,573	—	—	—	2,573
Půjčky a zálohy klientům	21,980	—	—	(1,814)	20,166	20,667	—	—	(565)	20,102
Dohody o zpětném odkupu	27,638	(11,634)	—	(9,602)	6,402	18,184	(6,189)	(685)	(10,371)	939
Další aktiva	7,989	—	—	—	7,989	9,483	—	—	—	9,483
	171,858	(11,634)	(474)	(11,436)	148,314	141,731	(6,189)	(761)	(11,343)	123,438
Mimorozvaha:										
Akreditivy	15,840	—	—	—	15,840	16,148	—	—	—	16,148
Nevyčerpané závazky k úvěrům	44,984	—	—	—	44,984	35,762	—	—	—	35,762
Další závazky a záruky	750	—	—	—	750	729	—	—	—	729
	61,574	—	—	—	61,574	52,639	—	—	—	52,639

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Maximální výše expozice u finančních aktiv uvedených v tabulce výše představuje účetní hodnotu vykázanou ve výkazu finanční pozice, s výjimkou derivátových finančních nástrojů a reverzních repo operací. Účetní hodnota derivátů a reverzních repo operací ve výkazu finanční pozice se vypočítává odečtením expozice způsobilé pro netting, která splňuje podmínky pro netting dle IAS32, od maximální expozice. Hotovostní a nehotovostní kolaterál nemá vliv na účetní hodnotu ve výkazu finanční pozice.

Zajištění úvěrových transakcí Skupinou zahrnuje:

- Finanční zajištění, jako například obchodovatelné cenné papíry;
- Fyzické zajištění, jako je majetek a zařízení, nábytek a příslušenství, lodní plavidla; a
- Jiné typy zajištění úvěrů, jako například obchodní pohledávky.

Úvěrová kvalita aktiv je pravidelně monitorována a čtvrtletně hlášena vrcholovému managementu, výboru pro rizika představenstva a představenstvu. Kromě toho jsou vysoce rizikové expozice hlášeny vrcholovému managementu měsíčně. Veškeré náhlé úvěrové události jsou neprodleně eskalovány vrcholovým manažerům pro řízení rizik a obchodním manažerům.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka ukazuje pohledávky zajištěné hypotékami v Bank Handlowy od jednotlivých klientů v daném intervalu poměru úvěru k hodnotě nemovitosti (LTV). Výše expozice se měří nesplacenou jistinou.

milionů dolarů	31. prosinci 2024	31. prosinci 2023
Méně než 60 %	431	364
61–80 %	136	189
81–100 %	6	14
	573	567

Očekávaná úvěrová ztráta – rozvaha a podrozvaha (všechny finanční nástroje)

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Nezbývajících expozice k 1. lednu	158,979	119,174	6,417	7,092	354	518	13	—	165,763	126,784
New assets originated or purchased	50,149	47,040	1,895	2,083	—	—	3	2	52,047	49,125
Akvizice banky Handlowy	—	18,810	—	1,106	—	125	—	11	—	20,052
Aktivum odúčtované nebo splatné	(33,267)	(27,736)	(2,317)	(1,938)	(172)	(485)	(4)	—	(35,760)	(30,159)
Převody do 1. fáze	2,555	3,507	(2,551)	(3,397)	(4)	(110)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(3,098)	(1,808)	3,104	1,808	(6)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(38)	(5)	(52)	(304)	88	309	—	—	(2)	—
Odepsané částky	—	(3)	—	(33)	(35)	(3)	—	—	(35)	(39)
Další pohyby	(94)	—	(28)	—	(12)	—	(1)	—	(135)	—
K 31. prosinci	175,186	158,979	6,468	6,417	213	354	11	13	181,878	165,763

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	75	62	132	161	147	77	—	—	354	300
ECL on new assets originated or purchased	37	25	23	56	—	—	—	—	60	81
Akvizice banky Handlowy	—	17	—	26	—	79	—	—	—	122
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(22)	(31)	(43)	(38)	(23)	(32)	—	—	(88)	(101)
Převody do 1. fáze	43	40	(43)	(33)	—	(6)	—	—	—	1
Převody do 2. fáze	(7)	(6)	9	7	(4)	—	—	—	(2)	1
Převody do 3. fáze	—	—	(8)	(24)	8	24	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(28)	(22)	39	(8)	12	17	—	—	23	(13)
Odepsané částky	—	—	—	(4)	(35)	(4)	—	—	(35)	(8)
Další pohyby	(9)	(10)	(7)	(11)	(8)	(8)	—	—	(24)	(29)
K 31. prosinci	89	75	102	132	97	147	—	—	288	354

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) z „nových aktiv vzniklých nebo nakoupených“ představují nárůst ECL vztahující se k expozicím v dané fázi ke konci roku. Položka „převody do“ fází v tabulce ECL představuje rezervu na ECL u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravné položky k ztrátě“ je

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

změna ECL po převodu mezi fázemi, která není způsobena změnou expozice. „Ostatní pohyby“ v ECL se vztahují k pohybu v manažerských překrytích, kurzových rozdílech a dalších úpravách během roku.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – rozvaha a podrozvaha (všechny finanční nástroje) (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	139,576	119,108	4,972	7,090	207	517	144,755	126,715
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	45,635	40,643	1,499	1,852	—	—	47,134	42,495
Aktivum odúčtované nebo splatné	(28,716)	(22,125)	(2,079)	(1,808)	(145)	(487)	(30,940)	(24,420)
Převody do 1. fáze	2,068	3,453	(2,065)	(3,343)	(3)	(110)	—	—
Převody do 2. fáze	(2,619)	(1,499)	2,624	1,499	(5)	—	—	—
Převody do 3. fáze	(28)	(1)	(31)	(289)	59	290	—	—
Odepsané částky	—	(3)	—	(29)	(18)	(3)	(18)	(35)
Další pohyby	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
k 31. prosinci	155,913	139,576	4,920	4,972	95	207	160,928	144,755

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	57	62	97	159	52	79	206	300
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	35	23	20	52	—	—	55	75
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(20)	(29)	(40)	(35)	(16)	(42)	(76)	(106)
Převody do 1. fáze	35	39	(34)	(33)	—	(6)	1	—
Převody do 2. fáze	(4)	(6)	7	6	(3)	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(24)	3	24	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(19)	(18)	33	(10)	10	17	24	(11)
Odepsané částky	—	—	—	(3)	(19)	(3)	(19)	(6)
Další pohyby	(6)	(14)	(5)	(15)	(2)	(17)	(13)	(46)
k 31. prosinci	78	57	75	97	25	52	178	206

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) z „nových aktiv vzniklých nebo nakoupených“ představují nárůst ECL vztahující se k expozicím v dané fázi ke konci roku. Položka „převody do“ fází v tabulce ECL představuje rezervu na ECL u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravné položky k ztrátě“ je změna ECL po převodu mezi fázemi, která není způsobena změnou expozice. „Ostatní pohyby“ v ECL se vztahují k pohybu v manažerských překrytích, kurzových rozdílech a dalších úpravách během roku.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta

Následující tabulka ukazuje náklady na očekávané úvěrové ztráty (ECL) u všech finančních aktiv ve výkazu zisku a ztráty.

31. prosince 2024 a 31. prosince 2023:

Výkaz zisku a ztráty	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9						Celkový	
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3			
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Finanční aktiva								
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	(1)	2	—	—	—	—	(1)	2
Půjčky a zálohy bankám	—	4	2	1	—	6	2	11
Půjčky a zálohy klientům	(7)	2	17	27	48	(8)	58	21
Dohody o zpětném odkupu	—	1	2	—	—	—	—	—
Investiční cenné papíry	(3)	(3)	—	—	—	—	(3)	(3)
Další aktiva	3	(1)	(1)	(2)	—	—	2	(3)
Celkem v rozvaze	(8)	5	20	26	48	(2)	60	29
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	(1)	6	4	13	1	12	4	31
Nevyčerpané závazky k úvěrům	(5)	(5)	6	17	—	(1)	1	11
Další závazky a záruky	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Celkem mimorozvahové položky	(6)	—	10	30	1	11	5	41
Získání dříve odepsaných částek							31	6
Odpisy							(99)	(38)
Celkové ztráty/ztráta hodnoty							(3)	38

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta (pokračování)

Výkaz zisku a ztráty	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů
Finanční aktiva								
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	(1)	2	—	—	—	—	(1)	2
Půjčky a zálohy bankám	—	4	2	1	—	6	2	7
Půjčky a zálohy klientům	(12)	3	12	32	23	10	23	44
Dohoda o zpětném odkupu	—	(2)	2	—	—	—	2	(2)
Investiční cenné papíry	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Celkem v rozvaze	(14)	6	15	31	23	16	24	51
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	(1)	4	5	9	1	12	5	25
Nevyčerpané závazky k úvěrům	(6)	(3)	4	21	—	—	(2)	19
Další závazky a záruky	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Celkem mimorozvahové položky	(7)	—	9	30	1	12	3	43
Získání dříve odepsaných částek							17	5
Odpisy							(59)	(34)
Celkové ztráty/ztráta hodnoty							(14)	65

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Následující tabulka ukazuje rezervu na očekávané úvěrové ztráty (ECL) z finančních aktiv ve výkazu finanční pozice a z aktiv mimo rozvahu.

K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023:

Výkaz finanční pozice	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2	1	—	—	—	—	2	1
Půjčky a zálohy bankám	1	1	1	3	—	—	2	4
Půjčky a zálohy klientům	42	35	58	74	92	140	192	249
Dohoda o zpětném odkupu	1	2	—	—	—	—	1	2
Investiční cenné papíry	5	4	—	—	—	—	5	4
Další aktiva	2	2	1	2	—	—	3	4
Celkem v rozvaze	53	45	60	79	92	140	205	264
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	7	6	6	11	4	6	17	23
Nevyčerpané závazky k úvěrům	28	23	36	42	1	1	65	66
Další závazky a záruky	1	1	—	—	—	—	1	1
Celkem mimorozvahové položky	36	30	42	53	5	7	83	90
Celkový	89	75	102	132	97	147	288	354

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Výkaz finanční pozice	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2	1	—	—	—	—	2	1
Půjčky a zálohy bankám	1	1	1	3	—	—	2	4
Půjčky a zálohy klientům	34	22	34	46	21	45	89	113
Dohoda o zpětném odkupu	1	2	—	—	—	—	1	2
Investiční cenné papíry	4	3	—	—	—	—	4	3
Další aktiva	2	1	1	2	—	—	3	3
Celkem v rozvaze	44	30	36	51	21	45	101	126
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	7	6	6	10	4	6	17	22
Nevyčerpané závazky k úvěrům	26	20	33	37	—	—	59	57
Další závazky a záruky	1	1	—	—	—	—	1	1
Celkem mimorozvahové položky	34	27	39	47	4	6	77	80
Celkový	78	57	75	98	25	51	178	206

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka poskytuje orientační znázornění toho, jak interní stupně úvěrového rizika Skupiny souvisejí s pravděpodobností selhání (PD) a s externími úvěrovými ratingy agentury Standard & Poor's.

Hodnocení rizika		Průměrná pravděpodobnost selhání (%)	Externí hodnocení
Hodnocení 1 až 4-:	Investiční stupeň	0.00 - 0.34	AAA až BBB-
Hodnocení 5+ až 6-:	Neinvestiční stupeň	0.89 - 12.16	BB+ až B-
Hodnocení 7+ až 7-:	Vyšší riziko	16.64 to 22.13	CCC+ až CCC-
Hodnocení 8 až 10:	Zhoršená úvěrová historie	Výchozí	na SD/D

Skupina seskupuje své expozice na základě jejich ratingu ORR, jak je vysvětleno výše:

	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě										
Hodnocení 1 až 4-	1,680	1,989	—	—	—	—	—	—	1,680	1,989
Hodnocení 5+ až 6-*	231	262	29	215	—	—	—	—	260	477
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	37	67	—	—	—	—	37	67
Hodnocení 8 až 10*	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	1,911	2,251	66	282	—	—	—	—	1,977	2,533
Očekávaná úvěrová ztráta	(1)	(1)	(1)	(3)	—	—	—	—	(2)	(4)
Účetní hodnota	1,910	2,250	65	279	—	—	—	—	1,975	2,529
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě										
Hodnocení 1 až 4-	14,642	14,288	263	105	—	7	—	—	14,905	14,400
Hodnocení 5+ až 6-*	5,917	6,540	2,087	1,464	—	—	—	—	8,004	8,004
Hodnocení 7+ až 7-	—	139	219	424	2	—	—	—	221	563
Hodnocení 8 až 10*	—	—	—	—	76	159	—	3	76	162
Podle delikvence										
Žádná delikvence	2,125	1,179	347	277	12	15	1	1	2,485	1,472
1–30 dní	13	18	16	28	4	6	1	—	34	52
31–90 dní	1	2	4	4	6	8	—	1	11	15
Více než 90 dní	—	—	—	—	67	76	2	3	69	79
Celkový	22,698	22,166	2,936	2,302	167	271	2	5	25,806	24,747
Očekávaná úvěrová ztráta	(42)	(35)	(59)	(74)	(91)	(140)	—	—	(192)	(249)
Účetní hodnota	22,656	22,131	2,877	2,228	76	131	2	5	25,614	24,498
Úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									843	567
Celkové úvěry a zálohy klientům									26,457	25,065

*Interní rating rizika dlužníka (ORR) týkající se pohledávek zahrnutých v úvěrech a zálohách bankám a klientům ve fázi 1 byl překlasifikován z ratingu 8 až 10 na rating 5+ až 6-, protože je to správné znázornění zůstatku fáze 1 v této kategorii.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

	Společnost							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě								
Hodnocení 1 až 4-	1,609	2,285	—	—	—	—	1,609	2,285
Hodnocení 5+ až 6-*	231	10	29	215	—	—	260	224
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	37	66	—	—	37	67
Hodnocení 8 až 10*	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	1,840	2,295	66	281	—	—	1,906	2,576
Očekávaná úvěrová ztráta	(1)	(1)	(1)	(3)	—	—	(2)	(3)
Účetní hodnota	1,839	2,294	65	278	—	—	1,904	2,573
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě								
Hodnocení 1 až 4-	13,100	15,171	263	22	—	—	13,363	15,193
Hodnocení 5+ až 6-*	4,887	3,243	1,782	1,175	—	—	6,669	4,419
Hodnocení 7+ až 7-	—	139	110	335	2	—	112	474
Hodnocení 8 až 10*	—	—	—	—	46	127	46	127
Podle delikvence:								
Žádná delikvence	1,017.9	—	20	—	—	—	1,038	—
1–30 dní	—	—	—	—	—	—	—	—
31–90 dní	—	—	1	—	—	—	1.0	—
Více než 90 dní	—	—	—	—	2	—	2.0	—
Celkový	19,005	18,554	2,176	1,532	50	127	21,231	20,213
Očekávaná úvěrová ztráta	(35)	(22)	(34)	(46)	(21)	(44)	(90)	(113)
Účetní hodnota	18,970	18,532	2,142	1,486	29	83	21,141	20,100
Úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty							839	567
Celkové úvěry a zálohy klientům							21,980	20,667

*Interní rating rizika dlužníka (ORR) týkající se pohledávek zahrnutých v úvěrech a zálohách bankám a klientům ve fázi 1 byl překlasifikován z ratingu 8 až 10 na rating 5+ až 6-, protože je to správné znázornění zůstatku fáze 1 v této kategorii.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – Obchodní aktiva

Úvěrová kvalita finančních aktiv Skupiny je udržována dodržováním politik Skupiny týkajících se poskytování úvěrů protistranám. Skupina sleduje úvěrové ratingy svých protistran. Níže uvedená tabulka uvádí analýzu obchodního portfolia Skupiny, které zahrnuje obchodované úvěry, podnikové dluhopisy a státní dluhopisy, dle ratingové agentury na základě ratingů Standard & Poor's nebo Moody's k 31. prosinci:

Obchodní aktiva (FVTPL):

	Skupina							
	Obchodované úvěry		Korporátní dluhopisy		Státní dluhopisy		Celkový	
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	—	5	231	112	4,103	255	4,334	373
BBB+ až B-	368	512	—	2	8,463	6,845	8,831	7,359
CCC+ a nižší	—	31	—	—	—	—	—	31
Nehodnocen o	156	95	—	—	—	—	156	95
Celkový	524	643	231	114	12,567	7,101	13,322	7,858

	Společnost							
	Obchodované úvěry		Korporátní dluhopisy		Státní dluhopisy		Celkový	
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	—	—	—	—	3,899	168	3,899	168
BBB+ až B-	360	512	—	2	8,461	6,845	8,821	7,359
CCC+ a nižší	—	31	—	—	—	—	—	31
Nehodnocen o	156	95	—	—	—	—	156	95
Celkový	516	638	—	2	12,360	7,013	12,876	7,653

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – Investiční cenné papíry

	Skupina									
	Státní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (naběhlá hodnota)		Majetkové cenné papíry (FVTPL)		Celkový	
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	13,048	9,414	4,230	5,504	244	254	11	220	17,533	15,392
BBB+ až B-	2,916	2,087	—	—	—	—	17	10	2,933	2,097
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	—	—	48	2	48	2
Celkový	15,964	11,501	4,230	5,504	244	254	76	232	20,514	17,490

	Společnost							
	Státní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (FVOCI)		Majetkové cenné papíry (FVTPL)		Celkový	
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
AAA až A-	9,338	6,402	604	1,088	14	184	9,956	7,673
BBB+ až B-	2,916	2,087	—	—	17	10	2,933	2,097
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	3	2	3	2
Celkový	12,254	8,489	604	1,088	34	196	12,893	9,772

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Riziko koncentrace

Koncentrace úvěrového rizika ve výkazu o finanční situaci Skupiny (v rozvaze – pouze vůči třetím stranám) podle odvětví jsou následující:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024 milionů dolarů	31. prosince 2023 (Restated) dolarů	31. prosince 2024 milionu dolarů	31. prosince 2023 (Restated) milionu dolarů
Těžba a dobývání	526	228	510	224
Výrobní	8,958	8,375	8,057	7,340
Dodávky elektřiny, plynu, vody, páry a klimatizovaného vzduchu	1,509	1,182	1,126	592
Konstrukce	179	210	160	164
Velkoobchod a maloobchod	3,582	2,935	2,790	2,104
Přeprava a skladování	413	530	371	492
Ubytovací a stravovací služby	272	304	270	304
Informace a komunikace	2,581	2,665	2,432	2,578
Úvěrové a pojišťovací instituce*	67,593	57,476	60,479	49,421
Činnosti v oblasti nemovitostí	1,622	1,412	1,565	1,352
Odborné, vědecké a technické činnosti	1,515	1,654	1,424	1,583
Administrativní a podpůrné služby	500	1,182	469	1,127
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	33,073	26,664	29,231	22,950
Domácnost/Maloobchod	1,924	2,405	337	873
Další služby	319	278	262	261
	124,566	107,500	109,483	91,365

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Do účetní hodnoty expozic vůči úvěrovému riziku patří hotovost a peněžní ekvivalenty, obchodní aktiva, derivátové finanční nástroje, úvěry a zálohy bankám a klientům, reverzní repo operace, investiční cenné papíry a ostatní aktiva.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Riziko koncentrace (pokračování)

Níže uvedená tabulka ukazuje koncentraci úvěrů ve výkazu o finanční situaci podle regionů:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	dolarů	dolarů	miliónu dolarů	miliónu dolarů
Střední Evropa	4,470	3,946	4,470	3,945
Západní Evropa*	111,848	94,881	97,315	79,136
Blízký východ / Afrika	940	1,562	905	1,512
Střední / Jižní Amerika	134	163	134	163
Severní Amerika	6,849	6,455	6,337	6,147
Asie	325	493	322	462
	124,566	107,500	109,483	91,365

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Výše uvedené regiony představují země a jejich zákazníci s trvalým pobytem v těchto zemích.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio

Definice

Tržní riziko obchodních portfolií je riziko ekonomické nebo obchodní ztráty vyplývající ze změn hodnoty aktiv a pasiv Skupiny v důsledku změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, kurzové rozdíly nebo kreditní spready.

Zdroje tržního rizika obchodních portfolií

Obchodní portfolio zahrnuje pozice držené s krátkodobým obchodním záměrem, kde se podnik snaží zachytit rozdíly mezi nákupní a prodejní cenou a které vyplývají především z toků zákazníků. Mezi obchodované produkty patří státní dluhopisy, úrokové swapy a devizové spotové kontrakty, swapy a forwardy.

Mezi primární zdroje tržního rizika v obchodních portfoliích patří mimo jiné:

- Úrokové riziko: Riziko ocenění vyplývající ze změn úrokových sazeb.
- Měnové riziko: Riziko ocenění vyplývající ze změn ceny měn.
- Riziko úvěrového rozpětí: Riziko ocenění vyplývající ze změn úvěrového rozpětí.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení tržního rizika oceňování podle trhu (MAR), schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je řízeno tržní riziko obchodních portfolií, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu tržního rizika obchodních portfolií ve Skupině a stanoví odpovědnosti napříč liniemi obrany. Jak je zdokumentováno v Rámci pro řízení tržního rizika oceňování podle trhu, následující výbory vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s tržním rizikem obchodních portfolií:

- Výbor pro rizika představenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pro řízení rizik

Výbor pro řízení rizik je hlavním výborem pověřeným řízením tržního rizika obchodních portfolií ve Skupině a je podporován Skupinou pro kontrolu tržních rizik při monitorování a dohledu nad tímto rizikem. Výkonný výbor zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné aspekty rizika. Výbor pro řízení rizik představenstva dohlíží na implementaci strategie Skupiny pro tržní rizika obchodních portfolií a na funkci řízení tržních rizik.

Vedoucí oddělení tržních rizik je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za druhou linii obrany v oblasti tržního rizika obchodních portfolií skupiny. Tým pro tržní rizika průběžně sleduje profil tržního rizika a podává zprávy výboru pro řízení rizik a výboru pro rizika/představenstvu představenstva o expozicích v obchodním portfoliu v porovnání se schválenými limity.

Měření rizik

Tržní riziko ve Skupině se měří v souladu se standardními metodikami v oboru, které jsou navrženy tak, aby:

- Podporovat transparentnost a srovnatelnost aktivit spojených s podstupováním tržních rizik.
- Poskytnout konzistentní rámec pro měření expozic vůči tržnímu riziku s cílem usnadnit analýzu výkonnosti podniku. Hodnota v riziku (VaR) odhaduje potenciální pokles hodnoty pozice nebo portfolia za normálních tržních podmínek, v rámci definované úrovně spolehlivosti a během určitého časového období.

VaR se vypočítává metodou Monte Carlo, kde se generují simulace tržních sazeb nebo cen. Volatility a korelace se aktualizují nejméně čtvrtletně na základě tržních dat za poslední tři roky.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování) Měření rizik (pokračování)

Mezi klíčové parametry používané pro výpočet VaR patří:

- Historické „retrospektivní“ období používané k výpočtu historických volatilit a korelací;
- Doba držení, tj. počet dní, po které se mění faktory tržního rizika, kterým je portfolio vystaveno;
- Pro odhad potenciální ztráty se stanoví interval spolehlivosti a
- Citlivosti na faktory („Řekové“) – citlivosti na proměnné tržních faktorů.

Citlivost faktorů představuje změnu hodnoty pozice při definované změně faktoru tržního rizika, jako je například změna hodnoty dluhopisu při změně úrokových sazeb o jeden bazický bod. Nezávislé řízení rizik zajišťuje, že citlivost faktorů je vypočítávána, monitorována a ve většině případů omezena pro všechna relevantní rizika v obchodním portfoliu.

Stresové testování obchodních portfolií se provádí denně za účelem odhadu dopadu extrémních pohybů na trhu. Nezávislé řízení rizik vyvíjí stresové scénáře, kontroluje výstupy denních a dalších pravidelných stresových testů a využívá tyto informace k posouzení průběžné vhodnosti úrovní expozice a limitů.

Expozice riziku

Následující tabulka uvádí rozdělení aktiv a pasiv vystavených tržnímu riziku mezi obchodní a neobchodní portfolia.

	Skupina					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023 (Restated)		
	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů
Aktiva						
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	—	49,441	45,476	—	45,476
Obchodní aktiva	13,322	13,322	—	7,858	7,858	—
Derivátové finanční nástroje*	38,870	38,870	—	33,721	33,721	—
Zajišťovací derivát	13	13	—	2	2	—
Investiční cenné papíry	20,514	—	20,514	17,490	—	17,490
Dohoda o zpětném odkupu	18,093	4,387	13,706	15,884	1,540	14,344
Půjčky a zálohy bankám	1,975	—	1,975	2,529	—	2,529
Půjčky a zálohy klientům	26,457	843	25,614	25,065	567	24,498
Další aktiva	8,862	—	8,862	10,125	—	10,125
Celková finanční aktiva	177,547	57,435	120,112	158,150	43,688	114,462
Závazky						
Vklady bank	14,944	—	14,944	11,218	—	11,218
Zákaznické účty	67,380	—	67,380	64,891	—	64,891
Derivátové finanční nástroje*	38,062	38,062	—	33,626	33,626	—
Zajišťovací derivát	18	18	—	24	24	—
Smlouva o zpětném odkupu	2,578	37	2,541	968	—	968
Podřízené závazky	9,669	—	9,669	8,482	—	8,482
Ostatní závazky	25,840	—	25,840	20,091	—	20,091
Celkové finanční závazky	158,491	38,117	120,374	139,300	33,650	105,650

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

	Společnost					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023 (Restated)		
	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů
Aktiva						
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,358	—	48,358	45,338	—	45,338
Obchodní aktiva	12,876	12,876	—	7,653	7,653	—
Derivátové finanční nástroje*	38,221	38,221	—	32,707	32,707	—
Investiční cenné papíry	12,892	—	12,892	9,772	—	9,772
Dohoda o zpětném odkupu	16,004	4,387	11,617	11,995	1,540	10,455
Půjčky a zálohy bankám	1,904	—	1,904	2,573	—	2,573
Půjčky a zálohy klientům	21,980	839	21,141	20,667	567	20,100
Další aktiva	7,989	—	7,989	9,483	—	9,483
Celková finanční aktiva	160,224	56,323	103,901	140,188	42,467	97,721
Závazky						
Vklady bank	14,521	—	14,521	10,870	—	10,870
Zákaznické účty	54,180	—	54,180	51,225	—	51,225
Derivátové finanční nástroje*	37,439	37,439	—	32,778	32,778	—
Smlouva o zpětném odkupu	2,577	37	2,540	964	—	964
Podřízené závazky	9,669	—	9,669	8,482	—	8,482
Ostatní závazky	24,876	—	24,876	19,157	—	19,157
Celkové finanční závazky	143,262	37,476	105,786	123,476	32,778	90,698

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Riziko obchodního portfolia

Následující tabulky shrnují riziko obchodního portfolia a uvádějí nejvyšší, nejnižší a průměrnou expozici obchodního portfolia vůči VaR během sledovaného období spolu s expozicí k 31. prosinci:

Skupina

	31. prosince 2024	2024			31. prosince 2023	2023		
mil. USD	Vynikající	LNÍ	PRŮMĚR	MIN	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN
VAR	11.3	18.1	9.9	6.5	10.0	25.6	14.2	6.9

Společnost

	31. prosince 2024	2024			31. prosince 2023	2023		
mil. USD	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN
VAR	10.2	16.8	7.9	4.6	7.8	25.6	13.9	6.4

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio

Definice

Tržní riziko v neobchodním portfoliu (NTMR) je dopad nepříznivých změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, směnné kurzy, kreditní spready a ceny akcií, na čisté úrokové výnosy (NIR), ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu (EVE) nebo kumulovaný ostatní komplexní výsledek (AOCI) Citi.

Zdroje tržního rizika

Neobchodní portfolio zahrnuje pozice, které nejsou drženy s obchodním záměrem a vznikají převážně z toků klientů. Mezi primární produkty v neobchodním portfoliu patří úvěry držené v amortizované hodnotě, vklady a investiční cenné papíry. Mezi hlavní zdroje tržního rizika v rámci neobchodního portfolia patří mimo jiné:

- Změny úrokových sazeb, které by mohly mít dopad na čistou úrokovou marži (NIM) před zdaněním; a
- Změny reálné hodnoty investičních cenných papírů v důsledku změn podkladových tržních faktorů (úrokové sazby, kreditní spready, směnné kurzy atd.).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Řízení a organizace

Rámec pro řízení rizik v oblasti financí (Treasury Risk Management), schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak se měří, monitoruje, řídí a kontroluje tržní riziko v neobchodních portfoliích, a stanoví odpovědnosti ve všech třech liniích obrany. V rámci rámce pro řízení rizik v oblasti financí vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s NTMR následující výbory a fóra:

- Výbor pro řízení rizik představenstva;
- Výkonný výbor;
- Výbor pro řízení aktiv a pasív („ALCO“); a
- Fórum pro technické hodnocení ALCO

Výbor ALCO je hlavním výborem pověřeným dohledem nad NTMR ve Skupině. Výkonný výbor mimo jiné zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné aspekty rizik. Výbor pro rizika představenstva dohlíží na implementaci strategie Skupiny pro NTMR a na funkci řízení NTMR.

Skupinové oddělení financí je zodpovědné za řízení a první linii dohledu nad NTMR ve Skupině.

Vedoucí oddělení financí CRO (Finance CRO) je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za druhou linii dohledu nad NTMR (North Restrictive Management - Neutrální trhy) ve skupině. Tým finančního CRO průběžně sleduje profil NTMR a nezávisle podává zprávy výboru ALCO a výboru BRC/Představenstvu o expozicích v porovnání s dohodnutými limity, jakož i o dalších rizikových záležitostech.

Měření rizik

Primární metriky měření používané k zachycení NTMR jsou v souladu s oborovými standardy a jsou uvedeny níže:

- Ukazatele příjmů: Měří potenciální dopad na čisté úrokové výnosy před zdaněním u pozic mimo obchodní portfolio v důsledku definovaných změn úrokových sazeb během daného vykazovaného období.
 - Úroková expozice (IRE): měří potenciální dopad na zisk v období 12 měsíců v důsledku paralelního posunu bezrizikových úrokových sazeb na základě statické rozvahy.
 - Primární metrikou používanou k řízení a monitorování takové expozice je šok -100 bázičských bodů s dolní hranicí šoku -200 bázičských bodů.
 - Expozice v kreditním rozpětí (CSE): měří potenciální dopad na zisk v průběhu 12 měsíců v důsledku změny kreditního rozpětí u relevantních expozic.
- Ukazatele oceňování: Měří dopad změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu/kapitál skupiny.
 - Citlivost ekonomické hodnoty (EVS): Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (současná hodnota aktiv mínus současná hodnota závazků) v důsledku paralelní změny křivky bezrizikových úrokových sazeb.
 - Primární metrikou používanou k řízení a monitorování takové expozice je šok -100 bázičských bodů s dolní hranicí šoku -200 bázičských bodů.
 - Riziko ostatního komplexního výsledku hospodaření (OCI): Dopad závažných, ale pravděpodobných změn úrokových sazeb a úvěrových spreadů na OCI skupiny v důsledku změn ocenění jejího investičního portfolia.
 - Citlivost kreditního rozpětí – ekonomická hodnota (CS-EVS): měří změnu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu v důsledku posunu kreditních rozpětí u relevantních expozic.
 - Citlivost na faktory: Citlivost na faktory se používá k měření citlivosti investičních dluhopisů a úrokových swapů Skupiny na zvýšení úrokových sazeb o 1 bázičský bod.

23. Řízení rizik (pokračování)**23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)****Měření rizik (pokračování)**

- Rizikový kapitál: Kapitál NTMR se měří pomocí modelu rizikového kapitálu pro řízení aktiv a pasiv, který využívá citlivost úrokových sazeb a faktoru úvěrového rozpětí pro podkladové expozice ve výkazu o finanční situaci na akruální úrovni.
- Stresové testování: Skupina používá také řadu paralelních a neparalelních úrokových šoků na příjmy a ocenění.

Úrokové riziko

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z nárůstu úrokových sazeb o 100 bazických bodů u všech splatností.

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o úrokové expozici		Zpráva o úrokové expozici	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	242	274	199	215
Celkový	242	274	199	215
Dopad na akcie	100	225	44	138
Celkový	100	225	44	138

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Úrokové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z poklesu úrokových sazeb o 100 bazických bodů u všech splatností s šokovou spodní hranicí -200 bazických bodů.

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o úrokové expozici		Zpráva o úrokové expozici	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	(249)	(280)	(206)	(220)
Celkový	(249)	(280)	(206)	(220)
Dopad na akcie	(151)	(254)	(85)	(157)
Celkový	(151)	(254)	(85)	(157)

Tyto výsledky nejsou symetrické kvůli dopadu spodních hranic scénářů a dopadu beta matic pro vklady bez splatnosti, které definují, jak velká změna sazby se uplatňuje na konkrétní portfolia v různých úrokových prostředích.

Riziko úvěrového rozpětí

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z nárůstu kreditního spreadu. Šoky aplikované na portfolia jsou specifické pro jednotlivé měny (neparalelní scénáře).

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o expozici úvěrového		Zpráva o expozici úvěrového	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	7	11	6	4
Celkový	7	11	6	4
Dopad na akcie	(218)	(185)	(123)	(102)
Celkový	(218)	(185)	(123)	(102)

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Riziko úvěrového rozpětí (pokračování)

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z poklesu úvěrového spreadu. Šoky aplikované na portfolia jsou specifické pro jednotlivé měny (neparalelní scénáře).

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o expozici úvěrového		Zpráva o expozici úvěrového	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	(6)	(9)	(5)	(4)
Celkový	(6)	(9)	(5)	(4)
Dopad na akcie	(34)	(74)	(109)	(140)
Celkový	(34)	(74)	(109)	(140)

Měnové riziko

Měnové riziko („devizové riziko“) je definováno jako riziko potenciální finanční ztráty v důsledku změn směnných kurzů. Skupina je vystavena dvěma typům devizového rizika:

- Kurzové riziko v rozvaze, známé také jako riziko transakcí, je definováno jako expozice v rozvaze vůči cizím měnám, které by v případě nezajištění mohly mít negativní dopad na finanční výsledky skupiny. Treasury sleduje kurzové riziko v bankovní knize („FXRBB“).
- Strukturální měnové riziko je definováno jako expozice kapitálových poměrů vůči změnám směnných kurzů. Změny směnných kurzů mohou zvýšit/snížit ekvivalent rizikově vážených aktiv (RWA) v USD (funkční měně). Skupina je vystavena deprecaci amerického dolaru. Treasury monitoruje strukturální měnové riziko a zmírňuje ho prostřednictvím schváleného FX Playbook.

Citlivost poměru CET1 společnosti k 31. prosinci 2024 na 10% deprecaci USD je uvedena níže pro klíčové měny.

Skupina		
Strukturální kurzová pozice (neauditovaná)	2024	2023
10% znehodnocení USD - EUR	-0,70 %	-0,79 %
10% znehodnocení USD - PLN	-0,11 %	-0,13 %

Společnost		
Strukturální kurzová pozice (neauditovaná)	2024	2023
10% znehodnocení USD - EUR	-0,73 %	-0,81 %

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity

Definice

Riziko likvidity je riziko, že Skupina nebude schopna efektivně uspokojovat očekávané i neočekávané současné i budoucí peněžní toky a potřeby zajištění, aniž by to negativně ovlivnilo každodenní provoz nebo finanční situaci Skupiny. Riziko může být zhoršeno neschopností firmy získat přístup ke zdrojům financování nebo zpeněžit aktiva a složením financování pasiv a likvidních aktiv.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení rizik v oblasti treasury, schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je řízeno riziko likvidity, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu rizik ve skupině a stanoví odpovědnosti ve všech třech liniích obrany.

V rámci rámce pro řízení rizik treasury vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s rizikem likvidity následující výbory:

- Výbor pro řízení rizik představenstva („BRC“);
- Výkonný výbor („ExCO“);
- Výbor pro řízení aktiv a pasiv („ALCO“);
- Podvýbor pro vnitrodenní správu a správu kolaterálu; a
- Fórum pro technické recenze ALCO.

Řízení likvidity je odpovědností pokladníka, jehož cílem je zajistit, aby všechny finanční závazky byly splněny včas a aby byly vždy splněny všechny regulační požadavky na likviditu.

Fórem pro dohled nad rizikem likvidity je ALCO, které zahrnuje vrcholové manažery Skupiny. ALCO přezkoumává současné a budoucí požadavky na financování Skupiny, jakož i její pozici, a doporučuje představenstvu ke schválení rámec limitů pro apetit k riziku. Konečnou odpovědnost za řízení rizika likvidity nese představenstvo.

Interní proces hodnocení dostatečné likvidity (ILAAP) včetně plánu financování a likvidity (FLP) se připravuje každoročně a profil likvidity je monitorován a denně reportován. ILAAP každoročně schvaluje představenstvo, které potvrzuje jeho názor na schopnost společnosti odolat souboru závažných, ale pravděpodobných podmínek likviditního stresu po celou dobu trvání období přežití společnosti.

Vedoucí finančního oddělení CRO je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za nezávislý dohled nad rizikem likvidity v druhé linii obrany.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Měření rizik

Interní rámec řízení rizik treasury skupiny zahrnuje soubor ukazatelů, které umožňují posouzení odolnosti skupiny vůči riziku likvidity.

Skupina je povinna dodržovat požadavky na likviditu stanovené jejím regulačním orgánem. Sledují a vykazují se metriky likvidity související se směrnicí o kapitálových požadavcích IV a V (CRD IV a CRD V), konkrétně poměr krytí likvidity (LCR), požadavek na čisté stabilní financování (NSFR) a poměr zatížení aktiv. LCR měří objem likvidních aktiv oproti čistému odlivu hotovosti vzniklému v 30denním stresovém scénáři. NSFR má zajistit, aby firma měla přijatelné množství stabilního financování na podporu svých aktiv a aktivit ve střednědobém horizontu (období jednoho roku). Zatížení aktiv měří celková zatížená aktiva plus přijatý kolaterál děleno celkovými aktivy a přijatým kolaterálem, které jsou k dispozici k zatížení.

Skupina rovněž sleduje interní metriky rizika likvidity, které porovnávají rezervy likvidity s deficitem likvidity. Tyto ukazatele jsou v případě potřeby posuzovány i pro hlavní měny, v nichž Skupina provádí významné operace.

Expozice riziku

Analýza finančních aktiv a pasiv podle zbývajících smluvní splatnosti

Níže uvedené tabulky ukazují analýzu finančních aktiv a závazků analyzovaných podle toho, kdy se smluvně očekává jejich uhrazení nebo vypořádání.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
	2024 mmmmu dolarů	2023 (Restated) mmmmu dolarů	2024 mmmmu dolarů	2023 mmmmu dolarů	2024 mmmmu dolarů	2023 mmmmu dolarů	2024 mmmmu dolarů	2023 mmmmu dolarů	2024 mmmmu dolarů	2023 (Restated) mmmmu dolarů
K 31. prosinci										
Aktiva										
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	45,476	—	—	—	—	—	—	49,441	45,476
Půjčky a zálohy bankám	189	220	520	697	1,207	1,612	59	—	1,975	2,529
Půjčky a zálohy klientům	9,465	9,394	6,703	5,432	7,186	8,148	3,103	2,091	26,457	25,065
Derivátové finanční nástroje*	8,824	8,792	4,740	2,459	10,423	8,680	14,883	13,790	38,870	33,721
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	8	—	5	2	13	2
Obchodní aktiva	207	277	796	584	4,185	2,694	8,134	4,303	13,322	7,858
Investiční cenné papíry	1,497	3,031	3,156	1,477	12,881	11,363	2,980	1,619	20,514	17,490
Dohody o zpětném odkupu	15,420	15,017	1,723	144	951	723	—	—	18,093	15,884
Další aktiva	8,862	10,125	—	—	—	—	—	—	8,862	10,125
Celková finanční aktiva	93,905	92,332	17,638	10,794	36,841	33,219	29,164	21,805	177,548	158,150
Závazky										
Vklady bank	14,728	10,759	166	295	50	155	—	9	14,944	11,218
Zákaznické účty	66,454	63,672	926	1,204	—	15	—	—	67,380	64,891
Derivátové finanční nástroje*	8,805	9,019	4,839	2,626	10,341	8,685	14,077	13,296	38,062	33,626
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	10	6	8	18	18	24
Dohody o zpětném odkupu	2,578	968	—	—	—	—	—	—	2,578	968
Podřízené závazky	29	—	—	—	4,588	4,830	5,052	3,652	9,669	8,482
Ostatní závazky	25,622	20,091	1	—	23	—	194	—	25,840	20,091
Celkové finanční závazky	118,216	104,509	5,932	4,125	15,012	13,691	19,331	16,975	158,491	139,300

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza finančních aktiv a pasiv podle zbývajících smluvní splatnosti (pokračování)

K 31. prosinci	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
	2024	2023 (Restated)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Restated)
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva										
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,358	45,338	—	—	—	—	—	—	48,358	45,338
Půjčky a zálohy bankám	187	187	515	1,003	1,202	1,383	—	—	1,904	2,573
Půjčky a zálohy klientům	8,542	8,431	5,745	5,091	5,523	6,090	2,170	1,054	21,980	20,667
Derivátové finanční nástroje*	8,729	8,675	4,656	2,308	10,237	8,232	14,599	13,492	38,221	32,707
Obchodní aktiva	202	130	764	564	4,036	2,695	7,874	4,265	12,876	7,653
Investiční cenné papíry	744	1,030	2,248	1,423	9,400	6,807	499	512	12,892	9,772
Dohody o zpětném odkupu	14,413	11,128	640	144	951	723	—	—	16,004	11,995
Další aktiva	7,989	9,483	—	—	—	—	—	—	7,989	9,483
Celková finanční aktiva	89,164	84,402	14,568	10,532	31,349	25,929	25,142	19,323	160,223	140,185
Závazky										
Vklady bank	14,346	10,412	166	294	9	155	—	9	14,521	10,870
Zákaznické účty	53,742	50,580	438	631	—	14	—	—	54,180	51,225
Derivátové finanční nástroje*	8,843	8,917	4,785	2,487	10,085	8,364	13,726	13,010	37,439	32,778
Dohody o zpětném odkupu	2,577	964	—	—	—	—	—	—	2,577	964
Podřízené závazky	29	—	—	—	4,588	4,830	5,052	3,652	9,669	8,482
Ostatní závazky	24,684	19,157	1	—	19	—	172	—	24,876	19,157
Celkové finanční závazky	104,221	90,029	5,390	3,412	14,701	13,363	18,950	16,671	143,262	123,475

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Smluvní splatnosti nediskontovaných peněžních toků finančních závazků

Níže uvedené tabulky analyzují nediskontované smluvní peněžní toky z finančních závazků Skupiny a Společnosti v příslušných skupinách splatnosti.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
	2024	2023 (Restated)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Restated)
	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů
K 31. prosinci										
Závazky										
Vklady bank	15,455	11,369	175	312	53	164	—	10	15,683	11,855
Zákaznické účty	69,735	67,285	975	1,272	—	16	—	—	70,710	68,573
Derivátové finanční nástroje*	9,240	9,531	5,094	2,775	10,887	9,177	14,820	14,049	40,041	35,532
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	10	7	8	18	18	25
Smlouva o zpětném odkupu	2,705	1,023	—	—	—	—	—	—	2,705	1,023
Podřízené závazky	125	105	290	320	5,814	6,401	3,735	3,995	9,964	10,821
Ostatní závazky	26,887	21,231	1	—	24	—	204	—	27,116	21,231
Celkové nediskontované finanční závazky	124,147	110,544	6,535	4,679	16,788	15,765	18,767	18,072	166,237	149,060

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
	2024	2023 (Restated)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023 (Restated)
	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů	milio nů dolarů
K 31. prosinci										
Závazky										
Vklady bank	15,054	11,002	175	311	10	164	—	10	15,239	11,487
Zákaznické účty	56,397	53,450	461	666	—	15	—	—	56,858	54,131
Derivátové finanční nástroje*	9,279	9,423	5,037	2,628	10,617	8,838	14,451	13,747	39,384	34,636
Smlouva o zpětném odkupu	2,704	1,019	—	—	—	—	—	—	2,704	1,019
Podřízené závazky	125	105	290	320	5,814	6,401	3,735	3,995	9,964	10,821
Ostatní závazky	25,903	20,244	1	—	20	—	181	—	26,105	20,244
Celkové nediskontované finanční závazky	109,462	95,243	5,964	3,925	16,461	15,418	18,367	17,752	150,254	132,338

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Následující tabulky analyzují závazky a záruky Skupiny a Společnosti do příslušných skupin splatnosti na základě zbývajících doby k datu rozvahy do smluvního data splatnosti. Tyto nástroje lze uplatnit kdykoli před jejich smluvní splatností.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 months - 1 year		1 - 5 years		More than 5 years		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů
K 31. prosinci										
Akreditivy	1,650	6,483	9,423	5,262	5,503	4,509	194	625	16,770	16,879
Další závazky a záruky	283	250	53	66	453	434	—	—	789	750
Nevyčerpané závazky k úvěrům	1,895	1,571	5,998	7,030	38,150	28,501	3,003	2,453	49,046	39,555
Celkové závazky a záruky	3,828	8,304	15,474	12,358	44,106	33,444	3,197	3,078	66,605	57,184

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 months - 1 year		1 - 5 years		More than 5 years		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů	mil ionů dolarů
K 31. prosinci										
Akreditivy	1,497	6,385	9,052	4,953	5,114	4,203	177	607	15,840	16,148
Další závazky a záruky	244	228	53	67	453	434	—	—	750	729
Nevyčerpané závazky k úvěrům	1,326	1,128	3,446	4,515	37,508	27,762	2,704	2,357	44,984	35,762
Celkové závazky a záruky	3,067	7,741	12,551	9,535	43,075	32,399	2,881	2,964	61,574	52,639

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv

Tato tabulka shrnuje zatížená a nezatížená aktiva podle kategorií aktiv.

Aktiva k 31. prosinci	Skupina 2024		
	Zatížený	Nezatížený	Celkový
	Zastaveno jako zástava milionů dolarů	K dispozici jako zástava milionů dolarů	
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,908	47,532	49,440
Kapitálové nástroje	—	76	76
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	15,161	18,075	33,236
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	14,625	13,848	28,473
– z toho: finančními institucemi	489	3,983	4,472
– z toho: nefinančními podniky	—	—	—
– z toho: sekuritizace	—	14	14
Dohoda o zpětném odkupu	—	18,093	18,093
Půjčky a zálohy	—	28,957	28,957
Ostatní aktiva	5,851	42,969	48,820
Mezisoučet aktiv	22,920	155,702	178,622

Aktiva k 31. prosinci	Skupina 2023		
	Zatížený	Nezatížený	Celkový
	Zastaveno jako zástava milionů dolarů	K dispozici jako zástava (přepřacováno) milionů dolarů	
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2,082	43,394	45,476
Kapitálové nástroje	—	232	232
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	8,804	15,670	24,474
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	8,782	10,460	19,242
– z toho: finančními institucemi	22	3,671	3,693
– z toho: nefinančními podniky	—	269	269
– z toho: sekuritizace	—	10	10
Dohoda o zpětném odkupu	—	15,884	15,884
Půjčky a zálohy	49	28,187	28,236
Ostatní aktiva*	5,495	39,484	44,979
Mezisoučet aktiv	16,430	142,851	159,281

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv (pokračování)

Aktiva k 31. prosinci	Společnost 2024		
	Zatížený	Nezatížený	Celkový
	Zastaveno jako zástava milionů dolarů	K dispozici jako zástava milionů dolarů	
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,409	46,949	48,358
Kapitálové nástroje	—	34	34
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	15,017	10,200	25,217
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	14,482	10,081	24,563
– z toho: finančními institucemi	489	119	608
– z toho: nefinančními podniky	—	—	—
– z toho: sekuritizace	—	14	14
Dohoda o zpětném odkupu	—	16,004	16,004
Půjčky a zálohy	—	24,401	24,401
Ostatní aktiva	5,646	42,993	48,639
Mezisoučet aktiv	22,072	140,581	162,653

Aktiva k 31. prosinci	Společnost 2023		
	Zatížený	Nezatížený	Celkový
	Zastaveno jako zástava milionů dolarů	K dispozici jako zástava (přepracováno) milionů dolarů	
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,578	43,760	45,338
Kapitálové nástroje	—	196	196
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	8,561	8,030	16,591
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	8,561	7,588	16,149
– z toho: finančními institucemi	—	427	427
– z toho: nefinančními podniky	—	15	15
– z toho: sekuritizace	—	10	10
Dohoda o zpětném odkupu	—	11,995	11,995
Půjčky a zálohy	14	23,864	23,878
Ostatní aktiva*	5,410	39,137	44,547
Mezisoučet aktiv	15,563	126,982	142,545

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní riziko

Definice

Operační riziko je riziko ztráty vyplývající z nedostatečných nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo z externích událostí. Zahrnuje právní riziko – což je riziko ztráty (včetně nákladů na soudní spory, vyrovnání a regulačních pokut) vyplývající z nedodržení zákonů, předpisů, obezřetných etických standardů a smluvních závazků ze strany Skupiny v jakémkoli aspektu podnikání Skupiny – ale vylučuje strategická a reputační rizika. Skupina si rovněž uvědomuje dopad operačního rizika na reputační riziko spojené s jejími obchodními aktivitami.

Řízení operačních rizik („ORM“), které působí v rámci druhé linie obrany, je zodpovědné za stanovování požadavků týkajících se řízení operačních rizik, zpochybňování implementace celkového rámce ORM a zpochybňování kvality a výsledků aktivit řízení operačních rizik v rámci první linie obrany. ORM proaktivně pomáhá obchodním, provozním, technologickým a dalším funkcím při zvyšování účinnosti kontrol a řízení operačních rizik napříč produkty, obchodními liniemi a regiony.

Cílem aktivit v oblasti řízení operačního rizika je udržovat operační riziko na vhodné úrovni vzhledem k charakteristikám podnikání Skupiny, trhům, na kterých působí, jejímu kapitálu a likviditě a konkurenčnímu, ekonomickému a regulačnímu prostředí.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení operačních rizik CEP, schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je řízeno operační riziko, a o odpovědnostech a povinnostech napříč všemi liniemi obrany, pokud jde o identifikaci, měření, monitorování a řízení operačních rizik. Jak je zdokumentováno v Rámci pro řízení operačních rizik, následující výbory vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s operačním rizikem:

- Představenstvo
- Výbor pro rizika představenstva
- Výbor pro audit
- Výbor pro řízení obchodních rizik („BRCC“)
- Výbor pro řízení rizik

Představenstvo schvaluje apetit k podstupování operačních rizik a rámec pro řízení operačních rizik.

BRC má dohled nad potenciálními aspekty operačního rizika, včetně, ale nikoli výhradně, parametrů rámce pro řízení operačních rizik, kapitálového modelu operačního rizika a složky operačního rizika v rámci procesu schvalování interní kapitálové přiměřenosti.

Výbor pro audit dohlíží na operační riziko, včetně jednotlivých provozních ztrát, jejich hlavních příčin a nápravných opatření.

Komise pro kontrolu a korupční vztahy (BRCC) je hlavním fórem odpovědným za přezkoumávání a monitorování profilu operačního rizika Skupiny, včetně výsledků hodnocení rizik, výsledků rizikového apetitu včetně porušení klíčových ukazatelů, významných událostí operačního rizika a nových a vznikajících rizik, a zároveň prosazuje kulturu povědomí o rizicích a vysoké standardy kultury a chování v celé Skupině.

Výbor pro řízení rizik (RMC) dohlíží na provádění rámce pro řízení rizik, potvrzuje rizikový profil v rámci schváleného rizikového apetitu a projednává problematiku rizik (včetně projednání aktuálního a výhledového rizikového profilu Skupiny).

Vedoucí oddělení operačních rizik podléhá přímo skupinovému CRO a je zodpovědný za dohled nad druhou linií obrany a řízení operačních rizik.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní riziko (pokračování)

Měření rizik

Pro předvídání, zmírňování a kontrolu operačních rizik Skupina udržuje systém politik a zavedla konzistentní rámec pro monitorování, hodnocení a komunikaci operačních rizik a celkové účinnosti interního kontrolního prostředí.

Rámec pro řízení operačních rizik zahrnuje komponenty pro identifikaci, měření, monitorování a řízení operačních rizik:

- Roční hodnocení rizik
- Nezávislá výzva pro hodnocení manažerské kontroly (MCA)
- Analýza scénářů operačního rizika
- Zachycení dat o událostech operačního rizika
- Formální program ověřování
- Plány řešení problémů/nápravných opatření

MCA je diagnostický nástroj používaný při řízení operačních rizik jako klíčová součást faktorů podnikatelského prostředí a interní kontroly požadovaných podle basilejských kapitálových standardů. Využívá vstupy ze složek rámce pro řízení operačních rizik k poskytnutí celkového pohledu na profil operačního rizika subjektu, ať už se jedná o obchodní, státní nebo právnickou osobu.

Během procesu identifikace a hodnocení rizik se posuzuje celopodniková taxonomie rizik za účelem identifikace klíčových operačních rizik pro Skupinu. Taxonomie operačních rizik zahrnuje například riziko zpracování, datové riziko, riziko třetích stran, kybernetické riziko a technologické riziko.

23.6. Strategické riziko

Definice

Strategické riziko je definováno jako:

- a) riziko trvalého dopadu (nikoli epizodického dopadu) na klíčové strategické cíle firmy, měřené dopady na očekávané zisky, tržní kapitalizaci nebo kapitál, vyplývající z vnějších faktorů ovlivňujících provozní prostředí firmy; a také;
- b) rizika spojená s definováním strategie (např. nesprávné nebo chybné předpoklady, vhodné řízení) a realizací strategie (např. nedostatečný počet talentů, špatná implementace, nedostatečná reakce na změny), která jsou identifikována, měřena a řízena v rámci Rámce strategických rizik na úrovni podniku.

V této souvislosti jsou externími faktory ovlivňujícími provozní prostředí firmy ekonomické prostředí, geopolitická/politická krajina, odvětví/konkurenční prostředí, společenské trendy, chování zákazníků/klientů, regulační/legislativní prostředí a trendy týkající se investorů/akcionářů.

Řízení a organizace

V rámci rámce pro řízení rizik vykonávají dohled nad položkami souvisejícími se strategickými riziky následující výbory a jejich podvýbory:

- Výbor pro rizika představenstva
- Výkonný výbor

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.6. Strategické riziko (pokračování)

Řízení a organizace (pokračování)

Výkonný výbor (ExCo) dohlíží na plnění strategických cílů, finančního plánu obchodní strategie a provozního plánu stanovených představenstvem a na probíhající obchodní aktivity poboček. Kromě toho zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné aspekty rizik, a doporučuje strategický plán představenstvu ke schválení. Výbor pro výběrová řízení (BRC) má za úkol dohlížet na druhou revizi a přezkum strategického plánu v rámci linie obrany před schválením představenstvem.

Měření rizik

Skupina identifikuje a řídí strategická rizika prostřednictvím tříletého strategického plánu, který je každoročně přezkoumáván a schvalován představenstvem. Plán formuluje strategii Skupiny s ohledem na cílové trhy a klienty a zahrnuje výhled globální ekonomiky, přehled vyvíjejícího se regulačního prostředí a pohled na konkurenční prostředí. Strategický plán dále poskytuje přehled o výkazu finanční situace Skupiny a strategiích řízení a kontroly rizik, jakož i o individuálních obchodních strategiích a finančních prognózách. Informace obsažené v tomto plánu tvoří informaci pro aktualizované prohlášení o rizikovém apetitu Skupiny a finanční prognózy tvoří základní scénář pro ICAAP a ILAAP Skupiny.

Strategické riziko je zohledňováno v postupech ICAAP i ILAAP s využitím stresových scénářů za událostí, jako jsou obchodní války a změna klimatu. Skupina definovala stresové scénáře zahrnující makroekonomické a finanční tržní stresy, jakož i stresové aspekty provozních a strategických rizik, pro výpočet potenciálních ztrát pro Skupinu během stresových makroekonomických podmínek.

23.7. Riziko mezi přidruženými společnostmi

Definice

Riziko mezi přidruženými společnostmi je definováno jako riziko, že finanční a nefinanční pozice Skupiny může být ovlivněna jejím vztahem s jinými subjekty v rámci Citigroup.

Riziko mezi přidruženými společnostmi zahrnuje úvěrové a likviditní riziko spojené s expozicí vůči Citibank N.A („CBNA“) a dalším přidruženým společností Citigroup. Vzniká v mnoha obchodních činnostech Skupiny, včetně:

- Správa měnových zůstatků mezi Skupinou a CBNA Londýn / New York;
- Repo operace a reverzní repo operace, v rámci kterých si Skupina půjčuje/půjčuje od/CBNA s použitím likvidních aktiv jako kolaterálu; a
- Umístění přebytečné likvidity skupiny u CBNA London / New York nebo jiných přidružených společností.

Riziko mezi přidruženými společnostmi zahrnuje také potenciální provozní riziko (včetně rizika provádění) v důsledku závislosti na hlavních programech v rámci celé společnosti, které zahrnují sanaci, transformaci a strategický rozvoj.

Řízení a organizace

Dopady provozního, úvěrového a likviditního rizika v rámci rizik mezi přidruženými společnostmi jsou řízeny v souladu s platnými rámci, politikami a standardy pro tyto typy rizik se stanovenými a monitorovanými specifickými limity pro transakce mezi přidruženými společnostmi.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.7. Riziko mezi přidruženými společnostmi (pokračování)

Měření rizik

Složky úvěrového a likviditního rizika v rámci Inter-Affiliate Risk se měří pomocí níže uvedených metodik.

Mezi procesy a kontroly Skupiny používané k řízení a zmírňování rizik mezi přidruženými společnostmi souvisejících s úvěrovým rizikem a rizikem likvidity patří:

- Zajišťovací dohody s odpovídajícími srážkami z titulu zajištění a denním maržováním
- Meziskupinové limity v prohlášení o rizikovém apetitu skupiny

Z hlediska úvěrového rizika se provádí každoroční úvěrová analýza CBNA a příslušných přidružených společností, která se předkládá příslušnému orgánu ke schválení. Limity existují pro CBNA a všechny ostatní přidružené společnosti samostatně. Kromě toho je zaveden limit pro denní čerpání vnitrodenního kontokorentu od CBNA.

Z hlediska likvidity je v rámci monitorování výkazu o rizikovém apetitu zahrnuta metrika rizikového apetitu pro sledování závislosti Skupiny na vnitropodnikovém financování. Tato metrika měří dostupné stabilní vnitropodnikové financování jako podíl na celkovém dostupném stabilním financování v souladu s regulačními definicemi stabilního financování.

23.8. Riziko poškození reputace

Definice

Reputační riziko je riziko pro současnou nebo prognózovanou finanční situaci a odolnost vyplývající z negativního názoru klíčových zainteresovaných stran. Toto riziko může narušit konkurenceschopnost skupiny tím, že ovlivní její schopnost navazovat nové vztahy nebo služby, nebo pokračovat v poskytování služeb stávajícím vztahům. Aby Skupina fungovala v rámci svého apetitu k podstupování rizik, podporuje včasnou identifikaci, eskalaci a aktivní řízení problémů, jakmile se objeví. Tento aktivní přístup k řízení zahrnuje posouzení reputačního rizika u nových aktivit a produktů, spojení Skupiny s třetí stranou nebo aktivity zahrnující třetí strany a rozšiřování stávajících aktivit na nové trhy.

Riziko poškození reputace může vznikat z dalších klíčových rizik, nebo existovat v kombinaci s nimi, zejména s provozním, strategickým a compliance rizikem (např. v důsledku nedostatků v procesech nebo chování, které je v rozporu s našimi základními hodnotami, jako jsou nekalé nebo klamavé praktiky), nebo z důvodu nezohlednění dlouhodobých dopadů obchodních rozhodnutí na zainteresované strany. Riziko poškození reputace může nastat i v případě, že veškeré jednání je legální a v souladu se všemi politikami, procesy a současnými postupy.

Řízení a organizace

Výkonný výbor má přímý dohled nad riziky poškození reputace ve skupině. Všechny produktové řady a funkce jsou zodpovědné za identifikaci a řízení podstatných rizik poškození reputace a za neprodlené hlášení obav výkonnému výboru.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.8. Riziko poškození reputace (pokračování)

Měření rizik

Mezi klíčové procesy identifikace, eskalace a hlášení rizik patří mimo jiné:

- Inventarizace regulačních předpisů a řízení regulačních změn
- Zásady, postupy a kontroly
- Výcvik
- Hodnocení manažerských kontrol

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.8. Riziko poškození reputace (pokračování)

Kromě výše uvedeného druhá linie obrany dohlíží na reputační riziko prostřednictvím různých aktivit, mimo jiné včetně:

- Prostřednictvím Výboru pro nové aktivity zpochybňujete potenciální rizika pro reputaci v souvislosti s novými, rozšířenými nebo upravenými podniky, produkty či službami a strategickými iniciativami.
- Poskytování nezávislého pohledu na profil rizika poškození reputace Skupiny vrcholovému managementu a představenstvu v rámci cyklu pravidelného podávání zpráv.

23.9. Řízení kapitálu

Regulátor Skupiny stanoví a sleduje kapitálové požadavky pro Skupinu. Kapitál je monitorován na samostatném i konsolidovaném základě.

Při implementaci současných kapitálových požadavků Regulátor vyžaduje, aby Skupina dodržovala předepsaný poměr celkového kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Politikou Skupiny je udržovat silnou kapitálovou základnu, aby si udržela důvěru investorů, věřitelů a zákazníků a aby byl zajištěn budoucí rozvoj podnikání. Uznává se také dopad výše kapitálu na výnosy akcionářů a potřeba udržovat rovnováhu mezi vyššími výnosy, kterých by bylo možné dosáhnout s větším zadlužením, a výhodami a jistotou, které poskytuje zdravá kapitálová pozice.

Skupina je ze strany Regulátora povinná udržovat dostatečný kapitál a je vystavena riziku nedostatečných kapitálových zdrojů k splnění minimálních regulatorních kapitálových požadavků. Minimální kapitálový požadavek Skupiny se vypočítává v souladu s regulatorními kapitálovými požadavky směrnice EU o kapitálových požadavcích. Skupina své kapitálové požadavky po celou dobu splňovala.

Další podrobnosti naleznete ve zprávě ředitelů – „Řízení kapitálu“.

24. Rezervní fondy

Povaha zůstatků rezerv uvedených ve výkazu změn vlastního kapitálu je popsána níže:

Rezerva z přepočtu kurzového rozdílu (Translation reserve)

Rezerva z přepočtu kurzových rozdílů zahraničních měn představuje kumulativní zisky a ztráty z přepočtu čisté investice Skupiny do jejích zahraničních jednotek, s vyloučením jakékoli neefektivnosti, investičních zajišťovacích derivátů. Zisky a ztráty kumulované v tomto rezervním fondu se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty, když Skupina ztratí kontrolu, společnou kontrolu nebo podstatný vliv nad zahraniční jednotkou, nebo při prodeji či částečném prodeji jednotky.

Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu

Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu představuje kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných jako FVOCI ve výkazu finanční pozice až do doby, než jsou aktiva odúčtována nebo reklasifikována.

Rezervní fond vlastního kapitálu

Rezervní fond z vlastního kapitálu představuje částky vykázané ve výkazu zisku a ztráty v souvislosti s platbami na bázi akcií, po odečtení převodů do nerozděleného zisku z důvodu uplatnění, propadnutí nebo propadnutí akciových příslibů.

Kapitálový rezervní fond

Kapitálový rezervní fond představuje kapitálové příspěvky přijaté od mateřských společností. V roce 2024 Skupina neobdržela žádný kapitálový příspěvek od své mateřské společnosti (2023: 1 200 milionů USD).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

24. Rezervní fondy (pokračování)

Rezerva na fúze

Rezervní fond z fúze představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a účetní hodnotou a případnými převedenými zůstatky rezervního fondu z fúze a kapitálových transakcí.

25. Finanční aktiva a pasiva

Níže uvedené tabulky uvádějí celkový objem finančních aktiv a závazků držených k 31. prosinci 2024 a k 31. prosinci 2023.

	Skupina	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	milionů dolarů	milionů dolarů
Derivátové finanční nástroje*	38,870	33,721
Zajišťovací deriváty	13	2
Obchodní aktiva	13,322	7,858
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku (FVTPL)	76	232
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	4,387	1,540
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	843	567
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	57,511	43,920
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	20,194	17,004
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě do ostatního ostatního	20,194	17,004
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	45,476
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě	1,975	2,529
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě	25,614	24,498
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	13,706	14,344
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	244	254
Další aktiva	8,862	10,125
Celková finanční aktiva v amortizované hodnotě	99,842	97,226
Celková finanční aktiva	177,547	158,150

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

	Skupina	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	milionů dolarů	milionů dolarů
Derivátové finanční nástroje*	38,062	33,626
Zajišťovací deriváty	18	24
Repo dohody označené jako FVTPL	37	—
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	15,272	7,929
Celkové finanční závazky držené v reálné hodnotě	53,389	41,579
Vklady bank	14,944	11,218
Zákaznické účty	67,380	64,891
Ostatní závazky kromě závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	10,568	12,162
Podřízené závazky	9,669	8,482
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,541	968
Celkové finanční závazky v amortizované hodnotě	105,102	97,721
Celkové finanční závazky	158,491	139,300

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

	Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	milionů	milionů
Derivátové finanční nástroje*		
Obchodní aktiva		
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku (FVTPL)	38,221	32,707
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	12,876	7,653
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	34	196
Celková finanční aktiva držaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	4,387	1,540
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	839	567
	56,357	42,663
	12,858	9,576
Celková finanční aktiva držaná v reálné hodnotě do ostatního ostatního kola	12,858	9,576
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,358	45,338
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě	1,904	2,573
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě	21,141	20,100
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	11,617	10,455
Další aktiva	7,989	9,483
Celková finanční aktiva v amortizované hodnotě	91,009	87,949
Celková finanční aktiva	160,224	140,188

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

	Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023 (Restated)
	milionů dolarů	milionů dolarů
Derivátové finanční nástroje*	37,439	32,778
Repo dohody označené jako FVTPL	37	—
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	15,242	7,894
Celkové finanční závazky držené v reálné hodnotě	52,718	40,672
Vklady bank	14,521	10,870
Zákaznické účty	54,180	51,225
Ostatní závazky kromě závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo podřízené závazky	9,634	11,263
Podřízené závazky	9,669	8,482
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,540	964
Celkové finanční závazky v amortizované hodnotě	90,544	82,804
Celkové finanční závazky	143,262	123,476

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňování reálnou hodnotou

IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou definuje reálnou hodnotu, stanoví konzistentní rámec pro oceňování reálné hodnoty a vyžaduje zveřejnění informací o oceňování reálnou hodnotou. Reálná hodnota je definována jako cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacen za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění, a proto představuje výstupní cenu. Standard mimo jiné vyžaduje, aby Společnost maximalizovala využití pozorovatelné vstupy a minimalizovat použití nepozorovatelných vstupů při oceňování reálné hodnoty. Podle IFRS 13 se pravděpodobnost selhání protistrany zohledňuje při oceňování derivátů a ostatních pozic a dopad vlastního úvěrového rizika Skupiny se rovněž zohledňuje při oceňování derivátů a ostatních závazků, které jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Principy hierarchie reálné hodnoty

IFRS 13 specifikuje hierarchii vstupů na základě toho, zda jsou vstupy pozorovatelné nebo nepozorovatelné. Pozorovatelné vstupy jsou vytvářeny s využitím tržních dat a odrážejí předpoklady účastníků trhu, zatímco nepozorovatelné vstupy odrážejí tržní předpoklady Skupiny.

Tyto dva typy vstupů vytvořily následující hierarchii reálné hodnoty:

- Úroveň 1: Kótované ceny identických nástrojů na aktivních trzích.
- Úroveň 2: Kótované ceny podobných nástrojů na aktivních trzích; kótované ceny identických nebo podobných nástrojů na trzích, které nejsou aktivní; a ocenění odvozená z modelů, u kterých jsou všechny významné vstupy a významné faktory ovlivňující hodnotu na trzích pozorovatelné.
- Úroveň 3: Ocenění odvozená z oceňovacích technik, u kterých jeden nebo více významných vstupů nebo významných hodnotových faktorů nelze pozorovat.

V souladu s požadavky hierarchie reálných hodnot Skupina při oceňování, kdekoli je to možné, zohledňuje relevantní a pozorovatelné tržní vstupy. Přístup klasifikace podle hierarchie reálných hodnot obvykle využívá kritéria výběru založená na pravidlech a datech k určení, zda je nástroj klasifikován jako úroveň 1, úroveň 2 nebo úroveň 3:

- Určení, zda je nástroj kótován na aktivním trhu, a proto považován za nástroj úrovně 1, je založeno na četnosti pozorovaných transakcí a kvalitě nezávislých tržních dat dostupných k datu měření.
- Klasifikace úrovně 2 je přiřazena, pokud je možné pozorovat ceny/tržní vstupy pro modely nebo pokud jakékoli nepozorovatelné vstupy nejsou pro ocenění významné. Určení, zda je vstup považován za pozorovatelný, je založeno na dostupnosti nezávislých tržních dat a jejich potvrzení, například prostřednictvím pozorovaných transakcí na trhu.
- Jinak je nástroj klasifikován jako úroveň 3.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Stanovení reálné hodnoty a úrovní hierarchie

U aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou Skupina oceňuje reálnou hodnotu pomocí níže uvedených postupů, bez ohledu na to, zda jsou aktiva a pasiva oceňována reálnou hodnotou v důsledku volby.

Pokud jsou k dispozici, Skupina používá k určení reálné hodnoty kótované tržní ceny z aktivních trhů a klasifikuje takové položky jako Úroveň 1. V některých specifických případech, kdy je tržní cena k dispozici, Skupina použije k výpočtu reálné hodnoty praktické postupy (například maticové oceňování), v takovém případě mohou být položky klasifikovány jako Úroveň 2.

Skupina může rovněž použít metodiku založenou na cenách, která využívá, pokud jsou k dispozici, kótované ceny nebo jiné tržní informace získané z nedávné obchodní aktivity v pozicích se stejnými nebo podobnými charakteristikami jako oceňovaná pozice. Pokud jsou k dispozici relevantní a pozorovatelné ceny, lze tato ocenění klasifikovat jako úroveň 2. Pokud však existuje jeden nebo více významných nepozorovatelných „cenových“ vstupů, budou tato ocenění klasifikována jako úroveň 3. Dále, pokud je kótovaná cena považována za neaktuální, může být nutná významná úprava ceny podobného cenného papíru, aby se zohlednily rozdíly v podmínkách skutečného oceňovaného cenného papíru nebo úvěru, nebo alternativně, pokud ceny z nezávislých zdrojů nemusí být dostatečné k potvrzení ocenění, „cenové“ vstupy se považují za nepozorovatelné a měření reálné hodnoty se klasifikuje jako úroveň 3.

Pokud nejsou k dispozici kótované tržní ceny, reálná hodnota se vypočítává na základě interně vyvinutých oceňovacích technik, které pokud možno využívají aktuální tržní parametry, jako jsou úrokové sazby, měnové kurzy a volatilita opcí. Položky oceňované pomocí těchto interně generovaných oceňovacích technik se klasifikují podle nejnižšího vstupu nebo hodnotového faktoru, který je pro ocenění významný. Položka tedy může být klasifikována jako úroveň 3, i když mohou existovat některé významné vstupy, které jsou snadno pozorovatelné.

Pokud se k určení odhadů reálné hodnoty používají interní oceňovací techniky, využívají se, pokud je to možné, data od nezávislých dodavatelů nebo makléřů. Ocenění dodavatelů a makléřů mohou být založena na různých vstupech, od pozorovaných cen až po vlastní oceňovací modely, a Skupina posuzuje kvalitu a relevanci těchto informací při určování odhadu reálné hodnoty. Následující část popisuje oceňovací metodiky používané Skupinou k ocenění různých finančních nástrojů reálnou hodnotou. V případě potřeby popis obsahuje podrobnosti o oceňovacích modelech, klíčových vstupech do těchto modelů a všech významných předpokladech.

Úpravy tržního ocenění

Zúčtovací jednotkou finančního nástroje je obecně jednotlivý finanční nástroj. Skupina používá úpravy tržního ocenění, které jsou v souladu s zúčtovací jednotkou, což nezahrnuje úpravy v důsledku velikosti pozice Skupiny, s výjimkou následujících případů. Výjimka pro portfolio (IFRS 13) umožňuje účetní jednotce oceňovat reálnou hodnotu skupiny finančních aktiv a finančních závazků s kompenzačním rizikem na základě ceny, která by byla získána za prodej nebo převod čisté otevřené rizikové pozice (tj. na portfoliové bázi), v souladu s tím, jak jsou pozice řízeny riziky. Citi se rozhodla oceňovat určitá portfolia finančních nástrojů, které splňují tato kritéria, jako jsou deriváty, na základě čisté otevřené rizikové pozice.

Úpravy ocenění se používají u položek klasifikovaných jako úroveň 2 nebo úroveň 3 v hierarchii reálných hodnot, aby se zajistilo, že reálná hodnota odráží cenu, za kterou by bylo možné ukončit čistou otevřenou rizikovou pozici. Tyto úpravy ocenění jsou založeny na rozpětí mezi nabídkou a nákupem nástroje na trhu. Pokud se Citi rozhodla oceňovat určitá portfolia finančních investic, jako jsou deriváty, na základě čisté otevřené rizikové pozice, může úprava ocenění zohlednit velikost pozice.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Úpravy tržního ocenění (pokračování)

Úpravy ocenění úvěrů (CVA) a úpravy ocenění financování (FVA) se uplatňují na příslušnou populaci mimoburzovních (OTC) derivátových nástrojů, u kterých jsou pro odhad reálné hodnoty nutné úpravy, které zohledňují úvěrové riziko protistrany, vlastní úvěrové riziko a riziko termínovaného financování. To zahrnuje především deriváty se základním oceněním (např. diskontované pomocí jednodenních indexovaných swapů (OIS)), které vyžadují úpravu o tyto vlivy, jako jsou nezajištěné úrokové swapy. CVA představuje úpravu na úrovni portfolia, která zohledňuje rizikovou prémii spojenou s rizikem neplnění protistrany (aktiv) nebo skupiny (závazků).

FVA představuje prémii za riziko financování na trhu, která je vlastní nezajištěné části derivátového portfolia a určitým zajištěným derivátovým portfoliím, která neobsahují standardní přílohy o úvěrové podpoře (CSA), například v případech, kdy CSA neumožňuje opětovné použití přijatého kolaterálu. Metodika FVA Skupiny využívá stávající metodiku CVA k odhadu profilu expozice financování. Výpočet tohoto profilu expozice zohledňuje dohody o zajištění, jejichž podmínky Skupině neumožňují opětovné použití přijatého kolaterálu, včetně případů, kdy protistrany složí kolaterál externím správcům. Metodiky CVA a FVA Skupiny se skládají ze dvou kroků:

- Nejprve se profil expozice pro každou protistranu určí s využitím podmínek všech jednotlivých derivátových pozic a simulace Monte Carlo nebo jiné kvantitativní analýzy za účelem generování řady očekávaných peněžních toků v budoucích časových okamžicích. Výpočet tohoto profilu expozice zohledňuje vliv faktorů zmírňujících úvěrové riziko a zdrojů financování, včetně zastavených hotových peněz nebo jiného zajištění a jakéhokoli zákonného práva na započtení, které existuje s protistranou prostřednictvím ujednání, jako jsou dohody o započtení. Jednotlivé derivátové smlouvy, které jsou předmětem vymahatelné rámcové dohody o započtení s protistranou, se pro tento účel agregují jako nettingová sada, protože právě tyto agregované čisté peněžní toky podléhají riziku neplnění. Tento proces identifikuje specifické budoucí peněžní toky k určitému okamžiku, které podléhají riziku neplnění a riziku termínovaného financování, spíše než aby se jako základ pro měření CVA a FVA použilo aktuální vykázané čisté aktivum nebo závazek.
- Za druhé, pro CVA se na očekávané budoucí peněžní toky určené v prvním kroku aplikují tržní pohledy na pravděpodobnosti selhání odvozené z pozorovaných kreditních spreadů na trhu swapů úvěrového selhání (CDS). Vlastní kreditní CVA Citi se určuje pomocí spreadů CDS specifických pro Citi pro příslušnou dobu splatnosti. CVA protistrany se obecně určuje pomocí indexů spreadů CDS pro každý kreditní rating a dobu splatnosti. U určitých identifikovaných nettingových sad, u kterých je proveditelná individuální analýza (např. expozice vůči protistranám s likvidními CDS), se používají spready CDS specifické pro protistranu. Pro FVA se na očekávané expozice financování aplikuje časová struktura spreadů (např. spread tržní likvidity používaný k vyjádření premie za termínované financování spojené s určitými OTC deriváty).

CVA a FVA jsou navrženy tak, aby zahrnovaly tržní pohled na úvěrové a finanční riziko, které jsou inherentní derivátovému portfoliu. Většina nezajištěných derivátových nástrojů jsou však sjednanými bilaterálními smlouvami a běžně se nepřevádějí na třetí strany. Derivátové nástroje se obvykle vypořádávají smluvně, nebo pokud jsou předčasně ukončeny, jsou ukončeny za hodnotu dohodnutou bilaterálně mezi protistranami. CVA a FVA se tedy nemusí stát realizovat při vypořádání nebo ukončení v rámci běžného obchodního styku. Kromě toho mohou být všechny tyto úpravy nebo jejich část v budoucích obdobích stornovány nebo jinak upraveny v případě změn úvěrového nebo finančního rizika spojeného s derivátovými nástroji.

Během roku 2024 Skupina vykazala ztrátu z úvěrového rizika (CVA) ve výši 1 milionu USD (2023: ztráta 8,8 milionu USD) a zisk z reálného zisku (FVA) ve výši 3 milionu USD (2023: zisk 6,1 milionu USD).

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Cenné papíry nakoupené na základě smluv o zpětném prodeji a cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném odkupu

Vzhledem k tomu, že pro tyto nástroje neexistují žádné kotované ceny, reálná hodnota se stanoví pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Peněžní toky se odhadují na základě podmínek smlouvy s přihlédnutím k jakémukoli vloženému derivátu nebo jiným prvkům. Tyto peněžní toky se diskontují pomocí úrokových sazeb odpovídajících splatnosti nástroje a povaze podkladového zajištění. Obecně platí, že pokud jsou takové nástroje zaznamenány v reálné hodnotě, jsou klasifikovány v úrovni 2 hierarchie reálných hodnot, protože vstupy použité při oceňování jsou snadno pozorovatelné. Některé dlouhodobé pozice jsou však klasifikovány v úrovni 3 hierarchie reálných hodnot.

Aktiva a pasiva obchodního účtu – Obchodování s cennými papíry a obchodní úvěry

Pokud jsou k dispozici, Skupina používá k určení reálné hodnoty cenných papírů k obchodování kótované tržní ceny na aktivních trzích; takové položky jsou klasifikovány jako úroveň 1 hierarchie reálných hodnot. Mezi příklady patří státní cenné papíry a akciové cenné papíry obchodované na burze.

U dluhopisů a úvěrů na sekundárním trhu obchodovaných mimoburzovně Skupina obecně určuje reálnou hodnotu s využitím různých oceňovacích technik, včetně diskontovaných peněžních toků, cenových modelů a interních modelů. V případech, kdy se k určení odhadů reálné hodnoty používají interní oceňovací techniky, se pokud možno využívají ceny z nezávislých zdrojů, včetně externích dodavatelů.

Metodika založená na cenách využívá, pokud jsou k dispozici, kótované ceny nebo jiné tržní informace získané z nedávné obchodní aktivity aktiv s podobnými charakteristikami jako oceňovaný dluhopis nebo úvěr. Výnosy použité v modelech diskontovaných peněžních toků jsou odvozeny ze stejných cenových informací. Obchodovatelné cenné papíry a úvěry oceňované pomocí těchto metod jsou obecně klasifikovány jako úroveň 2. Pokud však primární vstupy pro ocenění nejsou pozorovatelné nebo ceny z nezávislých zdrojů nejsou dostatečné k potvrzení ocenění, je úvěr nebo cenný papír obecně klasifikován jako úroveň 3. Pokud se k určení odhadů reálné hodnoty používají interní oceňovací techniky, pokud je to možné, využívají se ceny z nezávislých zdrojů, včetně dodavatelů třetích stran.

Pokud je hlavním výstupním trhem Skupiny pro portfolio úvěrů sekuritizace, Skupina používá cenu sekuritizace jako klíčový vstup pro stanovení reálné hodnoty úvěrového portfolia. Cena sekuritizace se určuje z předpokládaného výnosu z hypotetické sekuritizace v současném tržním prostředí. Pokud je takový přístup k ocenění možný, jsou úvěrová portfolia obvykle klasifikována jako úroveň 2 v hierarchii reálné hodnoty.

U většiny expozic v cenných papírech zajištěných hypotékami se rizikovými hypotékami (MBS) se reálná hodnota stanovuje s využitím pozorovatelných transakcí, pokud jsou k dispozici, nebo jiných oceňovacích technik, jako je analýza diskontovaných peněžních toků s využitím oceňovacích předpokladů odvozených z podobných, lépe pozorovatelných cenných papírů jako tržních ukazatelů. Ocenění některých pozic CDO u cenných papírů zajištěných aktivy (ABS) se odvozuje z čisté hodnoty aktiv podkladových aktiv ABS CDO.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Aktiva a pasiva obchodního účtu – deriváty

Burzovně obchodované deriváty, oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných (tj. burzovních) cen na aktivních trzích, pokud jsou k dispozici, jsou klasifikovány jako úroveň 1 hierarchie reálné hodnoty.

Deriváty bez kótované ceny na aktivním trhu a deriváty provedené mimoburzovně se oceňují pomocí interních oceňovacích technik. Tyto derivátové nástroje jsou klasifikovány buď jako úroveň 2, nebo úroveň 3 v závislosti na pozorovatelnosti významných vstupů do modelu.

Oceňovací techniky závisí na typu derivátu a povaze podkladového nástroje. Hlavními technikami používanými k oceňování těchto nástrojů jsou diskontované peněžní toky a interní modely, jako jsou modely oceňování derivátů (např. Black-Scholesovy a Monte Carlo simulace).

Klíčové vstupy závisí na typu derivátu a povaze podkladového nástroje a zahrnují výnosové křivky úrokových sazeb, směnné kurzy, volatility a korelace.

Investice

Kategorie investic zahrnuje dluhopisy oceňované reálnou hodnotou v reálné hodnotě přes ostatní spotřební majetek (FVOCI) a majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do zisku (FVTPL), jejichž reálné hodnoty se obecně určují pomocí podobných postupů popsaných výše pro obchodování s cennými papíry, nebo v některých případech s použitím cen dodavatelů jako primárního zdroje.

Mezi investice patří také neveřejné investice do subjektů soukromého kapitálu a nemovitostí. Stanovení reálné hodnoty neveřejných cenných papírů zahrnuje značnou míru úsudku managementu, protože neexistují žádné kótované ceny a tyto cenné papíry se obecně neobchodují. Kromě toho mohou existovat omezení převodu cenných papírů soukromého kapitálu. Proces Skupiny pro stanovení reálné hodnoty těchto cenných papírů využívá běžně uznávané techniky oceňování, včetně analýzy veřejné skupiny a srovnatelných transakcí. Při stanovení reálné hodnoty neveřejných cenných papírů Skupina také zohledňuje události, jako je navrhovaný prodej investované Skupiny, primární veřejné nabídky akcií, emise akcií nebo jiné pozorovatelné transakce. Cenné papíry soukromého kapitálu jsou obecně klasifikovány jako Úroveň 3 hierarchie reálné hodnoty.

Skupina dále drží investice do určitých alternativních investičních fondů, které vypočítávají čistou hodnotu aktiv (NAV) na akcii, včetně hedgeových fondů, fondů private equity a realitních fondů. Investice do fondů jsou obecně klasifikovány jako neobchodovatelné majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou. Reálné hodnoty těchto investic se odhadují pomocí NAV na akcii vlastnického podílu Skupiny ve fondech, u nichž není pravděpodobné, že investice bude realizována za jinou cenu než NAV.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě

Následující tabulka ukazuje analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě podle úrovně hierarchie reálné hodnoty:

	Skupina							
	Fair value k 31. prosinci 2024				Fair value k 31. prosinci 2023 (Restated)			
	Úroveň 1 milionů dolarů	Úroveň 2 milionů dolarů	Úroveň 3 milionů dolarů	Celkový milionů dolarů	Úroveň 1 milionů dolarů	Úroveň 2 milionů dolarů	Úroveň 3 milionů dolarů	Celkový milionů dolarů
Finanční aktiva								
Derivátové finanční nástroje*	—	38,768	102	38,870	1	33,541	179	33,721
Zajišťovací deriváty	—	13	—	13	—	2	—	2
Obchodní aktiva	10,055	3,198	68	13,322	6,821	920	117	7,858
Investiční cenné papíry	11,736	8,467	67	20,270	8,246	8,800	190	17,236
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	—	4,387	—	4,387	—	1,540	—	1,540
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	—	118	726	843	—	543	23	566
Finanční aktiva držená v reálné hodnotě	21,792	54,951	963	77,706	15,068	45,346	509	60,922
Finanční závazky								
Derivátové finanční nástroje*	—	37,952	110	38,062	1	33,451	173	33,626
Zajišťovací deriváty	—	18	—	18	—	24	—	24
Repo dohody označené jako FVTPL	—	37	—	37	—	—	—	—
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) a ostatní finanční závazky držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	13,740	1,532	—	15,272	7,887	42	—	7,929
Finanční závazky držené v reálné hodnotě	13,740	39,538	110	53,388	7,888	33,517	173	41,578

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě (pokračování)

	Společnost							
	Fair value k 31. prosinci 2024				Fair value k 31. prosinci 2023 (Restated)			
	Úroveň 1 milionů dolarů	Úroveň 2 milionů dolarů	Úroveň 3 milionů dolarů	Celkový milionů dolarů	Úroveň 1 milionů dolarů	Úroveň 2 milionů dolarů	Úroveň 3 milionů dolarů	Celkový milionů dolarů
Finanční aktiva								
Derivátové finanční nástroje*	—	38,119	102	38,221	1	32,527	179	32,707
Obchodní aktiva	10,053	2,755	68	12,877	6,821	715	117	7,653
Investiční cenné papíry	11,214	1,644	34	12,892	8,246	1,362	164	9,772
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	—	4,387	—	4,387	—	1,540	—	1,540
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	—	114	726	839	—	543	23	566
Finanční aktiva držená v reálné hodnotě	21,266	47,019	930	69,216	15,068	36,687	483	52,238
Finanční závazky								
Derivátové finanční nástroje*	—	37,329	110	37,439	1	32,604	173	32,778
Repo dohody označené jako FVTPL	—	37	—	37	—	—	—	—
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) a ostatní finanční závazky držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	13,740	1,501	—	15,242	7,887	7	—	7,894
Finanční závazky držené v reálné hodnotě	13,740	38,867	110	52,717	7,888	32,610	173	40,671

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

Úvěry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů v celkové výši 839 milionů USD (2023: 566 milionů USD) jsou zahrnuty ve výkazu finanční pozice v rámci úvěrů a záloh za klienty. Smlouvy o zpětném odkupu a reverzní zpětné odkupy jsou vykázány samostatně.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3

Následující tabulky ukazují změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 za roky končící 31. prosincem 2024 a 2023. Níže uvedené zisky a ztráty zahrnují změny reálné hodnoty související s pozorovatelnými i nepozorovatelnými vstupy.

Skupina často zajišťuje pozice kompenzačními pozicemi, které jsou klasifikovány v jiné úrovni. Například zisky a ztráty u aktiv a pasiv v kategorii Úroveň 3 uvedené v níže uvedených tabulkách neodrážejí vliv kompenzačních ztrát a zisků u zajišťovacích nástrojů, které mohou být klasifikovány v kategoriích Úroveň 1 a Úroveň 2. Skupina dále zajišťuje položky klasifikované v kategorii Úroveň 3 nástroji, které jsou rovněž klasifikovány v Úrovní 3 hierarchie reálných hodnot. Zajištěné položky a související zajištění jsou v následujících tabulkách uvedeny v hrubé hodnotě:

	Skupina											
	31. prosince 2024						31. prosince 2023					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodov ání s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodov ání s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů	miliónů dolarů
Zůstatek k 1. lednu	179	117	190	23	(173)	337	72	159	145	394	(407)	363
Akvizice banky Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	26	—	—	27
Nákupy	163	428	2	726	(52)	1,267	11	207	—	—	(2)	216
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prodej	—	(521)	(127)	—	—	(648)	—	(242)	—	—	—	(242)
Osady	(118)	5	(2)	(36)	131	(20)	(124)	—	—	(59)	118	(65)
Přestup do úrovně 3	32	76	—	116	(31)	193	55	142	—	23	(59)	161
Přestup z úrovně 3	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)
Celkové zisky/ (ztráty)			—									
– ve výkazu	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)	220	33	19	(204)	(17)	51
– v OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zůstatek k 31. prosinci	102	68	67	726	(110)	853	179	117	190	23	(173)	337

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

Celkové zisky nebo ztráty za daný rok jsou ve výkazu zisku a ztráty uvedeny následovně:

	Skupina											
	31. prosince 2024								31. prosince 2023			
	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Celkové zisky/ (ztráty)	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)	220	33	19	(204)	(17)	51
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)	39	61	—	—	(43)	57
- Čistý investiční příjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaný ch jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	8	15	—	—	—	23	181	(28)	—	—	26	179
- Čistý investiční příjem	—	—	4	—	—	4	—	—	19	—	—	19
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaný ch jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(204)	—	(204)
Celkový	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)	220	33	19	(204)	(17)	51

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

	Společnost											
	31. prosince 2024						31. prosince 2023					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodování s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázano u do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodování s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázano u do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek k 1. lednu	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363
Nákupy	163	428	2	726	(52)	1,267	11	207	—	—	(2)	216
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prodej	—	(521)	(127)	—	—	(648)	—	(242)	—	—	—	(242)
Osady	(118)	5	—	(36)	131	(18)	(124)	—	—	(59)	118	(65)
Přestup do úrovně 3	32	76	—	116	(31)	193	55	142	—	23	(59)	161
Přestup z úrovně 3	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)
Celkové zisky/ (ztráty)												
ve výkazu zisku nebo v OCI	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)	220	33	19	(204)	(17)	51
Zůstatek k 31. prosinci	102	68	34	726	(110)	820	179	117	164	23	(173)	310

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

Celkové zisky nebo ztráty za daný rok jsou ve výkazu zisku a ztráty uvedeny následovně:

	Společnost											
	2024						2023					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázano u do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázano u do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Celkové zisky/ (ztráty)	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)	220	33	19	(204)	(17)	51
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)	39	61	—	—	(43)	57
- Čistý investiční příjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovan ých jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	8	15	—	—	—	23	181	(28)	—	—	26	179
- Čistý investiční příjem	—	—	(5)	—	—	(5)	—	—	19	—	—	19
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovan ých jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(204)	—	(204)
Celkový	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)	220	33	19	(204)	(17)	51

Během 12 měsíců končících 31. prosincem 2024 byly převody financovaných obchodů (Collars) z úrovně 3 do úrovně 2 primárně důsledkem toho, že určité nepozorovatelné vstupy se staly méně významnými pro celkové ocenění těchto nástrojů.

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3

Inventář úrovně 3 Skupiny se skládá jak z peněžních nástrojů, tak z derivátů různé složitosti.

Následující tabulky uvádějí oceňovací techniky pokrývající většinu zásob úrovně 3 a nejvýznamnější nepozorovatelné vstupy použité při oceňování reálné hodnoty úrovně 3. Rozdíly mezi touto tabulkou a částkami uvedenými v tabulce Převod reálné hodnoty úrovně 3 představují jednotlivě nevýznamné položky, které byly oceněny pomocí různých oceňovacích technik jiných než těch, které jsou uvedeny.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

2024	Skupina		Společnost		Skupina		Společnost		
	Reálná hodnota		Metodologie	Významný nepozorovatelný vstup	Nízký	Vysoký	Nízký	Vysoký	
	milionů dolarů	milionů dolarů							
Aktiva									
Derivátové smlouvy	102	102	Založené modelu	na IR Normální volatilita %	0,30	1.14	0,30	1.14	
			Založené modelu	na Volatilita inflace v %	0,25	6.34	0,25	6.34	
			Založené modelu	na Úroková sazba %	3,06	4,48	3,06	4,48	
			Založené modelu	na % IR báze	-7,50	64,75	-7,50	64,75	
			Založené modelu	na Výtěžek %	1,69	46,32	1,69	46,32	
			Založené modelu	na Volatilita měn %	3.33	27,64	3.33	27,64	
			Založené modelu	na Směnný kurz %	1,00	85,52	1,00	85,52	
			Založené modelu	na Volatilita akcií %	0,00	145,41	0,00	145,41	
			Založené modelu	na Akciový forward	71,78	334,29	71,78	334,29	
			Založené modelu	na Volatilita komodity v %	7.15	31,54	7.15	31,54	
			Založené modelu	na Kreditní spread bazických bodů	5,00	500,00	5,00	500,00	
			Založené modelu	na Míra zotavení %	40,00	40,00	40,00	40,00	
			Založené modelu	na Volatilita úvěrového spreadu v %	1,00	80,00	1,00	80,00	
			Založené modelu	na % počátečních bodů	1.25	1.25	1,25	1,25	
					Na základě ceny	Cena v \$	100.15	101.2	100,15
Obchodní aktiva	69	69	Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	4.0	500.0	4.0	500.0	
			Na základě ceny		Cena v \$	—	101.0	—	101.0
Úvěry držené v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)									
	726	726	Na základě ceny	Cena v \$	100	100	100	100	
Investiční majetkové cenné papíry	67	34	Analýza srovnatelných údajů	EBITDA Násobek x	16.2	16.2	16.2	16.2	
			Analýza srovnatelných údajů	Sleva za nedostatečnou prodejnost %	10.0	10.0	10	10	
			Na základě ceny		Cena v \$	2,961	2,961	2,961	2,961
			Na základě ceny		Odhadní hodnota \$	3,045,228	3,045,228	3,045,228	3,045,228
			Peněžní tok		Náklady na vlastní kapitál %	—	—	11.30	12.60
			Na základě ceny		Sleva z ceny %	18.53	18.53	17.40	18.53
Závazky									
			Založené modelu	na IR Normální volatilita %	0,30	1.14	0,30	1.14	
			Založené modelu	na Volatilita inflace v %	0,25	6.34	0,25	6.34	

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Derivátové smlouvy	110	110	Založené modelu	na	Výtěžek %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Založené modelu	na	Úroková sazba %	3,06	4,48	3,06	4,48
			Založené modelu	na	% IR báze	-7,50	64,75	-7,50	64,75
			Založené modelu	na	Volatilita měn %	3,33	27,64	3,33	27,64
			Založené modelu	na	Směnný kurz \$	1,00	85,52	1,00	85,52
			Založené modelu	na	Volatilita akcií %	0,00	145,40	0,00	145,40
			Založené modelu	na	Volatilita komodity v %	7,15	31,54	7,15	31,54
			Založené modelu	na	Kreditní spread bazických bodů	27,23	500,00	27,23	500,00
			Založené modelu	na	Míra zotavení %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Založené modelu	na	Volatilita úvěrového spreadu v %	1,00	80,00	1,00	80,00
			Založené modelu	na	% počátečních bodů	1,25	1,25	1,25	1,25
			Na základě ceny		Cena v \$	101,09	101,09	101,09	101,09

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

2023

	Skupina		Společnost					
	Reálná hodnota							
Aktiva	miliónů dolarů	miliónů dolarů	Metodologie	Významný nepozorovatelný vstup	Nízký	Vysoký	Nízký	Vysoký
Derivátové smlouvy	179	179	Založené modelu	na IR Normální volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Založené modelu	na Úroková sazba %	2,70	5.40	2,7	5.40
			Založené modelu	na Volatilita inflace v %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Založené modelu	na Výtěžek %	-0,07	12.05	-0,07	12.05
			Založené modelu	na % IR báze	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Založené modelu	na Volatilita měn %	3,56	28.13	3,56	28.13
			Založené modelu	na Volatilita akcií %	0,10	334,35	0,1	334,35
			Založené modelu	na % akciového forwardu	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základě ceny	Cena v \$	100,11	100,76	100,11	100,76
			Založené modelu	na Kreditní spread bazických bodů	17,90	252,20	17,9	252,20
			Založené modelu	na Míra zotavení %	25,00	40,00	25	40,00
Obchodní aktiva	117	117	Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	4.0	500	4.0	500,0
			Na základě ceny	Cena v \$	0,01	100,5	0,01	100,5
Úvěry držené v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)	23	23	Založené modelu	na Kreditní spread bazických bodů	4.0	500,0	4	500,0
Investiční majetkové cenné papíry	190	164	Analýza srovnatelných údajů	Poměr P/E	9.3	16,5	9.3	16,5
			Analýza srovnatelných údajů	Sleva za nedostatečnou prodejnost %	10,0	10,0	10	10,0
			Analýza srovnatelných údajů	Násobky EBITDA	15,8	15,8	15,8	15,8
			Založené na modelu	Náklady na vlastní kapitál %	11,0	11,5	-	-
Závazky								
			Založené modelu	na IR Normální volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Založené modelu	na Úroková sazba %	2,7	5.4	2,7	5.4
			Založené modelu	na Volatilita inflace v %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Založené modelu	na Výtěžek %	-0,07	12.05	-0,07	12.05

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Derivátové smlouvy	173	173	Založené modelu	na	% IR báze	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Založené modelu	na	Volatilita měn %	3,56	28.13	3,56	28.13
			Založené modelu	na	Volatilita akcií %	0,1	334,35	0,1	334,35
			Založené modelu	na	% akciového forwardu	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základě ceny		Cena v \$	1	250	1	250
			Založené modelu	na	Kreditní spread bazických bodů	17,9	252,2	17,9	252,2
			Založené modelu	na	Míra zotavení %	25	40	25	40

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy

Nejistota ocenění vzniká, když nejsou k dispozici dostatečná nebo rozptýlená tržní data, která by umožnila přesné stanovení výstupní hodnoty pozice nebo portfolia oceněné reálnou hodnotou na dnešním trhu. To je obzvláště rozšířené u nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou úrovně 3, kde existuje nejistota ve vstupech ocenění, které mohou být nepozorovatelné a zároveň významné pro celkové měření reálné hodnoty nástroje (nebo portfolia).

Nejistoty spojené s klíčovými nepozorovatelnými vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 nemusí být na sobě nezávislé. Kromě toho výše a směr nejistoty při oceňování reálné hodnoty pro danou změnu nepozorovatelného vstupu závisí na povaze nástroje a také na tom, zda Skupina drží nástroj jako aktivum nebo závazek. U některých nástrojů je oceňování, zajištění a řízení rizik citlivé na korelaci mezi různými vstupy spíše než na analýzu a agregaci jednotlivých vstupů.

Následující část popisuje některé z nejvýznamnějších nepozorovatelných vstupů používaných Skupinou při oceňování reálné hodnoty úrovně 3.

Korelace

Korelace je mírou, do jaké se dvě nebo více proměnných mění ve vzájemném vztahu. Pro širokou škálu nástrojů, včetně akciových a úvěrových košů, devizových opcí, tranší úvěrových indexů a mnoha dalších nástrojů, je vyžadována řada předpokladů souvisejících s korelací.

U téměř všech těchto nástrojů nejsou korelace na trhu přímo pozorovatelné a musí být vypočítány s využitím alternativních zdrojů, včetně historických informací. Odhad korelace může být obzvláště obtížný tam, kde se může v čase měnit, a výpočet korelačních informací z tržních dat vyžaduje významné předpoklady týkající se informační efektivity trhu (např. trhy se swapcemi).

Nejistota proto existuje, pokud je jako vstup pro některé měření reálné hodnoty vyžadován odhad vhodné úrovně korelace. Změny v úrovních korelace mohou mít podstatný dopad, příznivý či nepříznivý, na hodnotu nástroje v závislosti na jeho povaze. Změna korelace selhání reálné hodnoty podkladových dluhopisů tvořících strukturu CDO by ovlivnila reálnou hodnotu prioritní tranše. Například zvýšení korelace selhání podkladových dluhopisů by snížilo reálnou hodnotu prioritní tranše, protože vysoce korelované nástroje produkují v případě selhání větší ztráty a část těchto ztrát by byla přiřitatelná prioritní tranši. Stejná změna korelace selhání by měla odlišný dopad na juniorní tranše stejné struktury.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Volatilita

Volatilita představuje rychlost a závažnost změn tržních cen a je klíčovým faktorem při oceňování opcí. Volatilita obecně závisí na době splatnosti podkladového nástroje a realizační ceně nebo úrovni definované ve smlouvě. Volatilita

u určitých kombinací doby splatnosti a realizační ceny nejsou pozorovatelné a je třeba je odhadnout pomocí alternativních metod, jako jsou srovnatelné nástroje, historická analýza nebo jiné zdroje tržních informací. To vede k nejistotě ohledně konečného ocenění reálné hodnoty nástrojů s nepozorovatelnou volatilitou.

Obecný vztah mezi změnami hodnoty nástroje (nebo portfolia) a změnami volatility závisí také na změnách úrokových sazeb a úrovni podkladového indexu. Obecně platí, že dlouhé opční pozice (aktiva) těží ze zvýšení volatility, zatímco krátké opční pozice (pasiva) utrpí ztráty. Některé nástroje jsou na změny volatility citlivější než jiné. Například opce „at-the-money“ by zaznamenala větší procentuální změnu své reálné hodnoty než opce „deep-in-the-money“. Reálná hodnota opce s více než jedním podkladovým cenným papírem (např. opce na koš akcií) navíc závisí na volatilitě jednotlivých podkladových cenných papírů a také na jejich korelacích.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Výnos

Za určitých okolností není výnos nástroje na trhu pozorovatelný a musí být odhadnut z historických dat nebo z výnosů podobných cenných papírů. Tento odhadovaný výnos může být nutné upravit tak, aby zohledňoval charakteristiky oceňovaného cenného papíru. Pokud je výše úpravy významná pro hodnotu cenného papíru, je ocenění reálnou hodnotou klasifikováno jako úroveň 3. Upravený výnos se obecně používá k diskontování předpokládaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků z nástrojů, jako jsou cenné papíry zajištěné aktivy. Upravený výnos je ovlivněn změnami v úrokovém prostředí a příslušných kreditních spreadů.

Platba předem

Dobrovolné neplánované platby (předčasné splátky) mění budoucí peněžní toky pro investora a tím mění reálnou hodnotu cenného papíru. Vliv předčasných splátek je výraznější u cenných papírů zajištěných hypotékami na bydlení. Předčasné splátky obecně negativně korelují s delikvencí a úrokovou sazbou. Kombinace nízkých předčasných splátek a vysokých delikvencí zesiluje negativní dopad každého vstupu na ocenění hypotečních cenných papírů. S tím, jak se mění rychlost předčasných splátek, mění se vážená průměrná životnost cenného papíru, což má na ocenění vliv buď pozitivně, nebo negativně, v závislosti na povaze cenného papíru a směru změny vážené průměrné životnosti.

Zotavení

Výtěžnost je podíl z celkového nesplaceného zůstatku dluhopisu nebo úvěru, u kterého se očekává, že bude vybrán v případě likvidace. U mnoha úvěrových cenných papírů (např. cenných papírů zajištěných komerčními hypotékami) je očekávaná výše výtěžnosti z nemovitosti v selhání obvykle neznámá, dokud není bezprostřední likvidace nemovitosti.

Předpokládaná míra návratnosti cenného papíru se může lišit od jeho skutečné míry návratnosti, která bude v budoucnu pozorovatelná. Obecně platí, že zvýšení předpokladu míry návratnosti zvyšuje reálnou hodnotu cenného papíru. Zvýšení závažnosti ztráty, inverzní k míře návratnosti, snižuje částku jistiny dostupnou k distribuci a v důsledku toho snižuje reálnou hodnotu cenného papíru.

Úvěrový spread

Kreditní rozpětí je složkou cenného papíru, která představuje jeho kreditní kvalitu. Kreditní rozpětí odráží tržní vnímání změn v míře předčasného splácení, delikvence a návratnosti pohledávek, a proto zachycuje dopad dalších proměnných na reálnou hodnotu.

Změny kreditního rozpětí ovlivňují reálnou hodnotu cenných papírů různě v závislosti na charakteristikách a profilu splatnosti cenného papíru. Například kreditní rozpětí je významnějším faktorem pro měření reálné hodnoty vysoce výnosného dluhopisu ve srovnání s investičním dluhopisem. Obecně je kreditní rozpětí u investičního dluhopisu také lépe pozorovatelné a méně volatilní než u jeho vysoce výnosného protějšku.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Citlivost měření úrovně 3

Implementace oceňovacích technik zahrnuje značnou míru úsudku. Skupina se sice domnívá, že její odhady reálné hodnoty jsou vhodné, ale použití různých měření nebo předpokladů by mohlo vést k odlišným reálným hodnotám. Následující tabulka uvádí dopad použití rozumně možných alternativních předpokladů v metodice oceňování k 31. prosinci 2024 a 2023:

	Skupina			
	2024		2023	
	Level 3		Level 3	
	Effect on income statement Příznivé m\$	Nepříznivé \$m	Effect on income statement Příznivé m\$	Nepříznivé \$m
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	—	—
Investiční, cenné papíry - a kcie Úvěry a zálohy klientům oceňované reálnou	10	(10)	31	(31)
hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (EV/TDI)	—	—	—	—
Celkový	10	(10)	31	(31)
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	—	—
Ostatní finanční závazky oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty (EV/TDI)	—	—	—	—
Celkový	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

	Společnost			
	2024		2023	
	Level 3		Level 3	
	Effect on income statement		Effect on income statement	
	Příznivé m\$	Nepříznivé \$m	Příznivé m\$	Nepříznivé \$m
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	—	—
Investiční cenné papíry - akcie	6	(6)	27	(27)
Úvěry a zálohy klientským oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (FV/TDI)	—	—	—	—
Celkový	6	(6)	27	(27)
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	—	—
Ústavní finanční závazky oceňované reálnou hodnotou zisku a ztráty (FV/TDI)	—	—	—	—
Celkový	—	—	—	—

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou

Níže je uvedeno srovnání účetních hodnot a reálných hodnot finančních nástrojů Skupiny, které nejsou v účetní závěrce vykázány v reálné hodnotě, a to podle jednotlivých tříd. Tato tabulka nezahrnuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

Ostatní finanční aktiva jsou tvořena především pohledávkami ze skupinových divizí treasury a obchodních řešení a tržních a cenných papírových služeb.

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadování reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků uvedených v tabulkách na následující straně:

- Reálná hodnota úvěrů a dalších úvěrů se odhaduje pomocí interních oceňovacích technik, jako je analýza diskontovaných peněžních toků. Pokud jsou k dispozici, může Skupina také použít kótované ceny z nedávné obchodní aktivity aktiv s podobnými charakteristikami jako oceňovaný úvěr. V určitých případech se účetní hodnota blíží reálné hodnotě, protože nástroje jsou krátkodobé povahy nebo se často přeceňují.
- Reálné hodnoty klientských účtů, vkladových závazků, ostatních aktiv a ostatních závazků se odhadují s využitím diskontovaných peněžních toků, přičemž se použijí buď tržní sazby, pokud je to proveditelné, nebo sazby aktuálně nabízené skupinou pro vklady s podobnou zbývajícím dobou splatnosti. V případě použití tržních sazeb se neprovádí žádná úprava o úvěrové spready protistran.
- Účetní hodnota hotovosti a zůstatků u centrální banky je vzhledem ke krátkodobé povaze těchto zůstatků rozumným odhadem reálné hodnoty.

Níže uvedená tabulka uvádí odhadovanou reálnou hodnotu aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu finanční pozice vykázány v reálné hodnotě, na úrovni 1, 2 a 3.

	Skupina				
	31. prosince 2024		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota milionů	Odhadovaná reálná milionů	Úroveň 1 milionů	Úroveň 2 milionů	Úroveň 3 milionů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	49,441	49,441	—	—
Půjčky a zálohy bankám	1,975	1,972	—	1,972	—
Půjčky a zálohy klientům	25,614	25,433	—	—	25,433
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	13,706	13,706	—	13,322	384
Další aktiva	8,862	8,862	—	—	8,862
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	244	244	—	—	244
Celková finanční aktiva	99,842	99,658	49,441	15,294	34,923
Závazky					
Vklady bank	14,944	14,907	—	14,907	—
Zákaznické účty	67,380	67,214	—	67,214	—
Podřízené závazky	9,669	9,645	—	9,645	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,541	2,535	—	2,535	—
Ostatní závazky	10,568	10,543	—	6,208	4,335
Celkové finanční závazky	105,102	104,844	—	100,509	4,335

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou (pokračování)

	Společnost				
	31. prosince 2024		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota	Odhadovaná reálná	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,358	48,358	48,358	—	—
Půjčky a zálohy bankám	1,904	1,854	—	1,854	—
Půjčky a zálohy klientům	21,141	20,809	—	—	20,809
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	11,617	11,617	—	11,307	310
Další aktiva	7,989	7,989	—	—	7,989
Celková finanční aktiva	91,009	90,627	48,358	13,161	29,108
Závazky					
Vklady bank	14,521	14,485	—	14,485	—
Zákaznické účty	54,180	54,046	—	54,046	—
Podřízené závazky	9,669	9,645	—	9,645	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,540	2,534	—	2,534	—
Ostatní závazky	9,634	9,610	—	5,998	3,612
Celkové finanční závazky	90,544	90,320	—	86,708	3,612

	Skupina				
	31. prosince 2023		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota	Odhadovaná reálná	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	45,476	45,476	45,476	—	—
Půjčky a zálohy bankám	2,529	2,521	—	2,521	—
Půjčky a zálohy klientům	24,498	24,393	—	—	24,393
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	14,344	14,344	—	14,013	331
Další aktiva	10,125	10,125	—	—	10,125
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	254	254	—	—	254
Celková finanční aktiva	97,226	97,113	45,476	16,534	35,103
Závazky					
Vklady z bank	11,218	11,182	—	11,182	—
Zákaznické účty	64,891	64,684	—	64,684	—
Podřízené závazky	8,482	8,455	—	8,455	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	968	965	—	965	—
Ostatní závazky	12,162	12,124	—	7,854	4,270
Celkové finanční závazky	97,721	97,410	—	93,140	4,270

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou (pokračování)

	Společnost				
	31. prosince 2023		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota	Odhadovaná reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	45,338	45,338	45,338	—	—
Půjčky a zálohy bankám	2,573	2,573	—	2,573	—
Půjčky a zálohy klientům	20,101	20,044	—	—	20,044
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	10,455	10,455	—	10,173	282
Další aktiva	9,483	9,483	—	—	9,483
Celková finanční aktiva	87,950	87,893	45,338	12,746	29,809
Závazky					
Vklady z bank	10,870	10,835	—	10,835	—
Zákaznické účty	51,225	51,061	—	51,061	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	964	961	—	961	—
Podřízené závazky	8,482	8,455	—	8,455	—
Ostatní závazky	11,263	11,227	—	7,215	4,012
Celkové finanční závazky	82,804	82,539	—	78,527	4,012

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

26. Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti s zajišťovacím účetnictvím Skupina používá IAS 39.

K 31. prosinci 2023 a 2024 měla Skupina aktivní zajišťovací vztah, podrobnosti jsou uvedeny níže.

Zajišťovací účetnictví reálné hodnoty a efektivita zajištění

Zajišťovací noložka	Skupina						
	Nominál ní hodnota	Účetní hodnota		Kumulativn í výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky	Zařazení do výkazů finanční pozice	Změna reálné hodnoty zajištěné položky	
		Assets	Závazky				
		milionu dolarů	milionu dolarů				milionu dolarů
Úrokové riziko Transakce IRS	1,713	13	18	Hedging derivatives	40		
Zajištěná noložka	Skupina						
		Účetní hodnota		Kumulativn í výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky	Zařazení do výkazů finanční pozice	Změna reálné hodnoty zajištěné položky	
		Assets	Závazky				
		milionu dolarů	milionu dolarů				milionu dolarů
Státní dluhopisy		692	(6)	Investment securities	(9)		
Korporátní dluhopisy		910	—	(2)	Investment securities	(26)	
Účinnost zajištění	Skupina						
				Neefektivnost zajištění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	Zahrnutí do výkazu zisku a ztráty		
Úroková sazba				5	Net gain/(loss) on hedge accounting		

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

26. Zajišťovací účetnictví (pokračování)

Zajišťovací účetnictví reálné hodnoty a efektivita zajištění (pokračování)

Zajišťovací noložka	Skupina					
	Nominál ní hodnota	Účetní hodnota		Kumulativ ní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky	Zařazení do výkazů finanční pozice	Změna reálné hodnoty zajištěné položky
		Assets	Závazky			
		milionu dolarů	milionu dolarů			
Úrokové riziko Transakce IRS	816	2	24	Hedging derivatives	(10)	
Zajistena noložka	Skupina					
		Účetní hodnota		Kumulativ ní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky	Zařazení do výkazů finanční pozice	Změna reálné hodnoty zajištěné položky
		Assets	Závazky			
		milionu dolarů	milionu dolarů			
Korporátní dluhopisy		720	—	22	Investment securities	9
Účinnost zajištění	Skupina					
				Neefektivnost zajištění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	Zahrnutí do výkazu zisku a ztráty	
Úroková sazba				(1)	Net gain/(loss) on hedge accounting	

Kumulované částky úprav týkajících se zajištění reálné hodnoty zahrnuté ve výkazu finanční pozice pro všechny zajištěné položky, u kterých byly úpravy zisků a ztrát ze zajištění reálné hodnoty ukončeny, činily k 31. prosinci 2024 27 milionů USD (2023: 27 milionů USD).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

27. Dlouhodobý hmotný majetek

Náklady	Skupina							
	Aktiva s právem užívání		Vylepšení pronajatých nemovitostí		Vozidla, nábytek a vybavení		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů
K 1. lednu	250	174	176	77	142	95	568	346
Dodatky	103	51	42	18	21	18	166	87
Akvizice banky	—	25	—	77	—	20	—	122
Akvizice	—	—	3	7	1	7	4	14
Likvidace	—	—	(18)	(7)	(17)	(4)	(35)	(11)
Odpisy	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Devizové operace	(9)	—	(6)	6	(9)	7	(24)	13
K 31. prosinci	344	250	197	176	137	142	678	568

Amortizace	Aktiva s právem užívání		Vylepšení pronajatých nemovitostí		Vozidla, nábytek a vybavení		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
	milioni	milioni	milioni	milioni	milioni	milioni	milioni	milioni
K 1. lednu	98	72	44	35	72	56	214	163
Účtováno v roce	35	27	14	11	21	16	70	54
Akvizice	—	—	—	—	—	1	—	1
Likvidace	—	—	(2)	(5)	(12)	(4)	(14)	(9)
Odpisy	—	—	2	(2)	—	(1)	2	(3)
Devizové operace	—	(1)	(3)	5	(6)	4	(9)	8
K 31. prosinci	133	98	55	44	75	72	263	214
Čistá účetní hodnota	211	152	142	132	62	70	415	354

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

27. Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

Náklady	Společnost							
	Aktiva s právem užívání		Vylepšení pronajatých nemovitostí		Vozidla, nábytek a vybavení		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů
K 1. lednu	223	174	93	77	120	95	436	346
Dodatky	98	48	31	7	15	18	144	73
Akvizice	—	—	3	7	1	4	4	11
Likvidace	—	—	(10)	(2)	(9)	(4)	(19)	(6)
Odpisy	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Devizové operace	(11)	1	(6)	6	(9)	8	(26)	15
K 31. prosinci	310	223	111	93	117	120	538	436

Amortizace	Aktiva s právem užívání		Vylepšení pronajatých nemovitostí		Vozidla, nábytek a vybavení		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
	—	—	—	—	—	—	—	—
K 1. lednu	98	72	44	35	71	56	213	163
Účtováno v roce	28	26	9	7	17	15	54	48
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidace	—	—	—	(1)	(6)	(4)	(6)	(5)
Odpisy	—	—	—	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)
Devizové operace	—	—	(4)	5	(7)	5	(11)	10
K 31. prosinci	126	98	49	44	74	71	249	213
Čistá účetní hodnota	184	125	62	49	43	49	289	223

V průběhu roku nevznikly žádné kapitalizované výpůjční náklady související s pořízením dlouhodobého hmotného majetku (2023: nula USD).

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotný majetek

Náklady	Skupina							
	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
K 1. lednu	313	45	356	251	10	30	679	326
Dodatky	—	21	32	51	2	—	34	72
Akvizice banky Handlowy	—	247	—	57	—	—	—	304
Akvizice	—	—	24	—	—	—	24	—
Likvidace	—	—	—	(2)	(3)	(23)	(3)	(25)
Devizové operace	(11)	—	(7)	(1)	2	3	(16)	2
K 31. prosinci	302	313	405	356	11	10	718	679

Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
K 1. lednu	31	27	178	153	8	26	217	206
Dodatky	—	6	—	9	—	—	—	15
Amortizace	—	—	35	20	1	1	36	21
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidace	—	—	(1)	—	(2)	(23)	(3)	(23)
Znehodnocení	46	—	62	(1)	—	—	108	(1)
Devizové operace	—	(2)	(1)	(3)	1	4	—	(1)
K 31. prosinci	77	31	273	178	8	8	358	217
Čistá účetní hodnota	225	282	132	178	3	2	360	462

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotný majetek (pokračování)

Náklady	Společnost							
	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
K 1. lednu	46	45	280	251	10	30	336	326
Dodatky	—	—	31	32	2	—	33	32
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidace	—	—	—	—	(3)	(23)	(3)	(23)
Devizové operace	(1)	1	(4)	(1)	2	3	(3)	3
K 31. prosinci	45	46	307	280	11	10	363	336

Amortizace a ztráty ze snížení hodnoty	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů
K 1. lednu	26	27	167	153	8	26	201	206
Dodatky	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizace	—	—	17	17	1	1	18	18
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidace	—	—	(1)	—	(2)	(23)	(3)	(23)
Znehodnocení	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Devizové operace	1	(1)	(2)	(2)	1	4	—	1
K 31. prosinci	27	26	181	167	8	8	216	201

Čistá účetní hodnota	18	20	126	113	3	2	147	135
-----------------------------	-----------	-----------	------------	------------	----------	----------	------------	------------

Nehmotný majetek je znehodnocen, pokud jeho účetní hodnota překročí jeho zpětně získatelnou hodnotu. Při testování nehmotného majetku na snížení hodnoty Skupina a Společnost určí zpětně získatelnou hodnotu aktiva nebo peněžotvorné jednotky jako vyšší z jeho reálné hodnoty snížené o náklady na prodej nebo jeho hodnoty z užívání. Výše hodnoty z užívání se stanoví pomocí modelu založeného na metodě diskontovaných peněžních toků. Projekce peněžních toků vycházejí z obchodních plánů schválených vedením pokrývajících pětileté období, nebo delší, pokud to vedení považuje za vhodné.

Goodwill získaný od BHW vznikl fúzí BHW a Citibank (Polsko) S.A. a byl alokován mezi peněžní jednotky BHW v kategorii Institutional Bank a Consumer Bank. Zbývající goodwill byl alokován mezi divizi Direct Custody and Clearing a administraci fondů. Projekce peněžních toků týkající se divize Direct Custody and Clearing a administrace fondů pokrývají desetileté období. V případě peněžních jednotek BHW Institutional Bank a Consumer Bank je základem pro ocenění zpětně získatelné částky jednotky hodnota z užívání, která je stanovena na základě finančního plánu. Plán je založen na racionálních předpokladech o budoucích skutečnostech, které odrážejí posouzení budoucích ekonomických podmínek a očekávaných výsledků BHW ze strany vedení. Plán je pravidelně aktualizován a schvalován představenstvem. Představenstvo schválilo tříleté časové období pro proces finančního plánování.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotný majetek (pokračování)

Peněžní toky použité k odhadu projekcí provozního zisku odrážejí aktuální tržní hodnocení rizika jednotek generujících peníze. Provozní zisk v obchodním plánu schváleném vedením odráží nejlepší odhad budoucích zisků na základě historických zkušeností i očekávaných měř růstu.

V případě obchodů s přímou úschovou a clearingovou činností a obchodů se správou fondů je pro odhad peněžních toků použita diskontní sazba SOFR (Secured Overnight Financing Rate). V případě peněžních jednotek BHW Institutional Bank a Consumer Bank byly při oceňování použity různé diskontní sazby pro každý rok prognózy, které jsou odhadovány pomocí beta koeficientu pro bankovní sektor, rizikové premie a bezrizikové sazby. Klíčové předpoklady odrážejí minulé zkušenosti a zohledňují externí zdroje informací a jsou podrobně uvedeny v tabulce níže.

V případě divize přímé úschovy a clearingů, divize správy fondů a divize BHW Institutional Bank nebyly zjištěny žádné důkazy o snížení hodnoty goodwillu. V důsledku provedeného testu na snížení hodnoty však byl goodwill připadající na divizi BHW Consumer Banking ve výši 46 milionů USD plně odepsán. Klíčovým faktorem, který spustil snížení hodnoty goodwillu v tomto obchodním segmentu, byl předpokládaný nárůst provozních nákladů.

Souhrn alokace goodwillu v rámci jednotek je uveden níže:

Jednotka generující hotovost	Skupina					
	Dobrá vůle		Tempo růstu		Diskontní sazba	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skupina institucionálních klientů	milionů dolarů	milionů dolarů				
– Přímá úschova a clearingová činnost	12	13	4%	4%	-4.078	-3.425
– Správa fondů	6	7	2 %	1 %	-4.080	-3.120
– Institucionální banka (BHW)	207	216	2.5 %	2.5 %	-10.9-12	-11.1-12.3
– Spotřebitelská banka (BHW)	—	46	— %	2.5 %	—	-11.1-12.3
Celkový	225	282				

Jednotka generující hotovost	Společnost					
	Dobrá vůle		Tempo růstu		Diskontní sazba	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Skupina institucionálních klientů	milionů dolarů	ú				
– Přímá úschova a clearingová činnost	12	13	4%	4%	-4.078	-3.425
– Správa fondů	6	7	2 %	1 %	-4.080	-3.120
Celkový	18	20				

Model je citlivý na změny tempa růstu. Tempo růstu je v strategickém plánu sladěno s podniky generujícími hotovost.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

29. Odložená daň

Pohyb odložené daně je následující:

	Skupina			Zůstatek k 31. prosinci 2024
	Zůstatek k 1. lednu 2024	Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty	Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření	
	milionů	milionů	milionů dolarů	milionů
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	81	(10)	—	71
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě	39	—	3	42
Důchod a další důchodové dávky	12	(3)	—	9
Převod daňové ztráty do dalšího období	47	(3)	—	44
Ostatní přechodné rozdíly	44	(5)	—	39
Překlad FX	6	—	(3)	3
Celková odložená daň	229	(21)	—	208
– z toho odložená daňová pohledávka	242			213
– z toho odložený daňový závazek	13			5

	Acquisition of Bank Handlowy			Zůstatek k 31. prosinci 2023
	Zůstatek k 1. lednu 2023	Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty	Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření	
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	76	5	—	81
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě	72	—	(33)	39
Důchod a další důchodové dávky	10	1	1	12
Převod daňové ztráty do dalšího období	46	1	—	47
Ostatní přechodné rozdíly	67	(23)	—	44
Překlad FX	—	—	6	6
Celková odložená daň	271	(16)	(26)	229
– z toho odložená daňová pohledávka	288			242
– z toho odložený daňový závazek	17			13

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

29. Odložená daň (pokračování)

	Společnost			
	Zůstatek k 1. lednu 2024	Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty	Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření	Zůstatek k 31. prosinci 2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	81	(10)	—	71
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	39	—	(9)	30
Důchod a další důchodové dávky	12	(3)	—	9
Převod daňové ztráty do dalšího období	47	(3)	—	44
Ostatní přechodné rozdíly	15	15	—	30
Překlad FX	6	—	(2)	4
Celková odložená daň	200	(1)	(11)	188
– z toho odložená daňová pohledávka	213			193
– z toho odložený daňový závazek	13			5

	Společnost			
	Zůstatek k 1. lednu 2023	Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty	Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření	Zůstatek k 31. prosinci 2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	76	5	—	81
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	72	—	(33)	39
Důchod a další důchodové dávky	10	1	1	12
Převod daňové ztráty do dalšího období	46	1	—	47
Ostatní přechodné rozdíly	34	(19)	—	15
Překlad FX	—	—	6	6
Celková odložená daň	238	(12)	(26)	200
– z toho odložená daňová pohledávka	255			213
– z toho odložený daňový závazek	17			13

30. Podíly v dceřiných společnostech

	Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	milionů	milionů
1. ledna	1,713	14
Akvizice BHW	—	1,699
31. prosince	1,713	1,713

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

30. Podíly v dceřiných společnostech (pokračování)

Společnost má investice do kmenových akcií následujících dceřiných společností:

Jméno	Země založení firmy	Povaha podnikání	Konec roku	Sídlo společnosti	Procentní vlastnictví
CitiCapital Leasing (březen) Limited	Spojené království	Leasingové financování	31. března	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené království	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Polsko	Banka	31. prosince	16 ul. Senatorska, 00-923 Warszawa, Polsko	75 %

Další podrobnosti týkající se akvizice společnosti BHW naleznete v poznámce 35. Převod podniku pod společnou kontrolu.

Společnost na konci každého účetního období prověřuje snížení hodnoty svých investic v dceřiných společnostech, pokud existují náznaky, že by mohlo dojít ke snížení hodnoty, s přihlédnutím k interním i externím zdrojům informací. Pokud takové náznaky existují, Společnost odhadne realizovatelnou hodnotu aktiva a pokud je realizovatelná hodnota nižší než účetní hodnota investice v dceřině společnosti, je rozdíl vykázán jako opravná položka ke snížení hodnoty v účetní závěrce Společnosti.

Společnost zjistila, že k 31. prosinci 2024 neexistují žádné náznaky, že by mohlo dojít ke snížení hodnoty aktiv, a proto nebylo žádné snížení hodnoty vykázáno (2023: nula dolarů).

31. Podřízené závazky

Datum první výzvy	Měna	2024 milionů dolarů	2023 milionů dolarů	Úroková sazba	Datum splatnosti
2021	britských librách	752	763	SONIA + 98 bps	7. prosince 2026
2021	EUR	3,636	3,868	ESTR +99 bazických bodů	7. prosince 2028
2023	USD	1,000	1,000	SOFR+211 bps	6. prosince 2030
2023	EUR	2,493	2,651	ESTR + 176,7 bazických bodů	6. prosince 2030
2023	USD	200	200	SOFR+136 bps	7. prosince 2026
2024	EUR	1,558	—	ESTR + 168 bps	14. května 2032
		9,640	8,482		

K 31. prosinci 2024 se podřízené závazky skládaly z 9 669 milionů USD (2023: 8 482 milionů USD) z podřízených úvěrů od Citibank, N.A., které se vztahují k nominálnímu zůstatku ve výši 9 640 milionů USD a naběhlých úroků ve výši 29 milionů USD (2023: 11 milionů USD). Úrokové náklady vynaložené během roku v souvislosti s podřízenými úvěry a zaúčtované do výkazu zisku a ztráty činily 489 milionů USD (2023: 217 milionů USD).

Úvěr je podřízen pohledávkám ostatních věřitelů, pari passu s věřiteli, pokud jde o ostatní závazky, které mají nižší pořadí pohledávek uvedené v § 1428A(1)(c)(iii) zákona o obchodních společnostech z roku 2014, ale bude mít přednost před právy akcionářů a držitelů (nebo jiných věřitelů, pokud jde o) nástroje dodatečného kapitálu Tier 1 a nástroje Tier 2.

Společnost v roce končícím 31. prosincem 2024 (2023: žádné) nezaznamenala žádná prodlení s úhradou jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se jejích podřízených závazků.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

32. Rezervy

Rezervy na restrukturalizaci se z velké části vztahují k odstupnému. Odstupné je vypláceno v případě ukončení pracovního poměru před řádným datem odchodu do důchodu nebo v případě, že zaměstnanec dobrovolně přijme propuštění výměnou za tyto odstupné.

Rezervy na očekávané úvěrové ztráty z titulu závazků a záruk se vykazují u závazných úvěrů, u kterých má Skupina a Společnost smluvní závazek poskytnout finanční prostředky klientům, nebo u jakýchkoli smluvních závazků, které nejsou vykázány ve výkazu finanční pozice.

Rezervy se vykazují, pokud existuje současný závazek v důsledku minulé události, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nutný odliv zdrojů představujících ekonomický prospěch a lze spolehlivě odhadnout výši závazku.

Rezervy se oceňují v současné hodnotě nejlepšího odhadu vedení společnosti ohledně výdajů potřebných k vypořádání současného závazku k datu rozvahy. Očekává se, že rezervy budou použity v průběhu roku končícího 31. prosincem 2025.

	Skupina		
	Rezerva na restrukturalizaci	Další ustanovení	Celkový
	milionů dolarů	milionů	milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2024	41	19	60
Rezervy vytvořené během roku	130	70	200
Rezervy použité během roku	(26)	(2)	(28)
Rezervy uvolněné během roku	(94)	(2)	(96)
Úpravy směnných kurzů	(1)	(5)	(6)
Další pohyby	2	(4)	(2)
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2024	52	76	128
Závazky a záruky			83
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2024			211

	Skupina		
	Rezerva na restrukturalizaci	Další ustanovení	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2023	6	2	8
Akvizice banky Handlowy	1	13	14
Rezervy vytvořené během roku	47	4	51
Rezervy použité během roku	(5)	—	(5)
Rezervy uvolněné během roku	(9)	—	(9)
Další pohyby	1	—	1
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2023	41	19	60
Závazky a záruky			89
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2023			149

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

32. Rezervy (pokračování)

	Společnost		
	Rezerva na restrukturaliza ci	Další ustanovení	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2024	40	5	45
Rezervy vytvořené během roku	130	61	191
Rezervy použité během roku	(26)	(1)	(27)
Rezervy uvolněné během roku	(94)	—	(94)
Úpravy směnných kurzů	—	(3)	(3)
Další pohyby	2	(4)	(2)
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2024	52	58	110
Závazky a záruky			77
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2024			187
	Rezerva na restrukturaliza ci	Další ustanovení	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2023	6	2	8
Rezervy vytvořené během roku	47	2	49
Rezervy použité během roku	(5)	—	(5)
Rezervy uvolněné během roku	(9)	—	(9)
Další pohyby	1	1	2
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2023	40	5	45
Závazky a záruky			80
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2023			125

33. Ostatní závazky

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Ostatní závazky				
Závazky k úhradě	5,110	5,223	4,704	5,182
Povinnosti z maržového účtu	3,871	6,028	3,685	5,387
Krátké prodeje	15,272	7,929	15,242	7,894
Závazky z titulu odchodu do důchodu	139	156	112	132
Závazek z leasingu s právem užívání	222	162	192	133
Časové rozlišení a odložené výnosy	396	377	330	319
Ostatní	830	216	611	110
	25,840	20,091	24,876	19,157

Závazky vůči obchodníkům se vztahují převážně k závazkům vyplývajícím z transakčních služeb Skupiny a Společnosti. Ostatní zůstatky zahrnují závazky vůči jiným finančním institucím, korporacím a dalším subjektům skupiny, a to především k předplaceným rizikovým účastem, položkám v procesu vypořádání a závazkům z maržových účtů.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

33. Ostatní závazky (pokračování)

Vypořádání těchto účtů je krátkodobé povahy, zůstatky mohou kolísat v závislosti na podkladové obchodní činnosti.

Závazky z maržových účtů odrážejí povinnost Skupiny a Společnosti vrátit klientům kolaterál po jejich vlastním vypořádání výzev k úhradě marže, jakmile vzniknou.

Krátké prodeje představují závazky vyplývající z transakcí krátkých prodejů, kdy jsou cenné papíry a nástroje peněžního trhu prodány, ale v době transakce nejsou vlastněny.

34. Splacení základního kapitálu

	Skupina a společnost			
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	Počet kmenových akcií		milionů dolarů	milionů dolarů
Autorizovaný				
Na konci roku	5,000,000,000	5,000,000,000	4,692	4,692
Akciový kapitál				
Přiděleno, povoláno a plně zaplacen				
Kmenové akcie s nominální hodnotou 1 €	9,741,291	9,741,291	11	11
Emisní ážio				
Na konci roku			1,963	1,963

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

35. Převod podniku pod společnou kontrolou

Dne 15. listopadu 2023 bylo v rámci transakce s mezilehlou mateřskou společností převedeno 75 % akcií společnosti BHW ze společnosti Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) na společnost CEP.

Před dokončením transakce s mezilehlou mateřskou společností byly společnosti CEP i BHW přímými dceřinými společnostmi společnosti COIC, a proto byl převod podílu považován za převod mezi subjekty pod společnou kontrolou. Podle IFRS pro transakce mezi subjekty pod společnou kontrolou byla účetní hodnota investice společnosti CEP do společnosti BHW vykázána v účetní hodnotě podkladového vlastního kapitálu společnosti BHW. K datu akvizice činilo 75 % účetní hodnoty společnosti BHW 1 699 milionů USD.

Předpokladem transakce bylo, že CEP zaplatila 200 milionů dolarů ve formě podřízeného dluhu vykázaného v reálné hodnotě. Zbývající část 75% podílu COIC v BHW byla do CEP vložena bez protiplnění. Nárůst rezerv v důsledku převodu BHW z COIC do CEP činil 1 499 milionů dolarů (-45 milionů dolarů rezerva na fúzi a +1 544 milionů dolarů kapitálové rezervy).

Účetní hodnoty identifikovatelných aktiv a pasiv společnosti BHW k datu akvizice byly následující:

Aktiva	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	190
Obchodní aktiva	208
Derivátové finanční nástroje - Obchodování	1,857
Derivátové finanční nástroje - Zajištění	4
Investiční cenné papíry	5,412
Půjčky a zálohy	10,211
Podíly v dceřiných společnostech	23
Další aktiva	133
Splatná daňová pohledávka	—
Goodwill a nehmotný majetek	313
Dům a zařízení	123
Odložená daňová aktiva	33
Celková aktiva	18,507
Závazky	milionů dolarů
Vklady	13,381
Derivátové finanční nástroje - Obchodování	1,493
Derivátové finanční nástroje - Zajištění	21
Splatná daňová povinnost	94
Ustanovení	26
Odložené daňové závazky	—
Ostatní závazky	1,227
Celkové závazky	16,242
Účetní hodnota -100 %	2,265
Účetní hodnota -75 %	1,699

Za dva měsíce končící 31. prosincem 2023 přispěla společnost BHW k výsledkům skupiny tržbami ve výši 176 milionů USD a ziskem 59 milionů USD. Pokud by k akvizici došlo 1. ledna 2023, konsolidované tržby by činily 5 257 milionů USD a konsolidovaný zisk za rok by činil 2 227 milionů USD.

V roce 2024 nedošlo k žádné transakci převodu podniku pod společnou kontrolou.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

36. Nekontrolní podíl

	Skupina	
	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů
1. ledna 2024	617	—
Přírůstky	—	566
Podíl nekontrolních podílů na čistém zisku	—	51
Podíl nekontrolního podílu:		
Zisk za rok	107	—
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)	(32)	—
Převod do kapitálu	(3)	—
Platba vázaná na akcie vypořádaná kapitálovými nástroji	(1)	—
Dividendy vyplacené vlastníkům	(89)	—
31. prosince 2024	<u>599</u>	<u>617</u>

Akvizice NCI v roce 2023

Dne 15. listopadu 2023 bylo v rámci transakce s mezilehlou mateřskou společností převedeno 75 % akcií společnosti BHW z COIC, což vedlo k 25% necitelnému kapitálovému podílu (NCI). V době akvizice činil podíl BHW na čisté hodnotě aktiv 566 milionů USD (2 265 milionů USD x 25 %) a celoroční podíl BHW na rezervách po akvizici činil 51 milionů USD.

37. Akciové motivační plány

Akciové motivační plány Citigroup

V rámci programu odměňování Skupiny se Skupina účastní řady akciových motivačních plánů Citigroup. Tyto plány zahrnují udělování akciových opcí, omezené nebo odložené přiznání akcií a výplaty akcií. Tato odměna slouží k přilákání, udržení a motivaci vedoucích pracovníků a zaměstnanců k poskytování pobídek za jejich přínos k dlouhodobé výkonnosti a růstu Skupiny a k propojení jejich zájmů se zájmy akcionářů. Programy odměňování spravuje Personální a odměňovací výbor představenstva Citigroup Inc., který se skládá výhradně z nevýkonných ředitelů.

V rámci programu přidělování akcií vydává Citigroup kmenové akcie ve formě omezených akciových přidělů, odložených akciových přidělů a výplat akcií. U všech programů přidělování akcií během příslušného období pro uplatnění nároku nejsou přidělené akcie vydány účastníkům (v případě odloženého akciového přidělu) ani je účastníci nemohou prodat ani převést (v případě omezeného akciového přidělu), dokud nebudou splněny podmínky pro uplatnění nároku. Příjemci odložených akciových přidělů nemají žádná akcionářská práva, dokud jim nejsou akcie dodány, ale obecně mají nárok na platby ekvivalentní dividendě během období pro uplatnění nároku. Příjemci omezených akciových přidělů mají nárok na omezené hlasovací právo a na dividendu nebo platby ekvivalentní dividendě během období pro uplatnění nároku. Jakmile je akciový přiděl převeden, akcie se stávají volně převoditelnými, ale v případě některých zaměstnanců mohou podléhat omezení převodu daným jejich podmínkami nebo závazkem vlastnictví akcií.

Program udělování cen akcií

Skupina se účastní programu akumulace kapitálu Citigroup („CAP“), v jehož rámci jsou akcie kmenových akcií Citigroup přidělovány ve formě omezených nebo odložených akcií zúčastněným zaměstnancům, a to jak v rámci CEP, tak i BHW. Kromě toho byly nabídnuty fiktivní akcie BHW pro případ, že by banka nebyla schopna zaměstnancům dodat požadovaný počet skutečných akcií.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

37. Akciové motivační plány (pokračování)

Akciové motivační plány Citigroup (pokračování)

Program udělování cen akcií (pokračování)

Obecně platí, že odměny v rámci programu CAP v podobě akcií s omezeným nebo odloženým přístupem představují určité procento z roční motivační odměny a míru nároku po dobu tří nebo čtyř let počínaje prvním výročím data udělení nebo kolem něj. Pro nárok na odměnu v rámci programu CAP a dalších programů odměňování akciemi je obvykle vyžadováno nepřetržité zaměstnání v Citigroup.

Program umožňuje zaměstnancům, kteří splňují určité věkové požadavky a požadavky na počet odpracovaných let (zaměstnanci s nárokem na důchod), ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v nabývání nároku na své odměny, pokud splňují specifická ustanovení o zákazu konkurence. Odměny přiznané zaměstnancům s nárokem na důchod se nabývají v roce předcházejícím datu jejich přiznání stejným způsobem jako peněžní pobídky, jelikož v podstatě neexistují žádné podmínky pro nabývání nároku.

U všech programů odměňování akciemi platí, že během příslušného období pro uplatnění nároku nelze udělené akcie prodat ani převést účastníkem a nárok podléhá zrušení, pokud je s účastníkem ukončen pracovní poměr. Po uplatnění nároku se akcie stanou volně převoditelnými (s výhradou závazku vedoucích zaměstnanců vlastnit akcie). Od data udělení může příjemce omezeného nároku na akcie řídit hlasovací právo akcií a dostávat pravidelné dividendy v rozsahu, v jakém jsou dividendy vypláceny z kmenových akcií Citigroup.

Příjemci odložených akciových odměn obdrží ekvivalenty dividend v rozsahu, v jakém jsou dividendy vypláceny z kmenových akcií Citigroup, ale nemohou hlasovat.

Akciové motivační plány BHW

Společnost BHW upravila své zásady odměňování tak, aby umožňovaly vyplácení finančních nástrojů jako součásti odměn. To se týká jak zaměstnanců, jejichž profesní činnosti významně ovlivňují rizikový profil banky („určení zaměstnanci“), tak i ostatních zaměstnanců uvedených v těchto zásadách.

V případě, že banka nemůže zaměstnancům dodat požadovaný počet skutečných akcií, změny v pravidlech by umožnily vyplatit část odměny ve formě fiktivních akcií. Ty mohou být přiznány v rámci rozhodnutí banky nebo převedeny na skutečné akcie v poměru 1:1, za předpokladu, že s dotčenými zaměstnanci jsou uzavřeny příslušné dohody.

Dne 29. prosince 2023 polský Úřad pro finanční dohled udělil bance povolení k odkupu vlastních akcií, jak je uvedeno v článku 77 a čl. 78 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. Toto nařízení, vydané Evropským parlamentem a Radou dne 26. června 2013, upravuje obezřetnostní požadavky na úvěrové instituce a mění nařízení (EU) č. 648/2012. Program zpětného odkupu akcií byl zahájen v lednu 2024.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

37. Akciové motivační plány (pokračování)

Informace o udělení akcií v aktuálním roce jsou následující:

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
Přidělené akcie (CEP)*	980,177	934,248	980,177	934,248
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (CEP)*	\$51.25	\$50.21	\$51.25	\$50.21
Přidělené akcie (Bank Handlowy): CAP*	187	378	—	—
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (Bank Handlowy, CAP)*	\$71.12	\$50.07	—	—
Přidělené akcie (Bank Handlowy): Fantomové akcie - program odměňování akciemi vypořádanými v hotovosti*	62,599	406,520	—	—
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (Bank Handlowy, Phantom Shares)*	\$21.48	\$25.67	—	—
Přidělené akcie (Bank Handlowy): Program odměňování akciemi vypořádanými akciemi v rámci finančních nástrojů*	388,402	—	—	—
Vážená průměrná reálná hodnota na akcii (Bank Handlowy, Finanční nástroje)*	\$24.79	—	—	—

*Informace o přidělení akcií byly přepracovány, aby výstižněji zobrazovaly počet a hodnotu na akcii přidělenou ve Skupině.

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	\$m	\$m	\$m	\$m
Náklady na kompenzace účtované do	80	35	74	31
Úpravy reálné hodnoty vykázané ve	24	3	24	3
Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané kapitálovými nástroji	130	50	116	50
Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané v hotovosti	1	15	—	—

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
<u>Ocenění akcií</u>				
To be granted in 2025	5	—	—	—
Granted in 2024	40	2	39	—
Granted in 2023	7	36	7	35
Granted in 2022	2	5	2	4
Granted in 2021	—	1	—	1
<u>Naběhlá hotovost</u>	26	(9)	26	(9)
<u>Celkové náklady</u>	80	35	74	31

Skupina a Společnost neprováděly ani neměly žádný opční program na akcie (2023: nula dolarů).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

38. Převod finančních aktiv

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty všech převedených finančních aktiv, která nebyla v plném rozsahu odúčtována, a souvisejících závazků. Obvykle vyplývají z zapojení Skupiny do prodeje a zpětného odkupu cenných papírů, které jsou primárně dluhovými cennými papíry. Převedená aktiva představují hrubou účetní hodnotu zastavených aktiv a související závazky představují účetní hodnotu souvisejícího závazku vykázaného ve výkazu finanční pozice. U repo smluv je rozdíl mezi převedenými aktivy a souvisejícími závazky způsoben převážně zápočtem.

	Skupina			
	Účetní hodnota převedených aktiv		Účetní hodnota souvisejících závazků	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu	11,977	7,229	2,578	968

	Společnost			
	Účetní hodnota převedených aktiv		Účetní hodnota souvisejících závazků	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu	11,976	7,196	2,577	964

39. Podmíněné závazky a přísliby

Následující tabulky uvádějí nominální částky jistin a rizikově vážené částky podmíněných závazků a příslibů. Nominální částky jistin udávají objem obchodů nesplacených k datu rozvahy a nepředstavují rizikové částky.

	Skupina		Společnost	
	Částka smlouvy	Částka smlouvy	Částka smlouvy	Částka smlouvy
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Nevyčerpané úvěrové linky	49,046	39,555	44,984	35,762
Další závazky				
– méně než 1 rok	11,409	12,062	10,846	11,633
– 1 rok a více	6,150	5,567	5,744	5,243
Celkový	66,605	57,184	61,574	52,638

Ostatní závazky se týkají především obchodní činnosti v Irsku. Skupina měla k 31. prosinci 2024 rezervu z očekávaných úvěrových ztrát (ECL) ve výši 83 milionů USD (2023: ECL 89 milionů USD) v souvislosti se svými závazky.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

39. Podmíněné závazky a přísliby (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Podmíněné závazky a přísliby

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	53,504	42,863	3,592	3,602	83	100	5	—	57,184	46,565
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	19,387	14,547	1,011	1,053	—	—	3	1	20,401	15,601
Akvizice banky Handlowy	—	3,475	—	539	—	2	—	4	—	4,020
Aktivum odúčtované nebo splatné	(9,783)	(7,954)	(1,088)	(965)	(51)	(58)	(1)	—	(10,923)	(8,977)
Převody do 1. fáze	1,422	1,645	(1,420)	(1,633)	(2)	(12)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1,325)	(1,072)	1,329	1,072	(4)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(2)	—	(18)	(51)	20	51	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	(25)	—	—	—	—	—	(25)
Další pohyby	(40)	—	(17)	—	—	—	—	—	(57)	—
K 31. prosinci	63,163	53,504	3,389	3,592	46	83	7	5	66,605	57,184

Očekávaná úvěrová ztráta (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů
IFRS 9 ECL k 1. lednu	31	28	49	76	9	19	—	—	89	123
vzniklých nebo nakoupených aktiv	13	10	12	19	—	—	—	—	25	29
Akvizice banky Handlowy	—	3	—	3	—	1	—	—	—	7
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(11)	(12)	(12)	(10)	(2)	(11)	—	—	(25)	(33)
Převody do 1. fáze	21	16	(21)	(15)	—	—	—	—	—	1
Převody do 2. fáze	(3)	(3)	7	3	(4)	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	(3)	1	3	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(12)	(5)	12	(11)	1	3	—	—	1	(13)
Odepsané částky	—	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)
Další pohyby	(4)	(6)	(3)	(10)	—	(6)	—	—	(7)	(22)
K 31. prosinci	35	31	43	49	5	9	—	—	83	89

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek expozice k 1. lednu	49,628	42,863	2,931	3,602	80	99	52,639	46,564
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	18,146	13,810	826	925	—	—	18,972	14,735
Aktivum odúčtované nebo splatné	(8,993)	(7,630)	(995)	(947)	(49)	(58)	(10,037)	(8,635)
Převody do 1. fáze	1,268	1,612	(1,266)	(1,600)	(2)	(12)	—	—
Převody do 2. fáze	(1,128)	(1,027)	1,133	1,027	(5)	—	—	—
Převody do 3. fáze	(1)	—	(19)	(51)	20	51	—	—
Odepsané částky	—	—	—	(25)	—	—	—	(25)
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	58,920	49,628	2,610	2,931	44	80	61,574	52,639

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

39. Podmíněné závazky a přísliby (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Podmíněné závazky a přísliby (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2024 dolarů	2023 dolarů	2024 dolarů	2023 dolarů	2024 dolarů	2023 dolarů	2024 dolarů	2023 dolarů
IFRS 9 ECL k1. lednu								
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo nakoupených aktiv	28	27	44	76	8	19	80	122
Expozice odúčtovaná nebo splatná	12	10	11	18	—	—	23	28
Převody do 1. fáze	(9)	(12)	(13)	(10)	(2)	(11)	(24)	(33)
Převody do 2. fáze	20	16	(20)	(15)	—	—	—	1
Převody do 3. fáze	(2)	(3)	5	3	(3)	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	(3)	1	3	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(11)	(4)	12	(12)	2	3	3	(13)
Odepsané částky	—	—	—	(3)	—	—	—	(3)
Další pohyby	(4)	(6)	1	(10)	(2)	(6)	(5)	(22)
K 31. prosinci	34	28	39	44	4	8	77	80

40. Zapojení do nekonsolidovaných strukturovaných subjektů

Povaha, účel a rozsah podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

Skupina se zapojuje do různých obchodních aktivit se strukturovanými subjekty, které jsou navrženy k dosažení konkrétního obchodního cíle. Strukturovaný subjekt je subjekt, který byl zřízen tak, aby hlasovací práva nebo podobná práva nebyla dominantním faktorem při rozhodování o tom, kdo kontroluje Skupinu. Příkladem je situace, kdy se hlasovací práva vztahují pouze k administrativním úkolům a příslušné činnosti jsou řízeny smluvními ujednáními.

Strukturované subjekty jsou konsolidovány, pokud podstata vztahu mezi Skupinou a strukturovanými subjekty naznačuje, že strukturované subjekty jsou ovládány Skupinou. Subjekty, na které se vztahuje tato poznámka k zveřejnění, nejsou konsolidovány, protože Skupina je nekontroluje prostřednictvím hlasovacích práv, smluv, dohod o financování ani jinými prostředky. Rozsah podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech se bude lišit v závislosti na typu strukturovaných subjektů.

Financování založené na aktivech

Skupina poskytuje úvěry a další formy financování strukturovaným subjektům, které drží aktiva. Tyto úvěry podléhají stejnému schvalování úvěrů jako všechny ostatní úvěry poskytnuté nebo nakoupené Skupinou.

Skupina nemá pravomoc řídit činnosti, které mají nejvýznamnější dopad na ekonomickou výkonnost těchto strukturovaných subjektů. Tyto nástroje jsou obvykle financovány prostřednictvím syndikátu věřitelů.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

40. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí analýzu účetních hodnot podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle typu podkladových aktiv, což představuje maximální riziko ztráty pro Skupinu, a také celková aktiva těchto nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.

	Skupina			
	Carrying amount		Celková aktiva nekonsolidovaných strukturovaných jednotek	
	2024	2023	2024	2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Půjčky a zálohy klientům				
Letadla, lodě a další majetek	729	194	1,914	2,157
Komerční a jiné nemovitosti	838	599	3,953	6,222
Celkový	1,567	793	5,867	8,379
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou				
Letadla, lodě a další majetek	243	254	268	298
Celkový	243	254	268	298

Výše uvedená expozice představuje financování na bázi aktiv poskytnuté 10 subjektům (2023: 15). Skupina má vůči těmto subjektům další závazky ve výši 146 milionů USD (2023: 20 milionů USD).

	Společnost			
	Carrying amount		Celková aktiva nekonsolidovaných strukturovaných jednotek	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Půjčky a zálohy klientům				
Letadla, lodě a další majetek	729	194	1,914	2,157
Komerční a jiné nemovitosti	837	599	3,953	6,222
Celkový	1,566	793	5,867	8,379

Výše uvedená expozice představuje financování na bázi aktiv poskytnuté 9 subjektům (2023: 14). Společnost má vůči těmto subjektům další závazky ve výši 146 milionů USD (2023: 20 milionů USD).

Financování založené na aktivech představuje účetní hodnotu financování Skupiny ve strukturovaných subjektech uvedenou v rozvaze. Odráží počáteční financování ve strukturovaných subjektech upravené o veškeré naběhlé úroky a přijaté platby jistiny. Účetní hodnotu lze také upravit o zvýšení nebo snížení reálné hodnoty nebo o jakékoli snížení hodnoty vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

41. Leasingové smlouvy

A. Leasingy jako nájemce

Informace o leasingových smlouvách, u kterých je Skupina a Společnost nájemcem, jsou uvedeny níže.

Aktiva s právem užívání

Aktiva z práva k užívání související s pronajatými kancelářskými budovami v pobočkách a dceřiných společnostech.

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Zůstatek k 1. lednu	152	102	125	102
Přírůstky k aktivům z práva k užívání	103	51	98	48
Akvizice banky Handlowy	—	25	—	—
Odpisy za daný rok	(35)	(27)	(28)	(26)
Devizové operace	(9)	1	(11)	1
Zůstatek k 31. prosinci	211	152	184	125

Během roku nedošlo k žádným úbytkům.

Závazky z leasingu

Analýza zralosti	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2024	31. prosince 2023	31. prosince 2024	31. prosince 2023
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Platnost vyprší:				
– do jednoho roku	5	3	1	1
– mezi jedním a pěti lety	23	37	19	34
– za pět a více let	194	122	172	98
Celkové diskontované leasingové závazky k 31. prosinci	222	162	192	133
Leasingové závazky včetně ve výkazu o finanční pozici k 31. prosinci	222	162	192	133
Proud	5	3	1	1
Dlouhodobé	217	159	191	132

Částky vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů dolarů	milionů
Leasingy podle IFRS 16				
Úroky z leasingových závazků	5	—	4	—

Částky vykázané ve výkazu peněžních toků

	Skupina		Společnost	
	2024	2023	2024	2023
	milionů	milionů	milionů	milionů
Celkový peněžní odliv z leasingů	(34)	(25)	(30)	(23)

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

42. Transakce se spřízněnými stranami

Skupina je stoprocentní dceřinou společností Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) se sídlem na Bahamách. Největší skupinou, v níž jsou konsolidovány výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké.

Skupina definuje spřízněné strany jako představenstvo, vrcholový management, jejich blízké rodinné příslušníky, mateřskou a sesterskou společnost a přidružené společnosti. Za klíčové vedení Skupiny považuje členy výkonného výboru (ExCo).

Transakce s klíčovými členy managementu

Odměny klíčového managementu („KMP“) zahrnovaly:

	Skupina a společnost	
	2024	2023
Odměna	milionů dolarů	milionů dolarů
Platy a další krátkodobé benefity	18	14
Výhody po skončení pracovního poměru	1	1
Výhody ukončení pracovního poměru	1	—
	<u>20</u>	<u>15</u>
Počet KMP během roku	31	25
Počet KMP k 31. prosinci	24	20

Klíčoví vedoucí pracovníci jsou osoby, které mají pravomoc a odpovědnost za plánování, řízení a kontrolu aktivit Skupiny, přímo či nepřímo, včetně jakéhokoli ředitele (ať už výkonného či jiného) dané Skupiny. Tito členové jsou definováni jako výkonný výbor CEP (ExCo) a jakíkoli výkonní, nevýkonní nebo nezávislí nevýkonní ředitelé Skupiny. Jednotlivci, kteří jsou pouze stálými účastníky zasedání výkonného výboru, jsou vyloučeni.

Údaje o odměnách zahrnují kompletní populaci KMP od začátku roku, tj. včetně případů zčásti roku. U všech interních nevýkonných ředitelů, kteří nejsou zaměstnání skupinou, jsou údaje o jejich odměnách z poskytnutých údajů vyloučeny a uvádí se pouze počet zaměstnanců.

U klíčových programů práce (KMP) za částečný rok se údaje o odměnách v těchto řádcích rozděluje poměrně podle doby, po kterou jsou programy uznávány jako KMP.

Platy a další krátkodobé benefity zahrnují příspěvek dle pracovní pozice, variabilní odměnu, hotovost nahrazující důchod a hodnotu dalších benefitů.

Požitky po skončení pracovního poměru zahrnují příspěvky zaměstnavatele placené do penzijních fondů.

Údaje o odstupném odrážejí odstupné bez uplatnění poměrného rozdělení.³³

K 31. prosinci 2024 neexistovaly žádné nesplacené závazky vůči ředitelům, včetně úvěrů (2023: nula USD).

Nezahrnuje odstupné vyplacené komukoli jiným právnickým subjektem v rámci Citi v souvislosti s ukončením jeho pracovního poměru tímto právnickým subjektem.³³

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

42. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

S dalšími společnostmi Citigroup je uzavřena řada transakcí. Patří sem úvěry a vklady, které poskytují financování jiným společnostem Citigroup, a také derivátové smlouvy používané k zajištění zbytkových rizik, které jsou zahrnuty v zůstatcích ostatních aktiv a pasiv. Mezi spřízněnými stranami jsou poskytovány různé služby. Níže uvedená tabulka shrnuje zůstatky se spřízněnými stranami.

Aktiva	Skupina					
	31. prosince 2024			31. prosince 2023 (Restated)		
	Mateřská společnost milionů dolarů	Další závazky Citigroup milionů dolarů	Celkový milionů dolarů	Mateřská společnost milionů dolarů	Další podniky Citigroup milionů dolarů	Celkový milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	12,112	12,112	—	8,983	8,983
Půjčky a zálohy bankám	—	901	901	—	1,470	1,470
Půjčky a zálohy klientům	—	32	32	—	20	20
Dohoda o zpětném odkupu	—	8,064	8,064	—	8,190	8,190
Další aktiva	—	2,907	2,907	—	2,858	2,858
Deriváty*	—	24,642	24,642	—	24,470	24,470
Závazky						
Vklady bank	—	7,626	7,626	—	5,400	5,400
Zákaznické účty	—	1,526	1,526	—	1,801	1,801
Ostatní závazky	—	1,163	1,163	—	2,345	2,345
Smlouva o zpětném odkupu	—	2,413	2,413	—	670	670
Deriváty*	—	25,550	25,550	—	25,040	25,040
Podřízené závazky	—	9,669	9,669	—	8,482	8,482
Závazky a záruky	—	1,057	1,057	—	1,245	1,245
Výkaz zisku a ztráty						
Úroky a podobné výnosy	—	940	940	—	701	701
Splatný úrok	—	(861)	(861)	(154)	(323)	(477)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	240	240	—	295	295
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—
Ostatní provozní výnosy	—	981	981	—	863	863
Čistý zisk z obchodních aktivit	—	507	507	—	471	471
Čistý investiční příjem	—	40	40	—	—	—
Personální výdaje	—	(1)	(1)	—	(2)	(2)
Ostatní výdaje	—	(482)	(482)	—	(403)	(403)

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

42. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

	Společnost							
	31. prosince 2024				31. prosince 2023 (Restated)			
	Mateřská společnost	Pomocný	Další závazky Citigroup	Celkov ý	Mateřská společnost	Pomocný	Další podniky Citigroup	Celkový
Aktiva	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	367	12,076	12,443	—	185	8,944	9,129
Půjčky a zálohy bankám	—	1	901	902	—	81	1,469	1,550
Půjčky a zálohy klientům	—	—	32	32	—	—	20	20
Dohoda o zpětném odkupu	—	—	6,293	6,293	—	—	6,561	6,561
Další aktiva	—	2	2,626	2,628	—	2	2,801	2,803
Deriváty*	—	—	24,121	24,121	—	—	24,115	24,115
Závazky								
Vklady bank	—	41	7,413	7,454	—	6	5,163	5,169
Zákaznické účty	—	—	1,506	1,506	—	—	1,735	1,735
Ostatní závazky	—	—	996	996	—	1	2,269	2,270
Smlouva o zpětném odkupu	—	—	2,413	2,413	—	—	670	670
Deriváty*	—	—	25,033	25,033	—	—	24,711	24,711
Podřízené závazky	—	—	9,669	9,669	—	—	8,482	8,482
Závazky a záruky	—	—	1,056	1,056	—	—	1,253	1,253
Výkaz zisku a ztráty								
Úroky a podobné výnosy	—	2	860	862	—	—	689	689
Splatný úrok	—	(1)	(850)	(851)	(154)	(2)	(321)	(477)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	(1)	231	230	—	—	264	264
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní provozní výnosy	—	—	1,003	1,003	—	—	865	865
Čistý zisk z obchodních aktivit	—	—	498	498	—	1	461	462
Čistý investiční příjem	—	271	—	271	—	—	—	—
Personální výdaje	—	—	(1)	(1)	—	—	(2)	(2)
Ostatní výdaje	—	—	(466)	(466)	—	(1)	(401)	(402)

*Přepočteno s ohledem na úpravu z předchozího roku, jak je podrobněji uvedeno v poznámce 43.

V předchozím ani v běžném roce nebyly provedeny žádné transakce se společností CitiCapital Leasing (March) Ltd. jako dceřinou společností. Transakce se společností BHW (dceřiná společnost) jsou rovněž uvedeny ve výše uvedené tabulce.

Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané akciemi vůči společnosti Citigroup Inc činila 116 milionů USD (2023: 50 milionů USD). V souvislosti se závazkem z transakce vypořádané akciemi byla společnost Citigroup Inc provedena hotovostní platba ve výši 38 milionů USD (2023: 26 milionů USD). Další podrobnosti viz Poznámka 37. Akciové motivační plány.

Skupina vyplatila dividendu ve výši 1 595 milionů USD své přímé mateřské společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) se sídlem na Bahamách v souvislosti se ziskem za rok 2024 (2023: 0 USD).

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

43. Úprava z předchozího roku

Po přezkoumání kompenzace finančních aktiv a závazků Společnost dospěla k závěru, že zůstatek derivátů mezi skupinami ve skupině s jinou společností Citigroup v předchozím roce nesplňoval kritéria pro kompenzaci stanovená v IAS 32. V důsledku toho Společnost v tomto ohledu upravila svou účetní závěrku za rok 2023 takto:

	Skupina		
	Jak bylo původně oznámeno 31. prosince 2023 milionů dolarů	Nastavení milionů dolarů	Jak bylo přepracováno 31. prosince 2023 milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	45,476	—	45,476
Obchodní aktiva	7,858	—	7,858
Derivátové finanční nástroje	29,075	4,646	33,721
Zajišťovací deriváty	2	—	2
Investiční cenné papíry	17,490	—	17,490
Dohody o zpětném odkupu	15,884	—	15,884
Půjčky a zálohy bankám	2,529	—	2,529
Půjčky a zálohy klientům	25,065	—	25,065
Další aktiva	10,125	—	10,125
Splatná daňová pohledávka	73	—	73
Goodwill a nehmotný majetek	462	—	462
Dům a zařízení	354	—	354
Odložená daňová aktiva	242	—	242
Celková aktiva	154,635	4,646	159,281
Závazky			
Vklady bank	11,218	—	11,218
Zákaznické účty	64,891	—	64,891
Derivátové finanční nástroje	28,980	4,646	33,626
Zajišťovací deriváty	24	—	24
Dohody o zpětném odkupu	968	—	968
Podřízené závazky	8,482	—	8,482
Splatná daňová povinnost	250	—	250
Ustanovení	149	—	149
Odložené daňové závazky	13	—	13
Ostatní závazky	20,091	—	20,091
Celkové závazky	135,066	4,646	139,712
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	11	—	11
Účet ážia	1,963	—	1,963
Ostatní rezervy (netto)	5,142	—	5,142
Nerozdělený zisk	11,836	—	11,836
Celkový vlastní kapitál bez nekontrolních podílů	18,952	—	18,952
Nekontrolní podíl	617	—	617
Celkový vlastní kapitál	19,569	—	19,569
Celkové závazky a vlastní kapitál	154,635	4,646	159,281

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

43. Úprava z předchozího roku (pokračování)

	Společnost		
	Jak bylo původně oznámeno 31. prosince 2023 milionů dolarů	Nastavení milionů dolarů	Jak bylo přepracováno 31. prosince 2023 milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	45,338	—	45,338
Obchodní aktiva	7,653	—	7,653
Derivátové finanční nástroje	28,061	4,646	32,707
Investiční cenné papíry	9,772	—	9,772
Dohody o zpětném odkupu	11,995	—	11,995
Půjčky a zálohy bankám	2,573	—	2,573
Půjčky a zálohy klientům	20,667	—	20,667
Podíly v dceřiných společnostech	1,713	—	1,713
Další aktiva	9,483	—	9,483
Splatná daňová pohledávka	73	—	73
Goodwill a nehmotný majetek	135	—	135
Dům a zařízení	223	—	223
Odložená daňová aktiva	213	—	213
Celková aktiva	137,899	4,646	142,545
Závazky			
Vklady bank	10,870	—	10,870
Zákaznické účty	51,225	—	51,225
Derivátové finanční nástroje	28,132	4,646	32,778
Smlouva o zpětném odkupu	964	—	964
Podřízené závazky	8,482	—	8,482
Splatná daňová povinnost	134	—	134
Ustanovení	125	—	125
Odložené daňové závazky	13	—	13
Ostatní závazky	19,157	—	19,157
Celkové závazky	119,102	4,646	123,748
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	11	—	11
Účet ážia	1,963	—	1,963
Ostatní rezervy (netto)	5,029	—	5,029
Nerozdělený zisk	11,794	—	11,794
Celkový vlastní kapitál připadající akcionářům	18,797	—	18,797
Celkové závazky a vlastní kapitál, fondy akcionářů	137,899	4,646	142,545

Tato úprava má dopad pouze na výkaz finanční pozice Skupiny a Společnosti, jak je uvedeno výše, a nemá žádný dopad na výkaz zisku a ztráty, vlastní kapitál ani na daně.

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

44. Mateřské společnosti

Společnost je dceřinou společností Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“) se sídlem na Bahamách. Největší skupinou, v níž jsou konsolidovány výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké.

Auditované konsolidované účetní závěrky společnosti Citigroup Inc. jsou každoročně zveřejňovány v souladu s předpisy Komise pro cenné papíry a burzy a lze je získat na adrese http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

45. Události po skončení účetního období

Společnost vyhodnotila následné události a zjistila, že nedošlo k žádným událostem, které by vyžadovaly úpravy informací zveřejněných v konsolidovaných účetních závěrkách.

46. Schválení účetní závěrky

Účetní závěrka Skupiny a Společnosti byla schválena představenstvem dne 13. května 2025.

CITIBANK EUROPE PLC
(Registrační číslo: 132781)

ZPRÁVY PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ
za rok končící 31. prosince 2024

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Zpráva nezávislého auditora pro představenstvo společnosti Citibank Europe plc

Zpráva o podávání zpráv dle jednotlivých zemí

Výrok

Auditovali jsme přiložené finanční informace rozdělené podle zemí („CBC“) společnosti Citibank Europe Plc („Skupina“) za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s nařízeními Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014 („nařízení“), které musí být auditovány podle nařízení 77 těchto nařízení. Finanční informace CBC uvedené na stranách až v dokumentu Citibank Europe plc Country-by-Country Reporting (souhrnně „finanční informace CBC“) byly připraveny na konsolidovaném obezřetnostním základě, který je podrobněji vysvětlen v části Základy pro přípravu na straně [.267269267](#)

Podle našeho názoru finanční informace CBC k 31. prosinci 2024:

- je ve všech podstatných ohledech řádně připraven v souladu se zásadou pro zvláštní účel přípravy stanovenou na straně 250 s finančními informacemi CBC; a
- zveřejňuje položky finančních informací CBC, které musí být zveřejněny podle nařízení č. 77 nařízení Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014.

Základ pro stanovisko

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy (Irsko) („ISA (Irsko)“), včetně ISA (Irsko) 800 a ISA (Irsko) 805, a s podmínkami našeho dopisu o zakázce ze dne 28. listopadu 2024. Naše odpovědnosti jsou popsány v odpovědnosti auditora za audit části naší zprávy týkající se finančních informací CBC. Jsme nezávislí na Skupině v souladu s etickými požadavky, které jsou relevantní pro náš audit finančních informací CBC v Irsku, včetně Etického standardu vydaného Irským úřadem pro dohled nad auditem a účetnictvím (IAASA) ve znění platném pro subjekty veřejného zájmu, a splnili jsme i své další etické povinnosti v souladu s těmito požadavky.

Věříme, že námi získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné pro vyjádření našeho názoru.

Závěry týkající se nepřetržitého trvání účetní jednotky

Při auditu finančních informací CBC jsme dospěli k závěru, že použití účetního předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky vedením při sestavování finančních informací CBC je vhodné.

Naše hodnocení schopnosti Skupiny pokračovat v činnosti ze strany představenstva zahrnovalo:

- Využili jsme naše znalosti Skupiny, odvětví finančních služeb a celkového ekonomického prostředí k identifikaci inherentních rizik obchodního modelu. Analyzovali jsme, jak by tato rizika mohla ovlivnit finanční zdroje Skupiny nebo její schopnost pokračovat v činnosti.
- Prostřednictvím našich dotazů u vedení a osob pověřených správou a řízením jsme aktualizovali a dále rozvíjeli naše znalosti o Skupině a jejím prostředí ve vztahu k jejímu nepřetržitému trvání. Tento proces pomohl identifikovat veškeré události a podmínky, které by mohly vyvolat významné pochybnosti o schopnosti Skupiny pokračovat v činnosti, a určit, zda může existovat významná nejistota.
- Posoudili jsme, zda by tato rizika mohla věrohodně ovlivnit dostupnost finančních zdrojů v dohledné budoucnosti. To bylo vyhodnoceno porovnáním závažných, ale věrohodných scénářů nepříznivého vývoje, které by mohly vyplynout z identifikovaných rizik jednotlivě i kolektivně, s úrovní dostupných finančních zdrojů uvedených ve finančních prognózách Skupiny.
- Získali jsme posouzení vedení společnosti o délce trvání činnosti, které zahrnuje období nejméně dvanácti měsíců od data podpisu tohoto auditorského výroku.
- Vyhodnotili jsme přiměřenost prognóz vedení, zvážili vhodnost metod použitých k jejich stanovení prostřednictvím kontroly a testování poskytnutých výpočtů a zpochybnili klíčové předpoklady, na kterých tyto prognózy vycházejí. Součástí tohoto hodnocení bylo posouzení, zda byly klíčové předpoklady přiměřené a zda zohledňovaly alternativní scénáře a rizika poklesu, abychom zjistili, zda byly v prognóze zahrnuty vhodné zmírňující faktory, které by toto riziko řešily.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ŘEDITELE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

- Zhodnotili jsme, zda hodnocení vedení identifikovalo nějaké události nebo podmínky, které by mohly vyvolat významné pochybnosti o schopnosti Skupiny pokračovat v činnosti. To zahrnovalo určení, zda byla metoda vedení vhodná pro identifikaci takových událostí nebo podmínek.
- Prověřili jsme informace o předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny uvedené ve výroční zprávě, abychom posoudili, zda jsou tyto informace vhodné a v souladu se standardy výkaznictví.

Na základě námi provedené práce jsme nezjistili žádné významné nejistoty týkající se událostí nebo podmínek, které by jednotlivě nebo společně mohly vrhnout značné pochybnosti na schopnost Skupiny pokračovat v činnosti po dobu nejméně dvanácti měsíců od data schválení finančních informací CBC k vydání.

Naše odpovědnosti a odpovědnosti ředitelů s ohledem na nepřetržité trvání účetní jednotky jsou popsány v příslušných částech této zprávy.

Protože však nelze předvídat všechny budoucí události nebo podmínky, toto prohlášení nepředstavuje záruku schopnosti Skupiny pokračovat v činnosti.

Rozsah, v jakém byl audit schopen odhalit nesrovnalosti, včetně podvodů

Nesrovnalosti, včetně podvodů, jsou případy nedodržování zákonů a předpisů. V souladu s našimi níže uvedenými povinnostmi navrhuje postupy k odhalování podstatných nesrovnalostí týkajících se nesrovnalostí, včetně podvodů. Rozsah, v jakém jsou naše postupy schopny odhalit nesrovnalosti, včetně podvodů, je podrobně popsán níže:

Identifikace rizik

Naše postupy pro identifikaci rizik nesrovnalostí, včetně podvodů, mimo jiné zahrnovaly:

- Seznámili jsme se s právním a regulačním rámcem platným pro Skupinu a odvětví, ve kterém působí, a zvážili jsme riziko podvodu a nedodržování platných zákonů a předpisů. Včetně rizik nedodržování zákonů a předpisů souvisejících s porušováním zákonů a předpisů týkajících se finanční kriminality a dodržování předpisů, včetně požadavků na regulační podávání zpráv a chování, a zvážili jsme rozsah, v jakém by nedodržování předpisů mohlo mít významný dopad na finanční informace CBC.
- Dotazování vedení a osob pověřených správou a řízením, včetně získávání a kontroly podpůrné dokumentace, týkající se politik a postupů Skupiny týkajících se:
 - identifikace, hodnocení a dodržování zákonů a předpisů a to, zda si byli vědomi jakýchkoli případů nedodržování předpisů.
 - odhalování a reakce na rizika podvodů a to, zda mají znalosti o jakémkoli skutečném, domnělém nebo údajném podvodu; a
 - náročné předpoklady, které učinil můj management ve svých významných účetních odhadech.
- Diskuse v rámci týmu provádějícího zakázku a v případě potřeby zapojení příslušných interních specialistů o tom, jak a kde by mohlo dojít k podvodům v informacích o celkové bilanci podniků (CBC) a o jakýchkoli potenciálních indikátorech podvodu.

Reakce auditu na zjištěná rizika

Naše postupy pro reakci na identifikovaná rizika zahrnovaly mimo jiné:

- Kontrola finančních informací CBC a testování podpůrné dokumentace za účelem posouzení souladu s příslušnými zákony a předpisy uvedenými výše;
- Provádění analytických postupů k identifikaci neobvyklých nebo neočekávaných vztahů, které by mohly naznačovat rizika významné nesprávnosti v důsledku podvodu;
- Čtení zápisů ze zasedání osob pověřených správou a řízením a kontrola korespondence s daňovými úřady;
- Identifikace a testování účetních zápisů, zejména těch, které jsou považovány za nejvíce náchylné k podvodům.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ŘEDITELE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Posoudili jsme události nebo podmínky, které by mohly naznačovat motivaci nebo tlak ke spáchání podvodu nebo poskytnout příležitost ke spáchání podvodu. V souladu s požadavky auditorských standardů jsme provedli postupy k řešení rizika obcházení kontrol vedením. V rámci tohoto auditu se nedomníváme, že existuje riziko podvodu v souvislosti s účtováním výnosů.

Všechny členy auditorského týmu jsme informovali o relevantních identifikovaných zákonech, předpisech a potenciálních rizicích podvodů a během celého auditu jsme byli ostražití vůči jakýmkoli náznakům podvodu nebo nedodržování zákonů a předpisů.

Naše auditorské postupy byly navrženy tak, aby reagovaly na rizika významných nesprávností ve finančních informacích CBC, s vědomím, že riziko neodhalení významné nesprávnosti v důsledku podvodu je vyšší než riziko neodhalení nesprávnosti vyplývající z chyby, jelikož podvod může zahrnovat úmyslné zatajování, například paděláním, zkreslováním tvrzení nebo tajnou dohodou. Prováděné auditorské postupy mají inherentní omezení a čím dále je nedodržování zákonů a předpisů vzdáleno od událostí a transakcí uvedených ve finančních informacích CBC, tím menší je pravděpodobnost, že se o něm dozvíme.

Zdůraznění skutečnosti – účelová zásada přípravy

Při formování našeho nemodifikovaného názoru na finanční informace CBC upozorňujeme na informace uvedené na straně 181 týkající se základu pro jejich sestavení. Finanční informace CBC jsou sestavovány Skupinou za účelem splnění požadavků nařízení 77 Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014. Finanční informace CBC byly proto sestaveny v souladu se zvláštním účelovým rámcem, a proto nemusí být informace CBC vhodné pro jiný účel.

Příslušné odpovědnosti

Odpovědnosti ředitelů za finanční informace CBC

Ředitelé jsou odpovědní za přípravu finančních informací CBC v souladu s požadavky nařízení Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014, které se vztahují k přípravě těchto finančních informací CBC; za takovou vnitřní kontrolu, kterou považují za nezbytnou k umožnění přípravy finančních informací CBC, které neobsahují významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou; za posouzení schopnosti Skupiny pokračovat v činnosti, za zveřejnění relevantních záležitostí týkajících se nepřetržitého trvání činnosti; a za použití účetnictví založené na předpokladu nepřetržitého trvání činnosti, pokud nemají v úmyslu Skupinu zlikvidovat nebo ukončit její činnost, nebo pokud nemají jinou realistickou možnost než tak učinit.

Odpovědnosti auditora za audit finančních informací CBC

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že finanční informace CBC jako celek neobsahují významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a vydat zprávu auditora, která bude obsahovat náš výrok. Přiměřená jistota je vysoká úroveň jistoty, ale není zárukou, že audit provedený v souladu s ISA (Irsko) vždy odhalí významnou nesprávnost, pokud existuje. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu nebo chyby a jsou považovány za významné, pokud lze rozumně očekávat, že jednotlivě nebo v souhrnu ovlivní ekonomická rozhodnutí uživatelů učiněná na základě finančních informací CBC.

Další popis našich odpovědností je k dispozici na webových stránkách IAASA na adrese: https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf. Tento popis je součástí naší auditorské zprávy.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ŘEDITELE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Účel našeho auditu a vůči komu neseme odpovědnost

Naše zpráva je určena výhradně pro ředitele Skupiny jako celku v souladu s naším závazkem poskytnout zprávu podle nařízení č. 77 nařízení Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014. Naše auditorská práce byla provedena proto, abychom mohli ředitelům Skupiny sdělit záležitosti, které jim máme sdělit ve zprávě auditora o finančních informacích CBC, a nikoli pro žádný jiný účel. V maximálním rozsahu povoleném zákonem nepřebíráme odpovědnost vůči nikomu jinému než Skupině a ředitelům Skupiny jako celku za naši auditorskou práci, za tuto zprávu ani za názory, které jsme si vytvořili.

Richard Warren-Tangney 14. května 2025

za společnot a jménem

BDO

Statutární auditorská firma

Blok 3, Miesian Plaza

50-58 Baggot Street Lower

Dublin 2

Irsko

D02 Y754

ZPRÁVY PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Zprávy podle jednotlivých zemí

Zprávy podle jednotlivých zemí jsou požadavkem Evropské komise na podávání zpráv, jak je podrobně popsáno v článku 89 směrnice CRD IV 2013/36/EU.

Komise si prostřednictvím této zprávy klade za cíl umožnit zúčastněným stranám lépe porozumět strukturám finančních skupin, jejich činností a geografické přítomnosti a pochopit placení daní v závislosti na místě, kde skutečně probíhá obchodní činnost.

Požadavek stanoví, že všechny „banky“ a „investiční firmy“ musí každoročně hlásit za každou zemi, ve které mají provozovnu, údaje o:

- Název/jména, činnosti, zeměpisná poloha
- Obrat
- Počet zaměstnanců
- Zisk a ztráta před zdaněním
- Daň ze zisku nebo ztráty
- Přijaté veřejné dotace

Jakmile ji představenstvo schválí, bude zpráva řádně uložena na webových stránkách Citigroup Inc v sekci Vztahy s investory.

Článek 89 směrnice CRD vyžaduje, aby úvěrové instituce zveřejňovaly určité informace pro každou pobočku zvlášť.

Základ přípravy:

Níže uvedená tabulka uvádí obrat Skupiny, průměrný počet zaměstnanců, zisk nebo ztrátu před zdaněním, daň ze zisku a přijaté veřejné dotace na základě geografických oblastí, ve kterých Skupina působí. Skupina sestavuje statutární účetní závěrku podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU). Zveřejnění o kapitálových požadavcích (CBC) jsou sestavována podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU a pokud jde o rozsah konsolidace, na obezřetnostním základě v souladu s nařízením EU o kapitálových požadavcích. Mezi statutární účetní závěrkou Skupiny a jejím obezřetnostním základem konsolidace není žádný rozdíl.

Přehled tabulky:

Níže uvedená tabulka uvádí obrat skupiny, počet zaměstnanců, zisk a ztrátu před zdaněním, daň ze zisku nebo ztráty a přijaté veřejné dotace. Níže jsou uvedeny definice, které byly použity při přípravě informací v níže uvedené tabulce.

Obrat:

Obrat představuje celkový provozní zisk, který zahrnuje čistý úrokový zisk, čistý příjem z poplatků a provizí, čistý zisk z obchodní činnosti, příjem z dividend a ostatní provozní zisk.

Zaměstnanci:

Toto představuje průměrný počet ekvivalentů plného úvazku, tedy zaměstnanců na plný a částečný úvazek, ale bez započítání agenturních a smluvních zaměstnanců.

Zisk a ztráta před zdaněním:

Zisk a ztráta před zdaněním jsou vykázány způsobem, který je v souladu s touto roční účetní závěrkou.

ZPRÁVY PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Zprávy podle jednotlivých zemí (pokračování)

Daň ze zisku:

Daň ze zisku nebo ztráty představuje daňový náklad vykázaný ve výkazu zisku a ztráty a neodráží skutečnou výši zaplacené daně z příjmu právnických osob. Daň ze zisku nebo ztráty zahrnuje jak splatnou daň, tak i odloženou daň.

Přijaté veřejné dotace:

Přijaté dotace se považují za přímý převod finančních prostředků, například za dotaci od státního orgánu.

Povaha činnosti:

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úvěrová instituce schválená Irskou centrální bankou (CBI) se sídlem v Irsku. Na základě povolení od CBI má CEP povolení k činnosti v rámci směrnice Evropské unie (EU) o bankovní konsolidaci, a proto je oprávněna provádět širokou škálu bankovních a finančních služeb v celém EHP prostřednictvím poboček a přeshraničně.

Společnost má pobočky v Rakousku, Belgii, Bulharsku, České republice, Dánsku, Finsku, Francii, Německu, Řecku, Maďarsku, Itálii, Lucembursku, Nizozemsku, Norsku, Portugalsku, Rumunsku, Slovensku, Španělsku, Švédsku a Spojeném království. Kromě těchto poboček má CEP dvě pobočky v Polsku a Maďarsku, které poskytují klíčové provozní a technologické podpůrné služby ostatním přidruženým společnostem Citigroup.

Dceřiné společnosti Společnosti se nacházejí v Polsku a Spojeném království.

Povinnost podávat zprávy podle jednotlivých zemí (CBCR) byla zavedena článkem 89 směrnice 2013/36/EU, jinak známé jako směrnice o kapitálových požadavcích IV (CRD IV). Společnost CEP je povinna na konsolidovaném základě vykazovat následující informace za každé účetní období.

ZPRÁVY PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Zprávy podle jednotlivých zemí (pokračování)

Konsolidované	Obrat	Obrat	Počet zaměstnan ců	Počet zaměstnan ců	Zisk nebo (ztráta) před zdaněním	Zisk nebo (ztráta) před zdaněním	Daň (úrok)/ propuštění ze zisku nebo ztráty	Daň (úrok)/ propuštění ze zisku nebo ztráty	Přijaté veřejné dotace	Přijaté veřejné dotace
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	\$m	milionů			milionů	milionů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů	milionů
Rakousko	5	6	9	9	—	2	—	—	—	—
Belgie	10	9	15	15	—	1	—	—	—	—
Bulharsko	46	43	52	51	35	39	(5)	(4)	—	—
Česká republika	145	201	257	266	87	125	(21)	(30)	—	—
Německo	136	114	145	143	56	49	(12)	(14)	—	—
Dánsko	10	3	17	17	3	(5)	(1)	1	—	—
Španělsko	78	60	169	175	25	28	(3)	(4)	—	—
Finsko	7	6	18	18	1	1	—	—	—	—
Francie	161	135	207	187	20	15	(5)	(3)	—	—
Spojené království	86	123	98	103	41	72	(12)	4	—	—
Řecko	90	46	99	105	(13)	10	(3)	(2)	—	—
Maďarsko	371	359	2,917	2,973	117	124	(27)	(46)	—	—
Irsko	1,895	1,990	2,660	2,693	1,228	1,209	(185)	(196)	—	—
Itálie	33	29	66	62	3	(2)	(2)	(4)	—	—
Lucembursko	234	222	251	251	91	109	(25)	(22)	—	0.099
Nizozemí	119	117	113	104	60	77	(16)	(19)	—	—
Norsko	18	18	15	16	11	9	(3)	(2)	—	—
Polsko	1,732	633	9,213	9,309	645	111	(143)	(28)	—	—
Portugalsko	7	6	15	16	1	—	(1)	—	—	—
Rumunsko	184	158	167	181	137	150	(24)	(23)	—	—
Švédsko	54	38	104	98	1	(8)	—	—	—	—
Slovensko	33	31	40	41	19	25	(8)	(6)	—	—
Celkem	5,454	4,347	16,647	16,833	2,568	2,141	(496)	(398)	—	0.099

0. Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají úvěrové instituce zveřejnit podle článku 8 nařízení o taxonomii

31. prosince 2024		Celková environmentálně udržitelná aktiva (miliony USD) **	Klíčový ukazatel výkonnosti***	Celková environmentálně udržitelná aktiva (miliony USD)****	Klíčový ukazatel výkonnosti*****	% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (článek 7 (2) a (3) a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (článek 7 (1) a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Klíčový ukazatel	Poměr zelených aktiv (GAR)	599,30	0,8 %	1 069,33	1,4 %	42,2 %	34,2 %	57,8 %
31. prosince 2024		Celkové environmentálně udržitelné aktivity (mil. USD)**	Klíčový ukazatel výkonnosti***	Celkové environmentálně udržitelné aktivity (miliony USD) ****	Klíčový ukazatel výkonnosti*****	% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (čl. 7(2) a (3) a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (článek 7(1) a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Klíčové ukazatele	GAR (průtok)	86,60	1,1 %	162,86	2,1 %	46,7 %	32,7 %	53,3 %
	Obchodní kniha *	0		0				
	Finanční záruky	40,06	0,3 %	93,93	0,7 %			
	Aktiva ve správě	0	—%	0	—%			
	Příjmy z poplatků a provizí *	0		0				

* Příjmy z obchodního portfolia a z poplatků a provizí budou poprvé vykázány za rok 2026

Celkem environmentálně udržitelná aktiva použita pro klíčový ukazatel obratu

***Na základě ukazatele obratu protistrany

****Celkem environmentálně udržitelná aktiva použita pro klíčový ukazatel výkonnosti kapitálových výdajů (CapEx KPI)

*****Na základě klíčového ukazatele výkonnosti protistrany v oblasti kapitálových výdajů

[illegible]

271

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	brsm svaly	stridavy proud	inzerát	ae	af					
Milionů USD		K 31. prosinci 2024																																			
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)									
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící													
z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho použití výnosů					z toho přechodné				z toho použití výnosů				z toho přechodné				z toho použití výnosů				z toho přechodné												
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—																																		
38 let	Dluhové cenné papíry	4 855	—																																		
39	Kapitálové nástroje	20	—																																		
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	11 413	—																																		
41	Půjčky a zálohy	11 406	—																																		
42	Dluhové cenné papíry	6	—																																		
43	Kapitálové nástroje	1	—																																		
44	Deriváty	4 308	—																																		
45 let	Mezibankovní pujcky na požádání	12 164	—																																		
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	128	—																																		
47	Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	9 138	—																																		
48	Celková aktiva s garantovanou roční sazbou	75 402	2 002	587	—	73	336	101	13	—	7	8	—	—	—	377	—	—	—	21	—	—	—	—	—	—	—	2 510	599	—	73	343					
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)	103 425	—																																		
50	Ústřední vlády a nadnárodní emitenti	31 190	—																																		
51	Expozice centrálních bank	39 288	—																																		
52	Obchodní kniha	32 947	—																																		
53	Celková aktiva	178 827	2 002	587	—	73	336	101	13	—	7	8	—	—	—	377	—	—	—	21	—	—	—	—	—	—	—	2 510	599	—	73	343					
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																					
54	Finanční záruky	2 007	157	35 let	—	3	18 let	39	5	—	4	—	—	—	—	13	—	—	—	7	—	—	—	—	—	—	—	216	40	—	3	22					
55	Aktiva ve správě	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
56	z toho dluhové cenné papíry	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
57	z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet GAR - obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	brisl svalv	střidavy proud	inzerát	ae	af
Milionů USD		K 31. prosinci 2023																														
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)									
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			z toho použití výnosů		z toho přechodné	Z toho umožňuj ící	z toho použití výnosů		Z toho umožňuj ící		z toho použití výnosů		Z toho umožňuj ící		z toho použití výnosů		Z toho umožňuj ící		z toho použití výnosů		Z toho umožňuj ící		z toho použití výnosů		Z toho umožňuj ící		z toho použití výnosů		z toho přechodné	Z toho umožňuj ící		
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HTF způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	14 707	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	859	155	—	41	93	
2	Finanční závazky	9 233	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	—	
3	Úvěrové instituce	7 124	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	—	
4	Půjčky a zálohy	3 498	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	—	
5	Dluhove cenne papiry, včetne UoP	3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	Kapitálové nástroje	55	—	—		—	—	—	—		—			—	—				—			—	—		—	—				—	—	
7	Ostatní finanční instituce	2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	z toho investiční firmy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Půjčky a zálohy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dluhove cenne papiry, včetne UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Kapitálové nástroje	—	—	—		—	—	—	—		—			—	—				—			—	—		—	—				—	—	
12	z toho správcovské společnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Půjčky a zálohy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dluhove cenne papiry, včetne UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Kapitálové nástroje	—	—	—		—	—	—	—		—			—	—				—			—	—		—	—				—	—	
16	z toho pojišťovny	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Půjčky a zálohy	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	Dluhove cenne papiry, včetne UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Kapitálové nástroje	—	—	—		—	—	—	—		—			—	—				—			—	—		—	—				—	—	
20	Nefinanční podniky	2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	207	155	—	41	93	
21	Půjčky a zálohy	2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	207	155	—	41	93	
22	Dluhove cenne papiry, včetne UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
23	Kapitálové nástroje	—	—	—		—	—	—	—		—			—	—				—			—	—		—	—				—	—	
24	Domácnosti	3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
27	z toho uvery na motorova vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
28	Financování místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
29	Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
30	Další financování místní samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
31	Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)	54 921	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
33	Finanční a nefinanční podniky	30 550				—	—	—																		—	—	—	—	—	—	—
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	14 957				—	—	—			—															—	—	—	—	—	—	—
35	Půjčky a zálohy	14 012				—	—	—																		—	—	—	—	—	—	—
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	701				—	—	—			—															—	—	—	—	—	—	—

Zahrnutý jsou také expozice vůči finančním institucím.*

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	brsni svaly	stridavy proud	inzerát	ae	af																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Milionů USD		K 31. prosinci 2023																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící	z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňuj ící																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									

[illegible]

275

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af	
Milionů USD		K 31. prosinci 2024																															
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				BIO)						
		z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)						
		z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)						
		z toho použití výnosů			z toho přechodné		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů		Z toho umožňují cí		z toho použití výnosů			z toho přechodné	
38 let	Dluhové cenné papíry	4 855	—																														
39	Kapitálové nástroje	20	—																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	11 413	—																														
41	Půjčky a zálohy	11 406	—																														
42	Dluhové cenné papíry	6	—																														
43	Kapitálové nástroje	1	—																														
44	Deriváty	4 308	—																														
45 let	Mezibankovní půjčky na požádání	12 164	—																														
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	128	—																														
47	Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	9 138	—																														
48	Celková aktiva s garantovanou roční sazbou	75 402	2 609	1 057	—	102	516	122	13	—	3	4	—	—	—	267	—	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	—	3 026	1 069	—	102	519
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)	103 425	—																														
50	Ústřední vlády a nadnárodní emitenti	31 190	—																														
51	Expozice centrálních bank	39 288	—																														
52	Obchodní kniha	32 947	—																														
53	Celková aktiva	178 827	2 609	1 057	—	102	516	122	13	—	3	4	—	—	—	267	—	—	—	—	25	—	—	—	—	—	—	—	3 026	1 069	—	102	519
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																	
54	Finanční záruky	2 007	226	78	—	6	44	42	16	—	14	—	—	—	—	10	—	—	—	5	—	—	—	—	—	—	—	284	94	—	6	57	
55	Aktiva ve správě	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
56	z toho dluhové cenné papíry	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
57	z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet garantované roční sazby (GAR) - kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
Milionů USD		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				K 31. prosinci 2023 Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)													
			z toho použití výnosů		z toho přechodné		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující									
			z toho použití výnosů		z toho přechodné		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		z toho přechodné		Z toho umožňující			
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HFT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	14 707	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	501	282	—	47	117	
2	Finanční závazky	9 233	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—	
3	Úvěrové instituce	7 124	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—	
4	Půjčky a zálohy	3 498	117	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117	—	—	—	—	
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	Kapitálové nástroje	55	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	—	
7	Ostatní finanční instituce	2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	z toho investiční firmy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	Půjčky a zálohy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	z toho správcovské společnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	Půjčky a zálohy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	z toho pojišťovny	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	Půjčky a zálohy	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
18	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
19	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
20	Nefinanční podniky	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	365	282	—	47	117	
21	Půjčky a zálohy	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	365	282	—	47	117	
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
23	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
24	Domácnosti	3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
27	z toho úvěry na motorova vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
28	Financování místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
29	Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
30	Další financování místní samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
31	Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)	54 921	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
33	Finanční a nefinanční podniky	30 550																									—	—	—	—	—	
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	14 957																									—	—	—	—	—	
35	Půjčky a zálohy	14 012																									—	—	—	—	—	
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	701																									—	—	—	—	—	
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	—																									—	—	—	—	—	

Zahrnuty jsou také expozice vůči finančním institucím.*

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

2. Informace o sektoru anuitních sazeb Obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly
		K 31. prosinci 2024																											
Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličtější podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mili ony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B6.2.0 - Těžba zemního plynu	19	3			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			19	3		
2	C13.9.6 - Výroba ostatních technických a průmyslových textilií	12	1			2	—			—	—			—	—			—	—			—	—			14	1		
3	C20.5.9 - Výroba ostatních chemických výrobků j.n.	11	—			19	2			—	—			—	—			—	—			—	—			30	2		
4	C23.5.1 - Výroba cementu	20	—			2	—			—	—			—	—			—	—			—	—			22	—		
5	C24.4.2 - Výroba hliníku	27	27			—	—			—	—			1	—			—	—			—	—			28 let	28 let		
6	C24.5.2 - Odlévání oceli	24	24			1	—			—	—			—	—			—	—			—	—			25	24		
7	C26.1.1 - Výroba elektronických součástek	—	—			—	—			—	—			14	—			—	—			—	—			14	—		
8	C26.3.0 - Výroba komunikačních zařízení	—	—			—	—			—	—			20	—			—	—			—	—			20	—		
9	C27.1.1 - Výroba elektromotorů, generátorů a transformátorů	36	23			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			36	23		
10	C27.4.0 - Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	13	1			2	—			—	—			—	—			—	—			—	—			15	1		
11	C27.5.1 - Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost	27	2			—	—			—	—			87	—			—	—			—	—			114	2		
12	C27.9.0 - Výroba ostatních elektrických zařízení	34	6			5	—			—	—			6	—			—	—			—	—			46	6		
13	C28.2.9 - Výroba ostatních strojů pro všeobecné použití j.n.	14	2			—	—			—	—			3	—			—	—			—	—			17	2		
14	C28.9.2 - Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	14	3			—	—			—	—			8	—			—	—			—	—			22	3		
15	C29.1.0 - Výroba motorových vozidel	80	—			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			80	—		

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly	
		K 31. prosinci 2024																												
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Mírné a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD			
	[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*			
	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)
16	C29.2.0 - Výroba karoserií pro motorová vozidla; výroba přívěsů a návěsů	10	3			3	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		13	3		
17	C29.3.2 - Výroba ostatních dílů a příslušenství pro motorová vozidla	18 let	16			—	—		—		—		1		—		—		—		—		—		—		19	16		
18 let	C32.5.0 - Výroba lékařských a zubolékařských nástrojů a potřeb	—	—			—	—		—		—		50		—		—		—		—		—		—		50	—		
19	D35.1.1 - Výroba elektřiny	35 let	31			19	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		54	31		
20	D35.1.3 - Distribuce elektřiny	240	172			—	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		240	172		
21	D35.3.0 - Dodávka páry a klimatizovaného vzduchu	112	79			1	—		—		4		—		8		—		12		—		—		—		137	80		
22	F42.9.9 - Výstavba ostatních inženýrských staveb j.n.	30	19			—	—		—		2		—		7		—		—		—		—		—		39	19		
23	F43.9.9 - Ostatní specializované stavební činnosti j.n.	19	3			—	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		19	4		
24	G46.5.2 - Velkoobchod s elektronickými a telekomunikační mi zařízeními a jejich díly	—	—			—	—		—		—		25		—		—		—		—		—		—		25	—		
25	G46.7.2 - Velkoobchod s kovy a kovovými rudami	13	—			—	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		13	—		
26	H50.2.0 - Námořní a pobřežní nákladní vodní doprava	18 let	1			—	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		18 let	1		
27	J60.2.0 - Činnosti v oblasti televizního pořadu a vysílání	—	—			19	—		—		—		1		—		—		—		—		—		—		19	—		
28 let	J61.1.0 - Činnosti v oblasti kabelových telekomunikací	1	—			1	—		—		—		43		—		—		—		—		—		—		45 let	—		
29	K64.9.1 - Finanční leasing	304	38 let			—	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—		304	38 let		
30	M70.1.0 - Činnosti ústředí firem	73	42			2	—		—		1		—		54		—		—		—		—		—		130	42		

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly
		K 31. prosinci 2024																											
Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Maličké a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		
	[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		
	z toho environmentálně udržitelné (CCM)		z toho environmentálně udržitelné (CCM)		z toho environmentálně udržitelné (CCA)		z toho environmentálně udržitelné (CCA)		z toho environmentálně udržitelné (WTR)		z toho environmentálně udržitelné (WTR)		z toho environmentálně udržitelné (CE)		z toho environmentálně udržitelné (CE)		z toho environmentálně udržitelné (PPC)		z toho environmentálně udržitelné (PPC)		z toho environmentálně udržitelné (BIO)		z toho environmentálně udržitelné (BIO)		z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD		Miliardy USD
31	M74.9.0 - Ostatní odborné, vědecké a technické činnosti j. n.	4	4			—	—			—	—			9	—			—	—			—	—			14	4		
32	N77.3.9 - Pronájem a leasing ostatních strojů, zařízení a hmotného majetku j.n.	36	—			—	—			—	—			4	—			—	—			—	—			40	—		
	Všechny ostatní sektory**	124	47			22	8			—	—			36	—			8	—			—	—			190	55		

*Prezentováno jako expozice vůči odvětvím relevantním z hlediska taxonomie (způsobilé pro taxonomii).

Rozdělení podle odvětví je uvedeno pro všechny způsobilé expozice pokrývající až 90 % celkové způsobilé expozice ze šablony 1 – Krytá aktiva.

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

2. Informace o sektoru garantovaných sazeb (GAR) Kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly
		K 31. prosinci 2024																											
Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Míle a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B6.2.0 - Těžba zemního plynu	49	42			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			49	42		
2	C11.0.5 - Výroba piva	17	10			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			17	10		
3	C11.0.7 - Výroba nealkoholických nápojů; výroba minerálních vod a ostatních balených vod	32	—			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			32	—		
4	C13.9.6 - Výroba ostatních technických a průmyslových textilií	12	1			2	—			—	—			—	—			—	—			—	—			12	1		
5	C19.2.0 - Výroba rafinovaných ropných produktů	21	15			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			21	15		
6	C20.5.9 - Výroba ostatních chemických výrobků j.n.	18 let	—			19	—			—	—			—	—			—	—			—	—			18 let	—		
7	C21.2.0 - Výroba farmaceutických přípravků	17	—			—	—			—	—			—	—			1	—			—	—			17	—		
8	C23.5.1 - Výroba cementu	25	5			1	—			—	—			—	—			—	—			—	—			25	5		
9	C24.4.2 - Výroba hliníku	33	32			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			33	32		
10	C26.3.0 - Výroba komunikačních zařízení	3	—			—	—			—	—			20	—			—	—			—	—			3	—		
11	C27.1.1 - Výroba elektromotorů, generátorů a transformátorů	36	22			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			36	22		
12	C27.4.0 - Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	13	1			2	—			—	—			—	—			—	—			—	—			13	1		
13	C27.5.1 - Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost	27	3			—	—			—	—			56	—			—	—			—	—			27	3		
14	C27.9.0 - Výroba ostatních elektrických zařízení	35 let	6			5	—			—	—			7	—			—	—			—	—			35 let	6		
15	C28.2.9 - Výroba ostatních strojů pro všeobecné použití j.n.	22	3			—	—			—	—			1	—			—	—			—	—			22	3		
16	C28.9.2 - Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	18 let	3			—	—			—	—			1	—			—	—			—	—			18 let	3		

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly
		K 31. prosinci 2024																											
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)
17	C29.1.0 - Výroba motorových vozidel	56	—			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			56	—		
18 let	C29.2.0 - Výroba karoserií pro motorová vozidla; výroba přívěsů a návěsů	14	4			3	1			—	—			—	—			—	—			—	—			17	5		
19	C29.3.2 - Výroba ostatních dílů a příslušenství pro motorová vozidla	26	17			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			26	17		
20	C32.5.0 - Výroba lékařských a zubolékařských nástrojů a potřeb	2	—			2	—			—	—			31	—			—	—			—	—			35 let	—		
21	D35.1.1 - Výroba elektřiny	71	67			20	—			—	—			—	—			—	—			—	—			92	67		
22	D35.1.3 - Distribuce elektřiny	399	392			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			399	392		
23	D35.3.0 - Dodávka páry a klimatizovaného vzduchu	147	82			—	—			—	—			10	—			20	—			—	—			179	82		
24	F42.9.9 - Výstavba ostatních inženýrských staveb j.n.	15	9			10	—			—	—			1	—			—	—			—	—			26	9		
25	G45.3.1 - Velkoobchod s díly a příslušenstvím pro motorová vozidla	26	21			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			26	21		
26	G46.5.2 - Velkoobchod s elektronickými a telekomunikační mi zařízeními a jejich díly	2	—			—	—			—	—			20	—			—	—			—	—			22	—		
27	G46.7.2 - Velkoobchod s kovy a kovovými rudami	19	—			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			19	—		
28 let	G47.1.1 - Maloobchod v nespecializovaný ch prodejnách s převahou potravin, nápojů nebo tabákových výrobků	38 let	3			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			38 let	3		
29	H50.2.0 - Námořní a pobřežní nákladní vodní doprava	17	4			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			17	4		
30	J58.1.9 - Ostatní publikační činnosti	33	15			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			33	15		
31	J60.2.0 - Činnosti v oblasti televizního pořadu a vysílání	29	1			—	—			—	—			2	—			—	—			—	—			31	1		

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	bříšni svaly
		K 31. prosinci 2024																											
Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malié a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		
	[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		
	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCM)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CCA)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (WTR)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (CE)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (PPC)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD	z toho environmentáln ě udržitelné (BIO)	Mili ony USD
32	J61.1.0 - Činnosti v oblasti kabelových telekomunikací	17	—							—	—			45 let	—			—	—							62	—		
33	J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrátových telekomunikací	15	1			—	—			—	—			16	—			—	—			—	—			32	1		
34	K64.9.1 - Finanční leasing	328	108			—	—			—	—			—	—			—	—			—	—			328	108		
35 let	M70.1.0 - Činnosti ústředí firem	95	53			3	—			—	—			28 let	—			—	—			—	—			127	53		
36	M73.1.1 - Reklamní agentury	17	1			17	1			—	—			—	—			—	—			—	—			34	2		
37	M74.9.0 - Ostatní odborné, vědecké a technické činnosti j. n.	4	4			—	—			—	—			10	—			—	—			—	—			14	4		
38 let	N77.3.9 - Pronájem a leasing ostatních strojů, zařízení a hmotného majetku j.n.	30	1			—	—			—	—			1	—			—	—			—	—			31	1		
	Všechny ostatní sektory**	196	78			27	8			—	—			18 let	—			2	—			—	—			244	86		

*Prezentováno jako expozice vůči odvětvím relevantním z hlediska taxonomie (způsobilé pro taxonomii).

Rozdělení podle odvětví je uvedeno pro všechny způsobilé expozice pokrývající až 90 % celkové způsobilé expozice ze šablony 1 – Krytá aktiva.

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšni svaly	střídavý proud	inzerát	ac	ať						
% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)		K 31. prosinci 2024																																				
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)					Cirkulární ekonomika (CE)					Znečištění (PPC)					Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie) Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)							Podíl krytých aktiv na celkových
		z toho použití výnosů		z toho přechodné		Z toho umožňující	z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		Z toho umožňující		z toho použití výnosů		z toho přechodné		Z toho umožňující							
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																																					
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	2.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.3 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.5 %	8.0 %					
2	Finanční závazky	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.6 %						
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %						
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %						
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %						
6	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %						
7	Ostatní finanční instituce	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.5 %						
8	z toho investiční firmy	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.4 %						
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.4 %						
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %						
11	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %</						

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšní svaly	střídavý proud	inzerát	ac	af	
% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)		K 31. prosinci 2023																															
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Podíl krytých aktiv na celkových
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)						
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)						
		z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují cí			z toho použití výnosů	Z toho umožňují cí			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují ící				
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HTT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	1.2 %	0.2 %	— %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	0.2 %	— %	0.1 %	0.1 %	9.2 %	
2	Finanční závazky	0.9 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.9 %	— %	— %	— %	— %	5.8 %	
3	Úvěrové instituce	0.9 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.9 %	— %	— %	— %	— %	4.5 %	
4	Půjčky a zálohy	0.9 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.9 %	— %	— %	— %	— %	2.2 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.2 %	
6	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
7	Ostatní finanční instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.3 %	
8	z toho investiční firmy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	
9	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
11	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
12	z toho správcovské společnosti																																

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ac	af		
% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)		K 31. prosinci 2024																																
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Církulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)							
Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)									
					z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují cí					z toho použití výnosů	Z toho umožňují cí					z toho použití výnosů	Z toho umožňují cí					z toho použití výnosů	Z toho umožňují cí					z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují cí	Podíl krytých aktiv na celkových	
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																																	
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	3.5 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.0 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	8.0 %	
2	Finanční závazky	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.9 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.6 %	
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
6	Kapitálové nástroje	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
7	Ostatní finanční instituce	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.5 %	
8	z toho investiční firmy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.4 %	
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.4 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
11	Kapitálové nástroje	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %																												

[illegible]

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

4. Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – Obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšni svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af	
% (ve srovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)*		K 31. prosinci 2024																															
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových počtu krytých nových aktiv
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					
z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	Z toho umožňující	z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující				
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HFT způsobilé pro výpočet garantované sazby	2.8 %	1.0 %	— %	0.3 %	0.3 %	0.7 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.8 %	1.1 %	— %	0.3 %	0.3 %	14.1 %	
2	Finanční závazky	1.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %	
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
6	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
7	Ostatní finanční instituce	1.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %	
8	z toho investiční firmy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %	
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
11	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
15	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
19	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
20	Nefinanční podniky	1.7 %	0.9 %	— %	0.3 %	0.2 %	0.7 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.7 %	1.0 %	— %	0.3 %	0.3 %	9.6 %	
21	Půjčky a zálohy	1.7 %	0.9 %	— %	0.3 %	0.2 %	0.7 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.7 %	1.0 %	— %	0.3 %	0.3 %	9.6 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
23	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	
24	Domácnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.6 %	
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %																				— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
28 let	Financování místních samospráv	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
31	Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	
32	Celková aktiva s garantovanou roční	2.8 %	1.0 %	— %	0.3 %	0.3 %	0.7 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.8 %	1.1 %	— %	0.3 %	0.3 %	46.7 %	

Jmenovatel je tok nových celkových krytých aktiv.*

4. Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – Kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšni svaly	střídavý proud	inzerát	ac	af	
% (ve srovnání s tokem celkových způsobilých aktiv) ^a		K 31. prosinci 2024																															af
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkového počtu krytých nových aktiv	
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)						
	z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující					
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																																
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HFT způsobilé pro výpočet garantované sazby	4.4 %	2.0 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.6 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	2.1 %	— %	0.6 %	0.5 %	14.1 %	
2	Finanční závazky	1.1 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	1.9 %		
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
6	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
7	Ostatní finanční instituce	1.1 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.2 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	1.9 %		
8	z toho investiční firmy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %		
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.8 %		
10	Dluhové cenné papíry, včetně	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
11	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
14	Dluhové cenné papíry, včetně	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
15	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
19	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		
20	Nefinanční podniky	3.3 %	1.8 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.5 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.1 %	1.9 %	— %	0.6 %	0.4 %	9.6 %		
21	Půjčky a zálohy	3.3 %	1.8 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.5 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.1 %	1.9 %	— %	0.6 %	0.4 %	9.6 %		
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
23	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		
24	Domácnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %								— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.6 %		
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %								— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %				— %	— %	— %	— %								— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %																			— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
28 let	Financování místních samospráv	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
30	Další financování místní	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
31	Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %		
32	Celková aktiva s garantovanou roční	4.4 %	2.0 %	— %	0.6 %	0.4 %	0.6 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	2.1 %	— %	0.6 %	0.5 %	46.7 %		

Jmenovatel je tok nových celkových krytých aktiv.*

5. Klíčový ukazatel výkonnosti mimo rozvahové expozice Obrat zásob

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšni svaly	střídavý proud	inzerát	ae					
		K 31. prosinci 2024																																		
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)					Cirkulární ekonomika (CE)					Znečištění (PPC)					Biodiverzita a ekosystémy (BIO)					CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				
z toho použití výnosů																																				
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	1.2 %	0.3 %	— %	— %	0.1 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.6 %	0.3 %	— %	— %	— %	0.2 %				
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					

5. Klíčové ukazatele výkonnosti mimo rozvahu Stock_CapEx

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ac	
		K 31. prosinci 2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				
			z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	1.7 %	0.6 %	— %	— %	0.3 %	0.3 %	0.1 %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.1 %	0.7 %	— %	— %	— %	0.4 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

5. Klíčový ukazatel výkonnosti mimorozvahových expozic Flow_Turnover

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	
		K 31. prosinci 2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
																																Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)
		z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho umožňující	z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho umožňující	z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho umožňující	z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho umožňující	z toho použití výnosů		z toho přechodné		z toho umožňující						
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	2.6 %	0.6 %	— %	0.1 %	0.3 %	2.1 %	0.3 %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.6 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

5. Klíčové ukazatele výkonnosti mimo rozvahové expozice Flow_CapEx

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	bříšni svaly	střídavý proud	inzerát	ae	
		K 31. prosinci 2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				
			z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující				z toho použití výnosů	z toho přechodné	z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	3.7 %	1.9 %	— %	0.1 %	1.1 %	2.2 %	0.8 %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.9 %	2.7 %	— %	0.1 %	1.8 %	
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Činnosti související s jadernou energií a fosilními plyny

Šablony - Jaderná energie a plyn pro úvěrové instituce

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilními plyny

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	31. prosince 2024
		Ano/Ne
1	Podnik provádí, financuje nebo má expozici v oblasti výzkumu, vývoje, demonstrací a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	Ano
2	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo procesního tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i jejich bezpečnostní modernizace s využitím nejlepších dostupných technologií.	Ano
3	Podnik provádí, financuje nebo má expozici vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo procesní teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i jejich bezpečnostní vylepšení.	Ano
	Činnosti související s fosilními plyny	Ano/Ne
4	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě či provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu s využitím fosilních plyných paliv.	Ano
5	Společnost provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny s využitím fosilních plyných paliv.	Ano
6	Společnost provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad s využitím fosilních plyných paliv.	Ano

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V TAXONOMII (JMENOVATEL), ZÁSoby, OBRATY, ANUÁLNÍ REZERVACE Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	— %	1	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	598	0.8 %	585	0.8 %	13	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	599	0.8 %	587	0.8 %	13	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SOULADENÉ S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), TOK, OBRAŤ, ANU (GAR) Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	87	1.1 %	78	1.0 %	9	0.1 %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	87	1.1 %	78	1.0 %	9	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), AKCIE, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ VRÁCENÁ AKTIVITA

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	6	— %	6	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	1,063	1.4 %	1,050	1.4 %	13	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	1,069	1.4 %	1,057	1.4 %	13	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUŽENÉ S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), TOK, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	163	2.1 %	154	2.0 %	9	0.1 %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	163	2.1 %	154	2.0 %	9	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), ZÁSoby, OBRATY, HODNOTY A ANNUAL CARIBIES (GAR) Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele	598	99.7 %	585	97.6 %	13	2.1 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	599	100.0 %	587	97.9 %	13	2.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), TOK, OBRATY, ANUÁLNÍ REZERVACE Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	87	99.9 %	78	89.7 %	9	10.3 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	87	100.0 %	78	89.7 %	9	10.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), ZÁSoby, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	6	0.5 %	6	0.5 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele	1,063	99.4 %	1,050	98.2 %	13	1.2 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	1,069	100.0 %	1,057	98.8 %	13	1.2 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUŽENÉ S TAXONOMIÍ (ČITATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele	163	99.9 %	154	94.5 %	9	5.3 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	163	100.0 %	154	94.7 %	9	5.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, ZÁSoby, OBRATY, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	45	0.1 %	45	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	11	— %	11	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1	— %	1	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,448	1.9 %	1,359	1.8 %	89	0.1 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1,504	2.0 %	1,416	1.9 %	89	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	7	0.1 %	7	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	186	2.4 %	137	1.7 %	49	0.6 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	192	2.4 %	144	1.8 %	49	0.6 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	10	— %	10	— %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	3	— %	3	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v rádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,649	2.2 %	1,540	2.0 %	109	0.1 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1,662	2.2 %	1,553	2.1 %	109	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOKY, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ABSOLVENTNÍ NÁKLADY, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	2	— %	2	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	226	2.9 %	191	2.4 %	35	0.4 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	228	2.9 %	194	2.5 %	35	0.4 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSoby, OBRATY, HODNOTY S ROVNÝMI HODNOTÁMI Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	14	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	72,877	96.7 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	72,892	96.7 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, ANULOVÁNÍ Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7,588	96.2 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	7,588	96.2 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLY, ANULOVÉ ZÁLOHY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	6	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	72,369	96.0 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	72,376	96.0 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOKY, KAPITÁLY, ARU Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	7,474	94.7 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	7,474	94.7 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V TAXONOMII (JMENOVATEL), ZÁSoby, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného	39	0.3 %	34	0.3 %	5	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	40	0.3 %	35	0.3 %	5	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SOULADENÉ S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), TOK, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného	14	0.8 %	9	0.5 %	5	0.3 %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	15	0.8 %	10	0.6 %	5	0.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUŽENÉ S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), AKCIE, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného	93	0.7 %	77	0.6 %	16	0.1 %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	94	0.7 %	78	0.6 %	16	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (JMENOVATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného	47	2.7 %	33	1.9 %	14	0.8 %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	48	2.7 %	34	1.9 %	14	0.8 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), ZÁSoby, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	3.4 %	1	3.4 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového	39	96.5 %	34	84.5 %	5	12.0 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	40	100.0 %	35	88.0 %	5	12.0 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), TOK, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	7.8 %	1	7.8 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového	14	91.8 %	9	59.5 %	5	32.3 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	15	100.0 %	10	67.7 %	5	32.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), ZÁSoby, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	1.1 %	1	1.1 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového	93	98.6 %	77	81.9 %	16	16.7 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	94	100.0 %	78	83.3 %	16	16.7 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMIÍ (ČITATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%	Částka (mil. USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.3 %	—	0.3 %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	1.7 %	1	1.7 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového	47	97.8 %	33	67.8 %	14	30.0 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	48	100.0 %	34	70.0 %	14	30.0 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSObY, OBRA TY, FINANČNÍ MAJETA, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CC		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	2	— %	2	— %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1	— %	1	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	153	1.1 %	119	0.9 %	34	0.3 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového	156	1.2 %	122	0.9 %	34	0.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÍ MATERIALY, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU SLAŽENY S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CC		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	67	3.8 %	34	1.9 %	33	1.9 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového	69	3.9 %	36	2.0 %	33	1.9 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINANČNÍ AKTIVITA, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CC		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	2	— %	2	— %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	173	1.3 %	146	1.1 %	26	0.2 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového	175	1.3 %	148	1.1 %	26	0.2 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024					
		Podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
		CCM + CC		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%	Množství (miliony)	%
1	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, ale neodpovídající taxonomii, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	54	3.1 %	30	1.7 %	24	1.4 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového	55	3.1 %	31	1.8 %	24	1.4 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSoby, OBRATY, FINANČNÍ AKTIVITY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Množství (miliony USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	13 234	98.4 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	13 234	98.4 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÍ AKTIVITY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Množství (miliony USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.1 %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 684	95.2 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1 685	95.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Množství (miliony USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	13 166	97.9 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	13 167	97.9 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, FLOW, CAPEX, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2024	
		Množství (miliony USD)	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 663	94.1 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1 665	94.1 %

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

Index obsahu ESRS

Následující tabulka uvádí umístění požadavků na zveřejnění ESRS obsažených v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Norma	Požadavek na zveřejnění	Oddíly v prohlášení o udržitelnosti	Číslo(a) stránky
Obecné informace			
ESRS 2	BP-1	O tomto prohlášení o udržitelnosti	13
ESRS 2	BP-2	O tomto prohlášení o udržitelnosti	13–14
		Metriky - Změna klimatu	42–43, 44–46
ESRS 2	GOV-1	Správa a řízení	17–21
ESRS 2	GOV-2	Správa a řízení	17–18 let
ESRS 2	GOV-3	Správa a řízení	19
ESRS 2	GOV-4	Due diligence	22
ESRS 2	GOV-5	Řízení rizik a kontrolní mechanismy pro podávání zpráv	21
ESRS 2	SBM-1	Obchodní strategie	14–16
		<i>Přechodné ustanovení použité pro 40 (b) a (c)</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS 2	SBM-2	Obchodní strategie	15–17
		Zapojení zúčastněných stran do posouzení dvojí významnosti	26–27
		Výsledky posouzení dvojí významnosti	28 let
		Úvod - Změna klimatu	32–34
		Klimatické riziko	36–38
		Udržitelný provoz	38 let
		Financované emise	40
		Udržitelné finance	40–41
		Úvod - Vlastní pracovní síla	48
		Investice do pracovní síly skupiny	49, 51
ESRS 2	SBM-3	Úvod - Obchodní chování	65
		Korupce a úplatkářství	72
		<i>Přechodné ustanovení použité pro 48 (e)</i>	<i>Není k dispozici</i>
		Dvojitě posouzení významnosti ze strany skupiny	23–27
		Krok 3 – Dokončení	25–26
ESRS 2	IRO-2	Index obsahu ESRS	311–314
		Datové body z jiných právních předpisů EU	315–319

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS 2	MDR-P	Rámec pro řízení rizik CEP	37–38
		Zásady – Udržitelný provoz	38 let
		Zásady - Financované emise	39
		Politiky - Udržitelné finance	40
		Zásady – Investice do pracovní síly skupiny	49–50
		Další informace o pracovní síle	54–55
		Zásady – Obchodní chování	65–67
ESRS 2	MDR-A	O tomto prohlášení o udržitelnosti	13
		Akce – Udržitelný provoz	38–39
		Akce – Financované emise	40
		Akce: Udržitelné finance	41
		Akce – Investice do pracovní síly skupiny	51–53
		Další informace týkající se obchodního chování	68–72
ESRS 2	MDR-M	O tomto prohlášení o udržitelnosti	13
		Metriky - Změna klimatu	42–47
		Metriky - Vlastní pracovní síla	58–64
		Metriky - Obchodní chování	73
ESRS 2	MDR-T	Cíle – Udržitelný provoz	39
		Cíle – Financované emise	40
		Cíle - Udržitelné finance	41
		Cíle - Vlastní pracovní síla	58
Informace o životním prostředí			
ESRS E1	GOV-3	Správa a řízení	19
ESRS E1	SBM-3	Úvod - Změna klimatu	32–34
		Klimatické riziko	35–37
ESRS E1	IRO-1	Úvod - Změna klimatu	32
		Klimatické riziko	34–36
		Produkty a služby udržitelného financování	41
ESRS E1	E1-1	Závazek Citi k nulovým čistým emisím	41
ESRS E1	E1-2	Rámec pro řízení rizik CEP	37
		Zásady – Udržitelný provoz	38
		Zásady - Financované emise	39
		Politiky - Udržitelné finance	40

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

		Úvod - Změna klimatu	32
ESRS E1	E1-3	Akce – Udržitelný provoz	38–39
		Akce: Udržitelné finance	41
ESRS E1	E1-5	Spotřeba energie	47
ESRS E1	E1-6	Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emise skleníkových plynů	42–43
		Intenzita emisí skleníkových plynů	43
ESRS E1	E1-7	Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	44
ESRS E1	E1-8	Interní stanovení cen uhlíku	41
ESRS E1	E1-9	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>
Sociální informace			
ESRS S1	SBM-2	Obchodní strategie	15
		Rozsah pracovní síly skupiny	48–49
ESRS S1	SBM-3	Investice do pracovní síly skupiny	49
		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny	54
ESRS S1	S1-1	Zásady – Investice do pracovní síly skupiny	49–51
		Další informace o pracovní síle	54–55
ESRS S1	S1-2	Zapojení zaměstnanců	56–57
ESRS S1	S1-3	Investice do pracovní síly skupiny	50,52
		Eskalační kanály	57–58
ESRS S1	S1-4	Akce – Investice do pracovní síly Citi	51–53
		Další informace o pracovní síle	54,56
ESRS S1	S1-6	Metriky počtu zaměstnanců	58–59
		Fluktuace zaměstnanců	59
ESRS S1	S1-7	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-8	Kolektivní vyjednávání a sociální dialog	61
		<i>Přechodné ustanovení použité pro bod 60 písm. c)</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-9	Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku	60
ESRS S1	S1-10	Průměrné mzdy	61
ESRS S1	S1-11	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-12	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-13	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-14	Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví	62
		<i>Přechodné ustanovení použité pro 88 písm. d) a e)</i>	<i>Není k dispozici</i>
ESRS S1	S1-15	<i>Přechodné ustanovení</i>	<i>Není k dispozici</i>

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS S1	S1-16	Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)	61–62
ESRS S1	S1-17	Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	62–64
Informace o správě a řízení			
ESRS G1	GOV-1	Správa a řízení	17
ESRS G1	IRO-1	Posouzení finanční významnosti	24
ESRS G1	G1-1	Další informace týkající se obchodního chování	67–73
ESRS G1	G1-3	Korupce a úplatkářství	69–72
ESRS G1	G1-4	Metriky - Obchodní chování	73–74

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

Datové body z jiných právních předpisů EU

Požadavek na zveřejnění a související datový	Referenční číslo SFDR	Odkaz na pilíř 3	Referenční referenční nařízení	Odkaz na právní předpisy EU o klimatu	Prohlášení o umístění v udržitelnosti
ESRS 2 GOV-1 Odstavec 21(d) o genderové diverzitě v představenstvu	Indikátor číslo 13 tabulky č. 1 přílohy 1		Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 202/1816, příloha II		Správa a řízení (sekce Obecné informace)
ESRS 2 GOV-1 Procento nezávislých členů představenstva odstavce 21(e)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Správa a řízení (sekce Obecné informace)
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležitě péči, odstavec 30	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 3 přílohy I				Due diligence
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy odstavce 40(di)	Ukazatele číslo 4 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Tabulka 1: Kvalitativní informace o environmentálním riziku a Tabulka 2: Kvalitativní informace o sociálním riziku	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 202/1816, příloha II		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickou výrobou odstavce 40(dii)	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 2 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do aktivit souvisejících s kontroverzními zbraněmi odstavce 40(diii)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 1 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12(1) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816,		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku odstavce 40 (oddíl)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12(1) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816,		Nevztahuje se
ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050, odstavec				Nařízení (EU) 2021/1119, článek 2(1)	Závazek Citi k nulovému čistému emisím
ESRS E1-1 Podniky vyloučené z benchmarků v souladu s Pařížskou dohodou, odstavec 16 písm. g)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 1: Bankovní portfolio – riziko přechodu v důsledku změny klimatu: Úvěrová kvalita expozic podle odvětví, emisí a zbytkové splatnosti	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12.1 písm. d) až g) a článek 12.2		Závazek Citi k nulovému čistému emisím
Cíle snižování emisí skleníkových plynů ESRS E1-4, odstavec 34	Indikátor číslo 4 Tabulka č. 2 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 3: Bankovní portfolio – Riziko transformace v důsledku změny klimatu: metriky	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 6		Cíle: Udržitelný provoz
ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů členěná podle zdrojů (pouze odvětví s vysokým dopadem na klima), odstavec 38	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 1 a indikátor č. 5 Tabulka č. 2 Přílohy I				Spotřeba energie

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS E1-5 Spotřeba energie a energetický mix, odstavec 37	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 1 přílohy I			Spotřeba energie
ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činnostmi v odvětvích s vysokým dopadem na klima, odstavec 43	Indikátor číslo 6 Tabulka č. 1 přílohy I			Spotřeba energie
ESRS E1-6 Hrubé emise skleníkových plynů, rozsah 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů, odstavec 44	Ukazatele číslo 1 a 2 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a; Nařízení (EU) č. 575/2013; Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 1: Bankovní portfolio – Riziko klimatické transformace: Úvěrová kvalita expozic podle odvětví, emisí a zbytkové splatnosti	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 5 odst. 1, 6 a 8 odst. 1	Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emise skleníkových plynů
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů, odstavec 53 až 55	Ukazatele číslo 3 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 3: Bankovní portfolio – Riziko transformace v důsledku změny klimatu: metriky sladění	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 8(1)	Intenzita emisí skleníkových plynů
ESRS E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity, odstavec 56			Nařízení (EU) 2021/1119, článek 2(1)	Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů
ESRS E1-9 Expozice benchmarkového portfolia vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II	Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika odstavec 66(a) ESRS E1-9 Umístění významných aktiv vystavených podstatnému fyzickému riziku odstavec 66(c)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, odstavec 46 a 47; Šablona 5: Bankovní portfolio – Fyzické riziko změny klimatu: Expozice vystavené fyzickému riziku		Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Rozklad účetní hodnoty nemovitostí podle tříd energetické účinnosti odstavec 67(c)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453m odstavec 34; Šablona 2: Bankovní portfolio – Riziko klimatické transformace: Úvěry zajištěné nemovitostmi – Energetická účinnost zajištění		Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem, odstavec 69			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II	Přechodné ustanovení
ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení E-PRTR (Evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) vypouštěné do ovzduší, vody a půdy, odstavec 70	Indikátor číslo 8 Tabulka č. 1 přílohy I Indikátor číslo 2 Tabulka č. 2 přílohy I Indikátor číslo 1 Tabulka č. 2 přílohy I Indikátor číslo 3 Tabulka č. 2 přílohy I			Není materiální

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje odstavec 9	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-1 Odstavec 13 specializované	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře, odstavec 14	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-4 Celkové množství recyklované a znovu použité vody	Indikátor číslo 6.2 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m3 na čistý příjem z vlastního provozu, odstavec 29	Indikátor číslo 6.1 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 -E4 odstavec 16(ai)	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 1 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 – E4 odstavec 16(b)	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 – E4 odstavec 16(c)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo zásady v oblasti půdy / zemědělství, odstavec 24(b)	Indikátor číslo 11 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Postupy nebo zásady udržitelných oceánů/ moří, odstavec 24(c)	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování odstavec 24(d)	Indikátor číslo 15 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odstavec 37(d)	Indikátor číslo 13 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad,	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 1 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko případů nucené práce odstavec 14(f)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko případů dětské práce odstavec 14(g)	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 Zásady náležité péče v otázkách, kterými se zabývají základní úmluvy Mezinárodní organizace práce 1 až 8, odstavec 21		Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 procesy a opatření pro prevenci obchodování s lidmi odstavec 22	Indikátor číslo 11 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 politika nebo systém řízení prevence pracovních úrazů, odstavec 23	Indikátor číslo 1 Tabulka č. 3 přílohy I		Zdraví a bezpečnost
Mechanismy pro vyřizování stížností / stížností ESRS S1-3, odstavec 32(c)	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 3 přílohy I		Řízení a náprava dopadů
ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a míra pracovních úrazů odstavec 88(b) a (c)	Indikátor číslo 2 Tabulka č. 3 přílohy I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS S1-14 Počet dnů ztráty v důsledku zranění, nehod, úmrtí nebo nemoci odstavec 103(a)	Indikátor číslo 3 Tabulka č. 3 přílohy I		Přechodné ustanovení
ESRS S1-16 Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů, odstavec 07(a)	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 1 přílohy I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)
ESRS S1-16 Nadměrný poměr odměňování	Indikátor číslo 8 Tabulka č. 3 přílohy I		Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)
ESRS S1-17 Případy diskriminace odstavec 103(a)	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 3 přílohy I		Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva
ESRS S1-17 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, odstavec 19	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 a indikátor č. 14 Tabulka č. 3 Přílohy I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1	Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské práce nebo nucené práce v hodnotovém řetězci	Ukazatele číslo 12 a č. 13 Tabulka č. 3 přílohy I		Není materiální
ESRS S2-1 Závazky v oblasti lidských práv, odstavec 17	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 a indikátor č. 11 Tabulka č. 1 Přílohy I		Není materiální
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci,	Indikátor číslo 11 a č. 4 Tabulka č. 3 přílohy I		Není materiální
ESRS S2-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, odstavec 19	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 přílohy I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1	Není materiální
ESRS S2-1 Zásady náležité péče v otázkách, kterými se zabývají základní úmluvy Mezinárodní organizace práce 1 až 8, odstavec 19		Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Není materiální
ESRS S2-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv související s jeho hodnotovým řetězcem v předcházejícím a	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy I		Není materiální
ESRS S3-1 Závazky v oblasti lidských práv, odstavec 16	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 v příloze 1 a indikátor číslo 11 Tabulka č. 1 v příloze 1		Není materiální
ESRS S3-1 nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP nebo směrnic OECD odstavec 17	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 Příloha I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1	Není materiální
ESRS S3-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv,	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy I		Není materiální
ESRS S4-1 Zásady týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů, odstavec 16	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 a indikátor číslo 11 Tabulka č. 1 Přílohy I		Není materiální
ESRS S4-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, odstavec 17	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 přílohy I	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1	Není materiální
ESRS S4-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv,	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy I		Není materiální

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS G1-1 Úmluva OSN proti korupci odstavec 10 písm. b)	Indikátor číslo 15 Tabulka č. 3 přílohy 1		Globální zásady proti úplatkářství a korupci
ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů odstavec 10 písm. d)	Indikátor číslo 6 Tabulka č. 3 přílohy 1		Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování
ESRS G1-4 Pokuty za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů odstavec 24	Indikátor číslo 17 Tabulka č. 3 přílohy 1	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II)	Korupce a úplatkářství
ESRS G1-4 Standardy boje proti korupci a úplatkářství odstavec 24 písm. b)	Indikátor číslo 16 Tabulka č. 3 přílohy 1		Korupce a úplatkářství

PŘÍLOHA 3: DŮLEŽITÉ INFORMACE/PROHLÁŠENÍ

Výhledová prohlášení

Výroční zpráva a finanční výkazy Skupiny za rok 2024 (dále jen „Zpráva“) obsahují určitá „výhledová prohlášení“, včetně mimo jiné finanční situace Skupiny, výsledků hospodaření a podnikání, likvidity, vyhlídek, růstu, obchodní strategie a cílů, kapitálové struktury, kapitálových požadavků a poměrů, budoucích příjmů, marží, kapitálových výdajů, předpokládaných nákladů, ztrát z úvěrů, našich provozních a financovaných cílů čistého nulového zisku, cílů udržitelného a přechodného financování a souvisejících cílů, závazků, strategií, plánů, výhledu a očekávané výkonnosti. Výhledová prohlášení mohou být dále uvedena v dalších veřejně dostupných dokumentech a vedení Skupiny může výhledová prohlášení učinit ústně analytikům, investorům, zástupcům médií a dalším osobám.

Výhledová prohlášení nejsou založena na historických faktech, ale představují aktuální přesvědčení Skupiny a vedení Skupiny ohledně budoucích událostí. Taková prohlášení lze identifikovat slovy jako „věřit“, „očekávat“, „předpokládat“, „zamýšlet“, „zaměřovat se“, „odhadovat“, „pokračovat“, „projektovat“, „může se zvýšit“, „může kolísat“, „předpovídat“, „výhled“, „cíl“, „předpokládat“, „zaměřit se“, „předpovídat“, „zavázat se“, „potenciální“, „cílový“, „ilustrativní“, „plánuje“, „usilovat“ nebo jinými slovy s podobným významem a podobnými výrazy (nebo jejich zápor) nebo slovesy v budoucím čase či podmiňovacím způsobu, jako například „bude“, „měl by“, „by“, „může“ nebo „mohl by“. Nicméně jakékoli prohlášení, které není prohlášením o historickém faktu, bez ohledu na to, zda používá některé z výše uvedených slov, je výhledovým prohlášením.

Výhledová prohlášení vycházejí ze současných očekávání vedení a podléhají rizikům, nejistotám, změnám okolností a předpokladům, které je obtížné předvídat a které jsou často mimo naši kontrolu a ze své podstaty nejisté. Tato prohlášení nejsou zárukou budoucích výsledků, událostí, výkonnosti nebo podmínek a skutečné výsledky se mohou podstatně lišit od výsledků uvedených v této zprávě. Mnoho výhledových prohlášení uvedených ve zprávě je navíc založeno na předpokladech, standardech, metrikách, měřeních, metodikách, datech a interních rámcích, které se v době přípravy považují za přiměřené, ale neměly by být považovány za záruky. Zejména předpoklady, standardy, metriky, metodiky a rámce pro měření, reporting a analýzu klimatických změn se neustále vyvíjejí, liší se v různých jurisdikcích a regulačních orgánech a jsou předmětem navrhovaných regulačních změn v různých jurisdikcích, což může mít podstatný dopad na naše budoucí měření a reporting, jakož i na výsledky úsilí uvedeného ve zprávě. Kromě toho existují i další zdroje nejistoty a omezení, které jsou mimo kontrolu Skupiny, CEP a Citi a mohly by ovlivnit plány a časové harmonogramy, včetně závislosti na technologickém a regulačním pokroku a chování a preferencích účastníků trhu. Schopnost Skupiny měřit mnoho z těchto cílů navíc závisí na datech, která mají být měřena, sledována a poskytována klienty Skupiny a dalšími zainteresovanými stranami; v důsledku toho je schopnost měřit pokrok a plnit cíle podmíněna kvalitou a dostupností těchto dat, jak je uvedeno ve Zprávě. Vzhledem k inherentní nejistotě odhadů, předpokladů a časových harmonogramů obsažených ve Zprávě nemusí být Skupina schopna předem předvídat, zda a do jaké míry bude schopna splnit své plány, cíle, závazky nebo závazky, a za daných okolností můžeme být nuceni přehodnotit její pokrok v plnění plánů, cílů, závazků nebo závazků. Skupina také nemůže zaručit, že data uvedená v jejích zprávách budou meziročně konzistentní, protože se bude zlepšovat kvalita dat, zejména dat týkajících se klimatu. Skupina, CEP a Citi dále neověřovaly a nemají v úmyslu nezávisle ověřovat data třetích stran. Tato data by neměla být interpretována jako žádná forma záruky nebo ujištění o přesnosti, budoucích výsledcích nebo trendech a neposkytujeme žádná prohlášení ani záruku ohledně informací třetích stran.

Skutečné výsledky, výkonnost nebo závěry se mohou podstatně lišit od těch, které jsou vyjádřeny nebo z nich vyplývají, a to z důvodu řady faktorů, včetně mimo jiné globálních sociodemografických a ekonomických trendů, geopolitických výzev a nejistot, finančních výsledků, cen energií, chování spotřebitelů a klientů, technologických inovací, fyzických a transformačních rizik spojených se změnou klimatu, schopnosti Skupiny přilákat a udržet si kvalifikované zaměstnance, zvýšené pozornosti věnované záležitostem souvisejícím s klimatem, legislativních a regulačních změn, potenciálně protichůdných vládních iniciativ souvisejících s ESG, zvýšeného počtu regulačních opatření a soudních sporů týkajících se potenciálních obvinění z „greenwashingu“, výsledku současných a budoucích soudních řízení a regulačních šetření, veřejných politik, zapojení klientů, dodavatelů, investorů, vládních úředníků a dalších zúčastněných stran, schopnosti Skupiny shromažďovat a ověřovat údaje o dopadech na životní prostředí, schopnosti Skupiny úspěšně implementovat různé iniciativy v celé společnosti v očekávaných časových rámcích, schopnosti partnerů nebo potenciálních partnerů Skupiny, jakož i jejich dodavatelů, úspěšně implementovat iniciativy a vytvářet nebo rozšiřovat nové technologie v očekávaných časových rámcích, dodržování politik, postupů a právních požadavků Skupiny, CEP a/nebo Citi ze strany různých třetích stran a dalších nepředvídaných událostí nebo podmínek. Neměli byste se nadměrně spoléhat na žádná výhledová prohlášení. Další faktory, které by mohly způsobit, že se skutečné výsledky, výkonnost nebo závěry budou podstatně lišit od těch, které jsou popsány ve výhledových prohlášeních, naleznete ve Zprávě. Zpráva obsahuje prohlášení založená na hypotetických nebo velmi nepříznivých scénářích a předpokladech, které se nemusí stát nebo se od skutečných nemusí výrazně lišit od událostí

PŘÍLOHA 3: DŮLEŽITÉ INFORMACE/PROHLÁŠENÍ

Výhledová prohlášení (pokračování)

a tato prohlášení by neměla být nutně považována za reprezentativní pro současné nebo skutečné riziko nebo prognózy očekávaného rizika.

Minulé výsledky by neměly být považovány za ukazatel nebo záruku budoucích výsledků a ohledně budoucích výsledků se neposkytuje žádné prohlášení ani záruka, výslovná ani implicitní.

Nic v této zprávě by nemělo být považováno za prognózu budoucí ziskovosti, prognózu dividend nebo finanční situace a žádná z informací v tomto dokumentu není a ani není zamýšlena jako prognóza zisku, prognóza dividend nebo odhad zisku.

Veškerá výhledová prohlášení učiněná Skupinou, CEP a/nebo Citi nebo jejich jménem se vyjadřují pouze k datu původního vydání a vychází z tehdejších aktuálních očekávání vedení. Skupina se výslovně zříká jakékoli povinnosti a nezavazuje se revidovat ani aktualizovat jakákoli výhledová prohlášení tak, aby odrazilo dopad jakékoli změny v očekáváních, předpokladech, okolnostech nebo událostech Skupiny, které nastanou po vydání jakéhokoli výhledového prohlášení, s výjimkou případů výslovně vyžadovaných platnými právními předpisy.