

ZPRÁVA O UDRŽITELNOSTI

SKUPINY MONETA

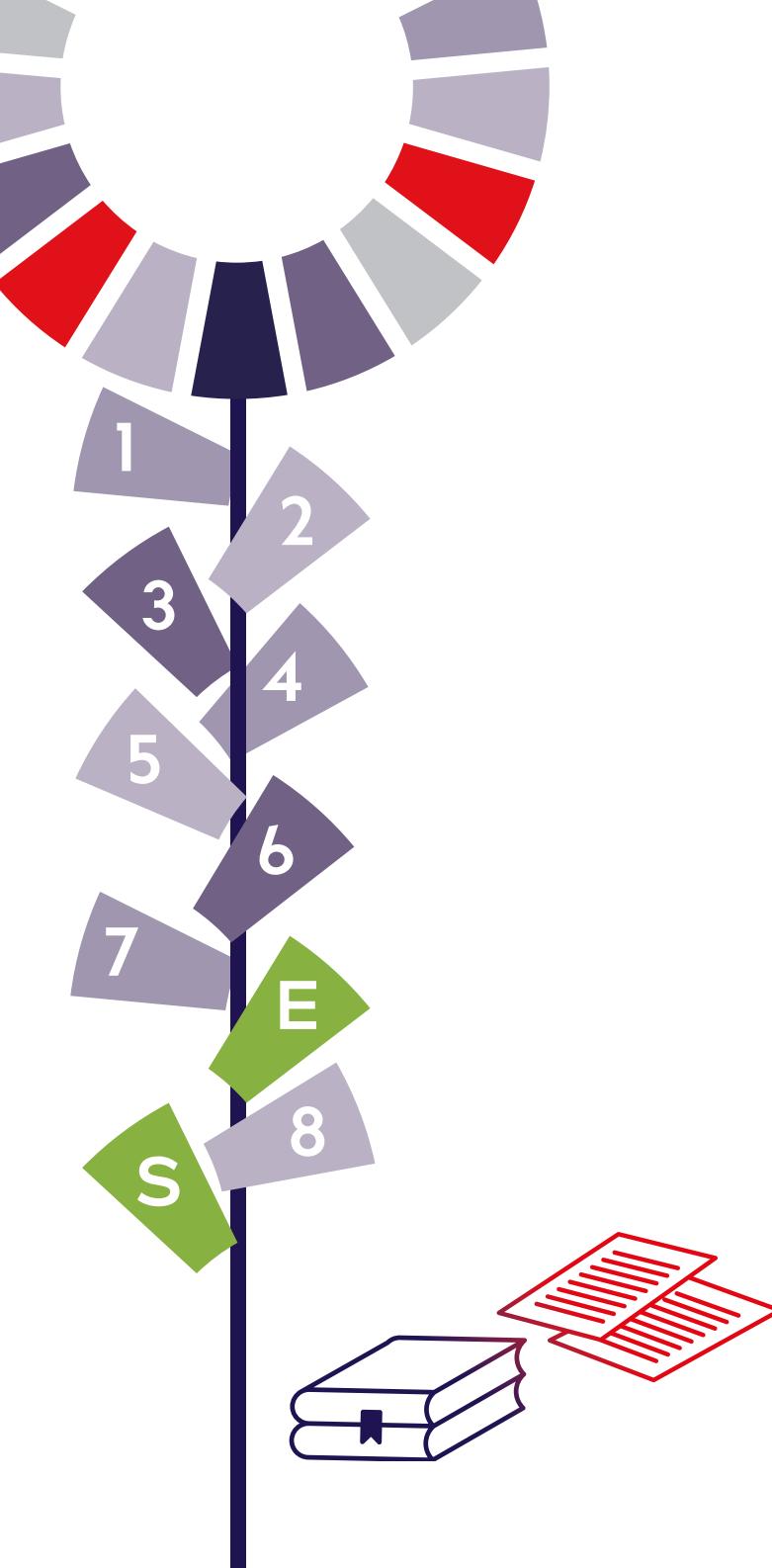


Skupina MONETA předkládá konsolidovanou Zprávu o udržitelnosti za rok 2023, v níž informuje o své strategii, cílech, úspěších, příležitostech a rizicích v oblasti udržitelnosti. Dokument vychází z globálních Cílů udržitelného rozvoje (SDGs) a je v souladu s GRI Standardy. Zpráva se rovněž řídí a je indexována dle doporučení Principů odpovědného bankovnictví (Principles for Responsible Banking) a je také ve shodě s doporučeními platformy Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD).

V souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii Skupina MONETA v tomto reportu zveřejňuje rovněž podíl taxonomicky způsobilých a taxonomicky nezpůsobilých činností, které souvisejí s mezinárodními cíli v oblasti přizpůsobení se změnám klimatu nebo nastavení opatření, která by měla tyto změny zmírnit. Ve Zprávě je rovněž zohledněna střednědobá ESG Strategie Skupiny, kterou MONETA přijala v říjnu 2021. V souladu s požadavky směrnice CSRD, která vejde v platnost v roce 2024, prochází Skupina MONETA aktuálně analýzou dvojí významnosti: její výsledky budou k dispozici v polovině roku 2024.

Skupina MONETA se skládá z MONETA Money Bank, a.s., a jejích dceřiných společností zahrnutých do konsolidačního celku MONETA Auto, s.r.o., MONETA Leasing, s.r.o. a MONETA Stavební Spořitelna, a.s.

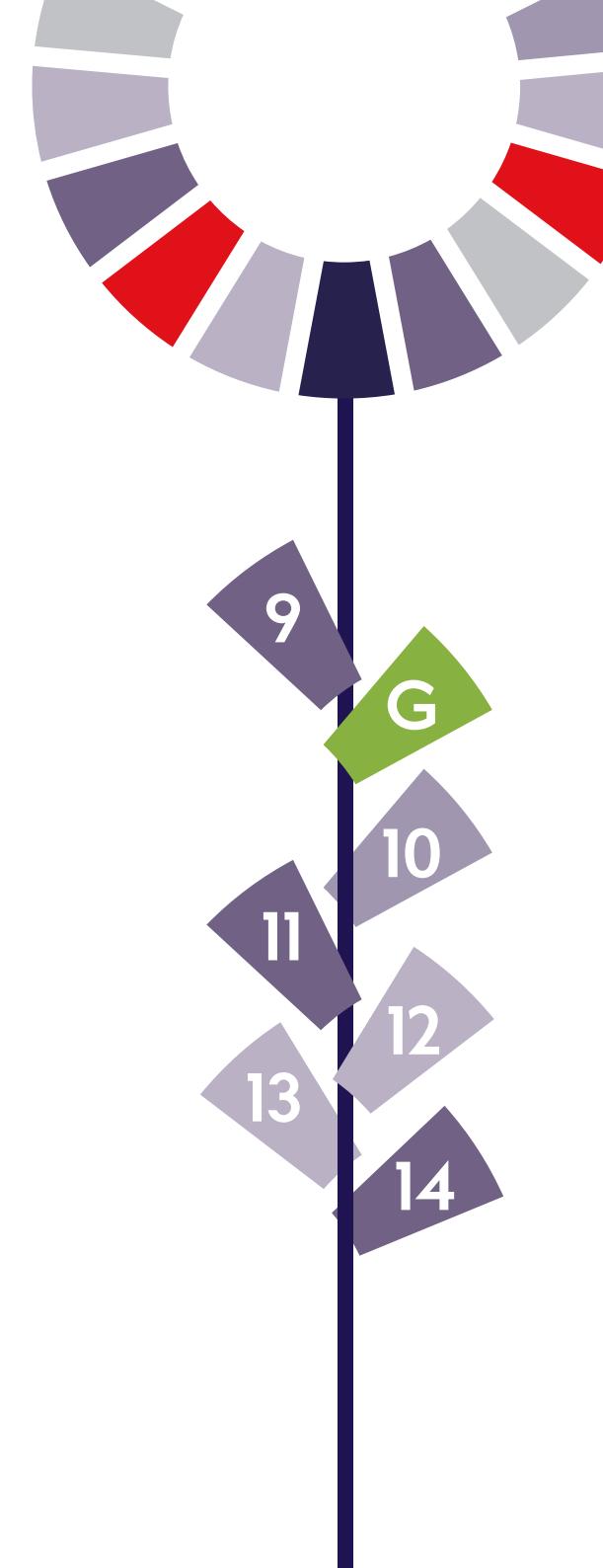
Veškeré níže uvedené informace pokrývají vykazované období od 1. ledna do 31. prosince 2023. Dokument vychází samostatně vedle Výroční finanční zprávy Skupiny jako konsolidovaný nefinanční reporting za výše uvedené období.



OBSAH



1	ESG STRATEGIE SKUPINY MONETA	9
	Mise	10
	Vize	10
	Zapojení zainteresovaných stran	11
	Hodnoty a etika Skupiny MONETA	14
	MONETA v kostce	15
2	KLÍČOVÉ UDÁLOSTI ROKU 2023	16
3	OCENĚNÍ 2023	20
4	MEMORANDA, MEZINÁRODNÍ INICIATIVY A RATINGOVÁ HODNOCENÍ	22
	Memoranda a mezinárodní iniciativy	22
	Ratingová hodnocení	23
5	CÍLE UDRŽITELNÉHO ROZVOJE	24
6	KLÍČOVÉ CÍLE UDRŽITELNOSTI SKUPINY MONETA	26
7	ENVIRONMENTÁLNÍ ODPOVĚDNOST	30
	Uhlíková stopa Skupiny MONETA	32
	Elektromobilita	35
	Obnovitelné energie	35
	Vytápění a chlazení	36
	Spotřeba vody a nakládání s odpady	36
	Prověřování dodavatelů	37
	Financování a uhlíková stopa Skupiny MONETA	38
	Inovativní environmentální projekty	40
	Udržitelné financování	41
8	SOCIÁLNÍ ODPOVĚDNOST	46
	Lidská práva	48
	Ombudsman	48
	Odpovědnost k místním komunitám	49
	Firemní filantropie	49
	Další filantropické aktivity a významná partnerství	52
	Firemní dobrovolnictví	54



Odpovědnost vůči zaměstnancům	
Rozmanité a inkluzivní pracovní prostředí	55
Férové odměňování zaměstnanců	57
Bezpečnost a ochrana zdraví při práci	59
Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců	61
Vyhledávání a získávání talentů	62
Odpovědnost vůči dodavatelům	63
Odpovědnost vůči klientům	65
Zákaznická spokojenost	66
Ochrana spotřebitele	66
Nadace MONETA Clementia	69
Ochrana osobních údajů klientů	70
9 UDRŽITELNÁ SPRÁVA A ŘÍZENÍ	71
Regulace a směrnice	74
Etický kodex	76
Opatření proti poskytování úplatků a korupci	76
Prevence finanční kriminality	77
Whistleblowing	78
Transparentnost – účetnictví a daně	78
Kybernetická bezpečnost	78
Řízení rizik	81
Struktura řízení ESG	84
10 TAXONOMIE EU	91
11 INDEX TCFD	118
12 INDEX GRI	119
13 ROČNÍ PŘEHLED A KLÍČOVÉ UKAZATELE V OBLASTI GENDEROVÉ ROZMANITOSTI	132
14 PROHLÁŠENÍ VEDENÍ	135
GLOSÁŘ	136

A close-up portrait of Tomáš Spurný, a middle-aged man with dark hair and brown eyes. He is wearing a dark suit jacket over a white shirt and a patterned tie. His right hand is resting under his chin, supporting his head. He is looking directly at the camera with a slight smile.

TOMÁŠ
SPURNÝ

Předseda
představenstva,
generální ředitel

ÚVODNÍ SLOVO

Vážení akcionáři,
nedávno uplynulý rok 2023 se i přes nadále probíhající válečný konflikt na Ukrajině a podzimní neočekávaný teroristický útok na Izrael stal rokem snah o konsolidaci a změn k lepšímu. Investice, zaměřené na obnovitelné zdroje energie, soběstačnost a odolnost proti krizi, dostaly v kontextu geopolitických souvislostí zcela jiný rozměr a získaly na významu. I přesto má válka na udržitelnost a její podstatu přímý dopad: snížila hospodářský růst v Evropě, a naopak výrazně zvýšila inflaci. Jestliže si členské státy OSN v roce 2015 vytyčily dohromady 17 cílů udržitelného rozvoje (SDGs), týkající se boje s chudobou, hladem, násilím nebo změnami klimatu, jsme podle aktuálního vyjádření Organizace Spojených Národů na dobré cestě k plnění jen u necelé pětiny z nich.

Navzdory neutěšené geopolitické situaci se ale postoj k udržitelnosti ve společnosti mění: ve sféře byznysu rapidně roste povědomí o ESG, udržitelná kritéria se stala důležitým faktorem způsobu řízení firem. Společnosti sestavují své strategie udržitelnosti a snaží se je naplňovat.

To je zcela jistě i případ Skupiny MONETA, které během roku 2023 přinesla její – před třemi lety správně nastavená – strategie udržitelnosti celou řadu benefitů: opět

jsme obhájili prestižní rating AA v jednom z nejstarších akciových indexů MSCI, a patříme tak mezi 35 % nejlépe hodnocených bank na světě. V mezinárodní indexaci aktivit pro snižování uhlíkové stopy – ratingu CDP – jsme taktéž obhájili nadprůměrné hodnocení B. Z celkem 11 hlavních cílů naší Strategie udržitelnosti jsme ke konci loňského roku průběžně plnili všechny: ve dvou případech pak již máme splněno „definitivně“. Nejenom z tohoto důvodu plánujeme v průběhu roku 2024 naší Strategii updatovat a stanovit si v mnoha případech i cíle zcela nové: věřím, že toto rozhodnutí Skupinu MONETA opět posune dál.

Do udržitelnosti jsme v loňském roce investovali více než 227 milionů korun. V emisích, které spadají do kategorie tzv. přímých emisí, se nám během uplynulých šesti let podařilo dosáhnout snížení o plných 81,3 procenta. V celkové uhlíkové stopě jsme pak emise snížili o více jak polovinu, konkrétně o 51,2 %. Tyto výpočty máme ověřeny nezávislým auditorem dle mezinárodní normy ISO. V loňském roce jsme také rozšířili portfolio tzv. udržitelných produktů, které nabízíme našim klientům: ať už se jedná o úvěry na pořízení energeticky úsporných opatření, elektromobilů či hybridních vozů s výhodnou úrokovou sazbou, nebo o úvěry „štíté na míru“ ženám – podnikatelkám.

Nepolevujeme ani v našem úsilí sociálního pilíře udržitelnosti: ženy tvořily v loňském roce 40 procent exekutivních pozic ve vedení banky, takzvaný pay gap se v Monetě meziročně snížil z původních více než 5 procent na aktuálních 0,88 procenta. I díky těmto výsledkům jsme stále jedinou společností z České republiky, která je zařazena v prestižním žebříčku genderové rovnosti společnosti Bloomberg, Gender Equality Indexu. Naše vlajková lodě sociální politiky – nadace MONETA Clementia – rozšířila v loňském roce své pole působnosti na pomoc ohroženým dětem z dětských domovů a sociálně slabých rodin. Právě ohroženým dětem jsme vloni prostřednictvím nadace nebo grantového programu pomohli částkou přesahující 4,2 miliony korun.

I díky výše zmíněným aktivitám a správně nastavenému řízení jsme se v loňském roce stali druhou, v oblasti ESG nejlépe reportující, firmou České republiky. Věřím, že report, který právě otevíráte, bude důkazem toho, že MONETA mezi lídry udržitelnosti v České republice zkrátka a jednoduše patří.



Tomáš Spurný
Předseda představenstva
a generální ředitel



ZUZANA
FILIPOVÁ
Ředitelka
Udržitelnosti
& Komunikace

ÚVODNÍ SLOVO

Vážení akcionáři,

rok 2023 se v kontextu udržitelných aktivit stal pro Skupinu MONETA beze zbytku rokem příprav na období po prvním lednu 2024, kdy bude banka povinna reportovat dle mandatorních ukazatelů vyplývajících z evropské směrnice CSRD. Ta nahradila směrnici o nefinančním reportingu NFRD, podle které MONETA až doposud reportovala, a předpokládá jednotnost výročních zpráv o udržitelnosti, audit v nich reportovaných informací, a především reportování takzvané dvojí významnosti. Tento nový pojem v sobě ukrývá pravidla vykazování toho, jakým způsobem jednotlivá téma udržitelnosti ovlivňují danou firmu a její finanční hodnotu (dovnitř), ale také, jakým způsobem firma ovlivňuje společnost a životní prostředí (ven). Primárním zdrojem informací pro stanovení udržitelných témat – a de facto tedy i nastavení strategie udržitelnosti každé firmy – se pak stává názor stakeholderů neboli skupin, které mají na činnosti Skupiny MONETA nějaký zájem.

V roce 2023 jsme se proto v rámci komunikace se stakeholders zaměřili na získání jejich názoru na udržitelnost jako takovou, na naše iniciativy v této oblasti a na celkový přístup k udržitelnému podnikání. Získali jsme zpětnou vazbu od našich zaměstnanců prostřednictvím nového anonymního zaměstnaneckého průzkumu MONQuest. Zahájili jsme také intenzivní dialog s našimi dalšími stakeholders z řad našich akcionářů, dodavatelů ale také klientů, místních komunit, médií nebo regulátora. Kompletní analýza dvojí významnosti by měla být dokončena v polovině roku 2024 a její výstupy nám pak pomohou nejenom získat komplexní přehled o jejich názoru na udržitelnost v Monetě ale také stanovit si na základě těchto názorů novou, aktualizovanou Strategii udržitelnosti pro dalších šest let.

Oproti roku 2022 nedošlo v reportingu udržitelnosti Skupiny MONETA, který máte právě před sebou, k žádným významným změnám v obsahu: upravili jsme formální

strukturu tak, aby lépe odpovídala požadavkům GRI. Pokračujeme v reportování dle doporučení TCFD, a to i přesto, že tato platforma v listopadu 2023 dobrovolně ukončila svou činnost z důvodu splnění svého poslání. Reportujeme také v souladu s Principy Zodpovědného Bankovnictví, k nimž jsme se zavázali v roce 2021 a jako jedna z mála tuzemských firem také podle principů platformy Women Empowerment Principles, ke kterým jsme se připojili v červenci roku 2022. Samozřejmostí je pak soulad s nařízením EU o taxonomii, a to v obou platných klimatických cílech taxonomie: tedy jak vykazování způsobilosti ekonomických aktivit, tak jejich soulad.

Způsob, jakým přistupujeme nejenom k reportingu o udržitelnosti ale také k udržitelnosti jako takové, se nám vyplácí: v loňském roce jsme se stali druhou, v oblasti udržitelnosti nejlépe reportující, firmou České republiky. Obhájili jsme prestižní rating AA globálního indexu MSCI a rovněž rating B v indexu měření uhlíkové stopy CDP. V kontextu měření nepřímé uhlíkové stopy jsme začali našim komerčním klientům nabízet nové výhodné úvěrování energeticky úsporných opatření pro jejich provozy a pokračujeme také v podpoře snižování uhlíkové stopy v agro segmentu: během uplynulých 13 let jsme tuzemským zemědělcům poskytli celkem 7 miliard korun na výstavbu bioplynek. I pro nadcházející období plánujeme rozšířit naše produktové portfolio tak, abychom dále podpořili investice, související s udržitelným rozvojem a transformací.

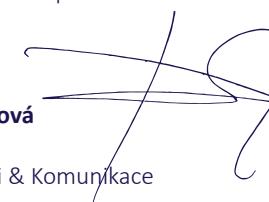
Do našeho společného projektu Sdílené bankomatové sítě, kterou jsme spustili v létě roku 2022, se na začátku loňského roku přidaly také Air Bank a Unicredit Bank. Naše společná bankomatová síť nyní čítá téměř 2 tisíce bankomatových přístrojů, které jsme i díky duplicitě ve veřejně vytížených prostorech (typicky nákupních centrech) mohli přemístit do malých obcí, kde doposud žádný bankomat nebyl a výrazně tím napomohli snížení uhlíkové stopy jak klientů,

kteří museli až doposud za nejbližším bankomatem často složitě dojíždět, tak ušetřením dalšího nákupu nových bankomatových přístrojů.

V oblasti společenské odpovědnosti pokračujeme v podpoře občanských a neziskových organizací: jsme dlouhodobými partnery Sbírky pro Kuře, projektu Pamět národa nebo partnerem nadace Women 4 Women, jejímž prostřednictvím pomáháme dětem v nouzi a jejich rodičům nalézt domov. Základním pilířem našich sociálních aktivit je naše vlastní nadace MONETA Clementia, jejíž původní misí odpouštět klientům banky v neřešitelných životních situacích jejich finanční závazky jsme vloni rozšířili na finanční pomoc dětem z dětských domovů a také o Grantový program, který v průběhu roku 2023 přešel ze správy banky právě pod administraci Nadace. V listopadu jsme pak v prostorách pražské centrály otevřeli Dětskou skupinu pro děti od 18 měsíců do 6 let věku, která je určena dětem zaměstnanců banky.

I přesto, že se po letech pandemie a následného propuknutí válečného konfliktu na Ukrajině stal rok 2023 rokem, jehož symbolem se stalo jen opatrné nabírání sil po ekonomické krizi a stálé geopolitické nestabilitě, dokázala MONETA uspět a obhájit svou pozici lídra udržitelnosti nejenom v rámci České republiky, ale v kontextu mezinárodních ratingů i v rámci celé střední a východní Evropy. Konkrétnost našich závazků a cílů a především transparentnost, se kterou přistupujeme k jejich plnění, jsou pro nás základními stavebními kameny udržitelného, ohleduplného a odpovědného podnikání, jež je ukotveno v naší politice ESG.

Zuzana Filipová
Ředitelka
Udržitelnosti & Komunikace



ESG STRATEGIE SKUPINY MONETA

Jsme hluboce přesvědčeni, že úspěšnost našeho obchodního modelu je podmíněna udržitelností jak na poli environmentálních změn, tak v oblasti sociálního smíru. Vlastní udržitelný růst proto stavíme na dlouhodobém úspěchu našich klientů, zaměstnanců a investorů: naším cílem je zajistit klientům prosperitu za pomoci nabídky našich udržitelných finančních produktů, zaměstnancům pak umožnit benefitovat z úspěchu firmy pro kterou pracují a zároveň podporovat jejich talent. Našim investorům pak chceme nabídnout udržitelnou a odpovídající návratnost jejich investic.

Uvědomujeme si, že oblast ESG se i v kontextu blížících se regulatorních změn, stává pro naše partnery a zainteresované strany, se kterými jsme v pravidelném kontaktu (tzv. stakeholders), velmi důležitou. Naše Strategie udržitelnosti je proto propojena s celkovou obchodní strategií banky, řízením rizik, našimi aktivitami v oblasti environmentální odpovědnosti, CSR i s komunikací směrem k příslušným zainteresovaným stranám. Dokument se zaměřuje na tři hlavní oblasti, a to na environmentální (E), sociální (S) a na oblast udržitelné správy a řízení (G), a tvoří tak pomyslný základní stavební kámen celého našeho obchodního modelu.

Strategie ESG představuje veškeré naše hlavní zásady a přístupy k problematice udržitelnosti a to napříč celou Skupinou včetně jejích dceřiných společností. Její pomyslnou páteří je 11 klíčových cílů, kterých chceme nejpozději v roce 2026 dosáhnout: tyto závazky jdou napříč všemi třemi základními oblastmi udržitelnosti, tedy ve smyslu postupného snižování uhlíkové stopy, v kontextu sociálně-společenských aspektů a také ve stylu řízení a politiky, které k dosažení těchto cílů povedou.



Naše strategie ESG odráží téma, která naše zainteresované strany vnímají jako důležitá, a proto dbáme na pravidelnou vzájemnou komunikaci. V roce 2022 jsme v souladu se standardy Global Reporting Initiative (GRI) navázali na analýzu zapojení našich klíčových zainteresovaných stran s cílem aktualizovat naši strategii udržitelnosti a provedli jsme průzkum mezi našimi zaměstnanci. Ten nám poskytl klíčové oblasti zájmu, na které jsme se zaměřili a které plánujeme v následujících letech dále rozvíjet. Mezi tato téma patří rozmanitost a inkuze, etické řízení společnosti, spolupráce s dodavateli, ochrana klientských dat a kybernetická bezpečnost, jakož i problematika ochrany životního prostředí a inovativních ekologických projektů.

Důležitost a aktuálnost témat jsme v průběhu roku ověřovali i u dalších zainteresovaných stran, například prostřednictvím dotazníkového šetření České národní banky nebo účasti v pravidelných pracovních skupinách České bankovní asociace.

Strategie ESG byla sestavena ESG týmem pod vedením ředitelky Udržitelnosti & Komunikace, který je také zodpovědný za její pravidelnou revizi a aktualizaci. Výkonným orgánem je pak Sustainability Committee, závazky jsou následně schvalovány představenstvem Banky.

Mise

Jsme inovativní, digitální bankou, která chce svým klientům přinášet pravotřídní zákaznickou zkušenosť. Chováme se odpovědně a s respektem k životnímu prostředí.

Věříme, že naše ESG Strategie nám poskytuje neocenitelnou podporu při začleňování všech aspektů, které s sebou ESG přináší, do řízení a správy společnosti, do oblasti poskytování úvěrů, řízení rizik nebo rozhodování o financování, ale také nám pomáhá v podpoře lidského kapitálu, CSR a dobročinných aktivit nebo výkaznictví. Tím přispívá k tomu, aby naše podnikání bylo v současném i v dlouhodobém horizontu udržitelné, a tedy i ziskové. Uvědomujeme si, že klimatické změny vyžadují rychlé a ambiciozní kroky.



Vize

Chceme být nejnovativnější organizací poskytující finanční služby v České republice v očích našich klientů, zaměstnanců i komunit, ve kterých působíme.

Naší obchodní strategií je stát se digitálním lídrem na českém bankovním trhu a nabízet rychlost a pohodlí při prodeji i obsluze produktů. Usilujeme také o to, abychom byli první volbou pro české domácnosti a malé firmy.

Cílem Strategie ESG je v tomto úsilí Skupinu MONETA podpořit. Rádi bychom se stali lídrem v poskytování online financování, spoření, investic a dalších služeb, a to napříč různými skupinami klientů, jak z oblasti retailového, tak komerčního bankovnictví (včetně malých a středních podniků) v celé České republice.



V zájmu udržení a zlepšení svého retailového bankovnictví, ale také v zájmu plnění našich environmentálních cílů se proto snažíme poskytovat naše služby na celostátní úrovni prostřednictvím našich online kanálů i v menších městech.

V rámci rozvoje bankovní nabídky určené podnikatelům a malým firmám se snažíme naše klienty edukovat, jakým způsobem mohou jednotlivé ESG faktory v dlouhodobém horizontu ovlivnit životaschopnost jejich vlastních obchodních strategií. Neustále a usilovně hledáme způsoby, jak zvýšit povědomí u našich klientů z řad zemědělců o skutečném významu biologické rozmanitosti. Klademe důraz na důležitost cirkulární ekonomiky i na zachování odkazů udržitelného přístupu našich předků. Nabídkou online produktů a služeb směrem k malým a středním podnikům tak vůči tomuto segmentu přinášíme synergii ekonomické rentability a zároveň zvýšeného povědomí o environmentální udržitelnosti.

Zapojení zainteresovaných stran

V oblasti udržitelnosti a ESG jsme jako své klíčové zainteresované strany definovali akcionáře, regulatorní orgány, klienty, zaměstnance, management, představenstvo, dodavatele a místní komunity. Zapojení zainteresovaných stran probíhá prostřednictvím dialogu, pravidelných průzkumů mezi klienty a zaměstnanci, na bázi pravidelné komunikace s akcionáři a také díky transparentnímu pravidelnému podávání zpráv všem výše uvedeným externím i interním zainteresovaným stranám. Komunikace s jednotlivými stranami je popsána v jednotlivých kapitolách této zprávy.

Tabulka na další straně obsahuje všechny naše klíčové oblasti zájmu, nicméně na základě našeho dialogu se zúčastněnými stranami jsme je seskupili tak, aby odrážely naše významná témata v souladu s GRI. Ta se skládají z těchto témat: diverzita, rovné příležitosti, zaměstnanost, emise skleníkových plynů, hodnocení dodavatelů v oblasti environmentální a sociální odpovědnosti, vzdělání a rozvoj, zamezení diskriminace, postupy při práci s dodavateli, ochrana soukromí zákazníků, boj proti korupci, místní komunity, voda, energie, odpady a daně. Ačkoli nedošlo k žádným významným změnám v obsahu ve srovnání s minulým rokem, upravili jsme jejich formální strukturu, aby lépe odpovídala požadavkům GRI.

V roce 2023 jsme se v rámci komunikace s našimi zainteresovanými stranami zaměřili na získání jejich názoru na udržitelnost jako takovou, na naše iniciativy v této oblasti a také na celkový přístup banky v oblasti udržitelného podnikání. V první řadě jsme získali zpětnou vazbu od našich zaměstnanců, a to v rámci nově zavedeného anonymního zaměstnaneckého průzkumu MONQuest. S dalšími zainteresovanými stranami jsme pak zahájili intenzivní dialog v podobě tzv. analýzy dvojí významnosti, která by měla být dokončena v polovině roku 2024. Díky výstupům analýzy a zaměstnaneckého průzkumu tak získáme komplexní přehled o názorech všech zúčastněných stran na problematiku udržitelnosti v naší společnosti.



Zainteresovaná strana	Typ komunikace	Frekvence	Důležité klíčové oblasti
Zaměstnanci	Celofiremní konference MONETA Skupinové diskuse s manažery Zaměstnanecký ombudsman Zaměstnanecký průzkum	Čtvrtletně Ad hoc Na vyžádání Čtvrtletně	Diverzita Genderová rovnost Obtěžování Odměňování Zdravé zaměstnanecké prostředí
Management	Sustainability Committee Komise MON FAIR	Čtvrtletně Měsíčně	ESG rating EU Taxonomie Genderová rovnost Principy odpovědného bankovnictví Prohlášení o ochotě k riziku Uhlíková stopa Zpráva o udržitelnosti
Představenstvo Banky	Value Steering Committee Jednání představenstva	Týdně Čtvrtletně	Aktuality z oblasti udržitelnosti Diverzita a inkluze Nefinanční výkazy, ESG KPIs Vývoj ESG iniciativ
Klienti	Průzkum klientské spokojenosti Individuální schůzky s klienty Klientské kontaktní centrum Klientský ombudsman Nadace MONETA Clementia Digitální kanály Sociální média	Ad hoc	Akční plán EU o udržitelném financování Etický kodex Genderová rovnost Klientská spokojenost Kybernetická bezpečnost Opatření proti praní špinavých peněz Přístup k produktům a službám Udržitelné obchodní řešení, rozvoj půjček spojených s udržitelností Zodpovědné úvěrování
Akcionáři	Valná hromada Telefonické hovory s investory Prezentace finančních výsledků Road show Investorské konference Dotazníky Newslettery	1x ročně Na vyžádání Čtvrtletně Na vyžádání Ad hoc	ESG rating Kybernetická bezpečnost Opatření prevence praní špinavých peněz Plnění ESG, příp. ESG KPIs Rizika spojená se změnou klimatu Výkonnost v oblasti udržitelnosti
Dodavatelé	ESG dotazníky Hloubkové kontroly Individuální setkání	Na vyžádání	Etický kodex Opatření proti korupci Uhlíková stopa

Zainteresovaná strana	Typ komunikace	Frekvence	Důležité klíčové oblasti
Regulátoři	Evropská komise Evropský bankovní úřad Evropský úřad pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění Evropský úřad pro cenné papíry a trh Česká národní banka Česká bankovní asociace Finanční analytický úřad Úřad práce Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost Úřad pro ochranu osobních údajů Finanční arbitr Ministerstvo vnitra Ministerstvo financí Úřad pro ochranu hospodářské soutěže	Ad hoc	Implementace směrnic EU Regulační technické standardy a směrnice v bankovnictví Regulační technické standardy a prováděcí normy v pojišťovnictví a zaměstnaneckém penzijním pojištění Poradenské a konzultační dokumenty o greenwashingu a udržitelném rozvoji Dozorčí stanoviska a pokyny Kodexy a standardy: vzorový dotazník ESG Dohled nad politikami a činnostmi proti praní špinavých peněz Dozor nad ochranou práv pracovníků a bezpečností práce Kybernetická bezpečnost včetně ochrany informačních a komunikačních systémů a kryptografické ochrany Dozor nad zpracováním osobních údajů Mimosoudní ochrana práv klienta Vydávání elektronické identity klientům Posuzování informací pro účely stavebního spoření, zejména v případě klientů s cizím státním občanstvím Dohled nad hospodářskou soutěží a fúzemi a akvizicemi
Místní komunity	Grantový program Iniciativa MON HELP Partnerství Charitativní akce	2x ročně Na vyžádání Průběžně	Cirkulární ekonomika Finanční gramotnost Ochrana přírody Podpora občanské společnosti Podpora znevýhodněných dospělých, dětí a seniorů
Média	Tiskové zprávy Rozhovory Podcasty Tiskové konference Dotazy médií	Průběžně	Veškerá témata relevantní k místním komunitám, dodavatelům, klientům, akcionářům a částečně také k zaměstnancům.

Hodnoty a etika Skupiny MONETA

Hodnoty, které ve Skupině MONETA ctíme, jsou nedílnou součástí kultury celé naší společnosti. Samy o sobě by byly jen prázdnými slovy. Smysl jim dávají až lidé, kteří je svým chováním a postoji naplňují. Pro všechny hodnoty je naprosto klíčové, aby je sdíleli všichni zaměstnanci. Jinak nefungují. Jsou to právě zaměstnanci a členové orgánů společnosti Skupiny, kteří dávají jejím pěti základním hodnotám Skupiny MONETA svůj vlastní, konkrétní význam. Takto je vnímáme a chceme, aby v našem každodenním životě našly své místo.



PODNIKAVOST

Neustále inovujeme a pro naše klienty vytváříme služby budoucnosti. Máme odvahu se měnit a hledáme příležitosti k růstu. Podnikáme s cílem zisku, ale všechna rozhodnutí činíme s akceptovatelnou mírou rizika.



RESPEKT

Jsme k sobě fér a vážíme si jeden druhého i nápadů ostatních, které podporujeme a rozvíjíme. Chováme se tak, jak chceme, aby se ostatní chovali k nám. Naši konkurenci bereme vážně a učíme se od ní.



SPOLUPRÁCE A ZAPOJENÍ

Vzájemně se podporujeme a inspirujeme, protože víme, že společně dokážeme víc. Pomáhá nám v tom společný cíl. Naše práce nás baví – odvádíme ji nejlépe, jak umíme.



ZODPOVĚDNOST

Záleží na každém z nás – všichni jsme nositeli změny. Jsme v tom společně – dělíme se o úspěch, rizika i selhání. Nabízíme i přijímáme konstruktivní kritiku, která nás posouvá dál.



DŮVĚRYHODNOST A INTEGRITA

Naše slovo platí. Chováme se profesionálně, konzistentně a transparentně. Jednáme a rozhodujeme se eticky a podle svého nejlepšího svědomí. Nezapomínáme na to, že značku MONETA reprezentujeme neustále – v práci i v soukromí.



MONETA v kostce

Skupina MONETA je zastoupena MONETA Money Bank, a.s. a jejími dceřinými společnostmi zahrnutými do konsolidovaného celku MONETA Auto, s.r.o., MONETA Leasing, s.r.o. a MONETA Stavební Spořitelna, a.s. Tato Zpráva o udržitelnosti zahrnuje konsolidované údaje ze všech výše zmíněných společností, a to jako jednoho celku Skupiny MONETA.

Banka i její řízené dceřiné společnosti mají sídlo v Praze. Centrum sdílených služeb se nachází v Ostravě. Základní kapitál společnosti ve výši 10,2 miliardy Kč je rozdělen na 511 000 000 zaknihovaných kmenových akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie ve výši 20 Kč, jejichž emisní kurz byl zcela splacen.

Všechny akcie Banky jsou veřejně obchodované na trhu Prime Market organizovaném Burzou cenných papírů Praha, a.s. Akcie Banky jsou také bez souhlasu Banky obchodovány na regulovaném trhu organizovaném společností

RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a mohou být obchodovány i na některých zahraničních trzích.

MONETA má za cíl patřit mezi přední banky v retailovém segmentu a v segmentu živnostníků a malých firem v České republice. Má vybudovanou velmi dobrou pozici ve financování českých domácností a rostoucí postavení v segmentu živnostníků a malých firem. Podléhá regulatornímu dohledu České národní banky a má univerzální bankovní licenci.

MONETA působí v České republice prostřednictvím dobře rozprostřené celostátní sítě, sestávající k 31. prosinci 2023 ze 134 poboček a zákaznického centra s plným rozsahem služeb. K 31. prosinci 2023 Banka provozovala síť 562 bankomatů. Od roku 2022 sdílí MONETA svou bankomatovou síť s Komerční bankou, v roce 2023 se do této sdílené sítě přidala také Air Bank a UniCredit Bank. Díky tomu byla klientům těchto bank k dispozici k 31. prosinci

2023 společná síť 1 971 bankomatů. Síť poboček a bankomatů Skupiny MONETA zajišťuje celostátní pokrytí s významným zastoupením i v menších městech a obcích s relativně nízkou dostupností služeb ostatních bank. Mimo to MONETA těží i z široké distribuční sítě třetích stran, kterou tvoří 53 retailových a 80 komerčních finančních zprostředkovatelů, 1 147 prodejců automobilů a 130 vázaných prodejců Stavební spořitelny v rámci 28 kanceláří Stavební spořitelny. MONETA využívá i svého vedoucího postavení na trhu v oblasti digitálních bankovních platform, které se stávají stále významnějším kanálem pro distribuci produktů a služeb. Ke dni 31. prosince 2023 měla MONETA 1,6 milionu retailových a komerčních klientů, což představuje meziroční nárůst o 3,7 %, a to především díky významnému počtu nových klientů s běžným či spořicím účtem. Klientská základna Skupiny představuje přibližně 15 % populace celé České republiky. Veškeré detaily týkající se obchodního modelu Skupiny MONETA jsou k dispozici v konsolidované výroční finanční zprávě za rok 2023.¹



*počet vlastních ku všem sdíleným bankomatům

**Přepočtený počet zaměstnanců je stanoven na základě údajů vykázaných Českému statistickému úřadu (ČSÚ) v souladu s § 15 zákona č. 586/1992 Sb. č. 518/2004 Sb. stanovených k poslednímu dni roku.

¹<https://investors.moneta.cz/financni-vysledky>

2

KLÍČOVÉ UDÁLOSTI ROKU 2023

01
LEDEN

- **Udržitelný rozvoj:** zvýšili jsme počet elektromobilů v naší firemní flotile. Díky tomu je již téměř každé druhé auto poháněno elektrickou energií.
- **Udržitelné financování:** překročili jsme hranici jednoho a půl milionu klientů. Raketově vzrostl zájem o naše běžné i spořící účty a termínované vklady, kdy došlo bezmála k trojnásobnému meziročnímu nárůstu.

02
ÚNOR

- **Diverzita:** MONETA byla po čtvrté za sebou zařazena do prestižního indexu genderové rovnosti společnosti Bloomberg, ve kterém dosáhla 1,98 % v rozdílu mezd mužů a žen.
- **Udržitelný byznys:** společně s Komerční Bankou jsme přizvali do sítě sdílených bankomatů také Air Bank a UniCredit Bank. Současně došlo ke spuštění společného webu www.sdilenybankomat.cz.

03
BŘEZEN

- **Inkluze:** zaměstnancům s chronickým onemocněním jsme umožnili vyšší míru možnosti práce z domova. Jednalo se zejména o ženy trpící endometriózou, ale také o zaměstnance s dalšími závažnými chronickými onemocněními, které je omezují při výkonu práce na pracovišti.
- **Filantropie:** zapojili jsme se do mezinárodní iniciativy Global Money Week. Cílem je boj proti chudobě, podpora finanční gramotnosti a šíření osvěty v oblasti finanční prosperity napříč generacemi.
- **Udržitelné financování:** prostřednictvím online systému Smart Finance jsme umožnili našim komerčním klientům uzavřít smlouvy v hodnotě téměř půl miliardy korun. Smart Finance je určený především podnikatelům v zemědělství, kterým umožňuje sjednat produkty na pár kliknutí bez nutnosti fyzické návštěvy pobočky.



04 DUBEN

- Filantropie:** z pozice tradičního partnera největší české veřejné sbírky „Pomozte dětem“ jsme se i tentokrát zapojili do akce Peříčkový týden. Samotnou sbírku jsme podpořili 1 milionem korun.
- Udržitelné financování:** spustili jsme program „zeleného“ úvěrování: živnostníkům a malým firmám jsme nabídli půjčky na financování energeticky úsporných projektů a udržitelných opatření až do 2,5 milionu korun.
- Cirkulární ekonomika:** v prvním kole iniciativy MON HELP v tomto roce jsme neziskovým organizacím věnovali celkem 128 ks již nepotřebného kancelářského nábytku a 40 vyřazených notebooků.

05 KVĚTEN

- Udržitelné financování:** rozšířili jsme portfolio nabídky udržitelných finančních produktů o podporu určenou pro naše retailové zákazníky: domácnostem jsme začali poskytovat financování zateplení fasád, pořizování tepelných čerpadel, solárních panelů ale i drobných ekologicky zaměřených projektů ve výši až do 1,5 milionu korun.
- Filantropie:** spustili jsme první kolo grantového programu a rozdělili mezi 17 neziskových organizací přes 1 milion korun.
- Udržitelný byznys:** elektronická podoba veškerých smluvních dokumentů, marketingových materiálů, ale například i pokladních dokladů, nám pomohla během uplynulých tří let snížit v Monetě spotřebu papíru o 56 procent, což odpovídá 194 tunám.
- Cirkulární ekonomika:** stali jsme se partnery akce LAVRS market 2023, který se zaměřuje na udržitelnou módu, lokální produkty a rozširování povědomí o odpovědném chování.
- Inkluze:** generální ředitel Tomáš Spurný stál spolu s velvyslancem USA v České republice Bijanem Sabetem a dalšími osobnostmi u založení Nadačního fondu Pride Business Forum, a to u příležitosti Mezinárodního dne boje proti homofobii, transfobii a bifobii.
- Inkluze:** neformálně pečujícím zaměstnancům, kteří se starají o své blízké, jsme umožnili vyšší míru možnosti práce z domova a dále jsme jim zvýšili počet dnů volna až o pět dnů na kalendářní rok. Tyto změny jsme zavedli s cílem zlepšit pracovní a osobní rovnováhu a usnadnit skloubení péče o jejich blízké s pracovním nasazením.
- Ocenění:** Klára Escobar, Director Human Resources, se zařadila mezi nejvlivnější ženy českého finančního světa. Prestižní ocenění v Síni slávy získala v projektu #FinŽeny.

06 ČERVEN

- Udržitelný byznys:** za poslední rok vzrostl počet klientů, kteří si do svého mobilu nebo chytrých hodinek přidali digitální scan své platební karty MONETA o 54 %.
- Ocenění:** naše hodnocení ESG ratingu FTSE4Good se zvýšilo z 3.0 na 3.5.
- Udržitelný byznys:** více než polovina našich klientů si zřídila bankovní identitu. Plných 25 % klientů tuto službu využilo nejméně jednou ke komunikaci se státem.
- Inkluze:** flexibilitu u těhotných žen a u rodičům dětí do 9 let věku jsme podpořili větším limitem pro práci z domova.
- Filantropie:** Nadace MONETA Clementia rozšířila svou působnost o Grantový program, který má v naší bance dlouhou tradici. Nově bude o podporu neziskových organizací v tomto programu rozhodovat správní rada Nadace.

07 ČERVENEC

- **Udržitelný rozvoj:** během uplynulých sedmi let se nám podařilo snížit přímé emise oxidu uhličitého o více než 81,3 %. Celkově jsme dokázali snížit naší uhlíkovou stopu o 51,2 %.
- **Filantropie:** Nadace MONETA Clementia rozšířila rozsah své působnosti na finanční podporu dětí z dětských domovů při jejich studiu na středních školách a učilištích. Do nadace se nově přesunul i sociální fond a grantový program, které doposud spravovala mateřská MONETA Money Bank.
- **Cirkulární ekonomika:** v rámci dalšího kola projektu MON HELP jsme darovali 74 kusů kancelářského nábytku a 40 kusů notebooků v hodnotě přes 1,3 milionu korun: pomoc směřovala do 17 neziskových organizací.
- **Ocenění:** v soutěži Zlatá Koruna 2023 jsme získali zlatou příčku v ceně veřejnosti; bankovním produktem roku se již potřetí stala naše aplikace mobilního bankovnictví Smart Banka.

08 SRPEN

- **Filantropie:** v rámci společného projektu Rozumíme penězům s organizací AISIS jsme zrealizovali letní školu finanční gramotnosti pro učitele z partnerských základních a středních škol, které jsou do tohoto společného projektu zapojeni. Učitelé získali nové poznatky pro doplnění výuky finanční gramotnosti na školách.
- **Ocenění:** obhájili jsme hodnocení „AA“ v prestižním ESG ratingu MSCI.
- **Filantropie:** zúčastnili jsme se dalšího ročníku Handy cyklo maratonu pořádaného neziskovou organizací Cesta za snem. Naši zaměstnanci ujeli 2222 km za méně než 111 hodin na podporu ročního Teodora Polívky, který trpí extrémně vzácnou myotubulární myelopatií způsobující ochablost svalstva celého těla.

09 ZÁŘÍ

- **Udržitelné financování:** začali jsme poskytovat zelené úvěry na nová i ojetá elektroauta, nabízíme o 1 % nižší úrokovou sazbu oproti té standardní.
- **Cirkulární ekonomika:** sbírkou oblečení jsme podpořili Oděvní banku, která je projektem organizace Klub svobodných matek. Celkem jsme darovali 120 kilogramů oblečení a doplňků, které pomohou rodinám samoživotelů po celé České republice.
- **Work-life balance:** spustili jsme 2. kolo anonymního zaměstnaneckého průzkumu MONQuest, který provádíme každé čtvrtletí.
- **Diverzita:** generální ředitel Tomáš Spurný se společně s řediteli dalších předních bank a pojišťoven zúčastnil debaty na téma diverzity v rámci akce #FinŽeny.



10 ŘÍJEN

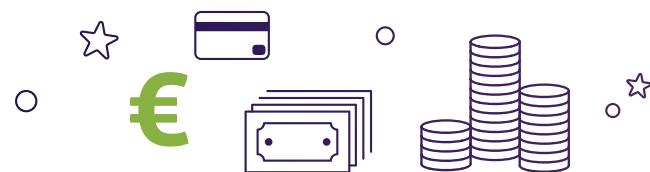
- **Udržitelné financování:** pokračovali jsme v podpoře žen podnikatelek, kterým jsme za prvních 9 měsíců roku 2023 poskytli úvěry za téměř 60 milionů korun.
- **Cirkulární ekonomika:** v rámci dalšího kola projektu MON HELP jsme neziskovým organizacím darovali kancelářský nábytek a IT techniku v hodnotě téměř 700 tisíc korun.
- **Udržitelný byznys:** díky projektu sdílených bankomatů jsme od začátku roku 2023 umístili do měst a obcí, kde doposud žádné bankomaty nebyly, celkem 35 přístrojů, přesunutých z obchodních center. Nové bankomaty jsou například v Buštěhradu, Velkém Šenově, Borohrádku či Kvasicích.
- **Ocenění:** v prestižní oborové soutěži Nejlepší banka jsme získali dvě stříbrné medaile, a to v hlavní kategorii Nej banka 2023 a také v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka 2023.

11 LISTOPAD

- **Ocenění:** stali jsme se druhou nejlépe reportující firmou České republiky v oblasti ESG. Umístění jsme dosáhli v rámci žebříčku „ESG rating“, který sestavuje Asociace společenské odpovědnosti ve spolupráci s CEMS VŠE. Druhé nejlepší hodnocení jsme získali mezi 134 firmami napříč všemi segmenty tuzemského byznysu.
- **Work-life balance:** v pražské centrále jsme ve spolupráci s externím partnerem otevřeli firemní Dětskou skupinu MOTÝLCI. Přijímá děti ve věku od 18 měsíců do 6 let a v provozu je denně mezi 7:30 a 17:00. Banka tak vyšla v maximální možné míře vstříc potřebám rodičům z řad našich zaměstnanců.
- **Ocenění:** získali jsme druhé místo v kategorii Hypotéka roku v oborové soutěži Banka roku 2023.

12 PROSINEC

- **Ocenění:** získali jsme prestižní ocenění odpovědného a udržitelného podnikání TOP Odpovědná firma 2023 vyhlašované Byznysem pro společnost. Obhájili jsme pozici lídra a umístili jsme se znovu v TOP 10 odpovědných velkých firem. V kategorii reporting jsme obsadili 8. místo.
- **Ocenění:** nejnavštěvovanější tuzemský mediální server Seznam Zprávy ve spolupráci s Deloitte pod záštitou premiéra vlády ČR vyhlásily žebříček Česká elita 100 nejhodnotnějších českých firem podle jejich hodnoty. Umístili jsme se na desátém místě s ohodnocením ve výši 46 miliard korun.
- **Ocenění:** znovu jsme získali hodnocení B v CDP ratingu.



3

PŘEHLED OCENĚNÍ ROKU 2023



Bloomberg Gender-Equality Index

Dlouhodobě nízký poměr tzv. Gender Pay Gap, silná inkluzivní kultura, důsledná prevence sexuálního obtěžování nebo rozvojový program pro talentované ženy. To jsou hlavní důvody dlouhodobého úspěchu Skupiny MONETA v prestižním Indexu genderové rovnosti mezinárodní společnosti Bloomberg. Banka se do uznávaného výběru 484 společností z celého světa dostala již popáté za sebou, opětovně vylepšila své bodové hodnocení, a i nadále zůstává jedinou společností z České republiky, která se do tohoto Indexu dostala.



ESG Rating

Stali jsme se druhou nejlepší firmou Česka v reportování udržitelného chování firem, takzvaného ESG ratingu. Potvrdilo to hodnocení nezávislého komplexního průzkumu, který vytvořila Asociace společenské odpovědnosti ve spolupráci s mezinárodně oceněným studijním programem CEMS, který funguje v rámci pražské VŠE.²



Zlatá koruna

Pět zlatých, tři stříbrná a čtyři bronzová ocenění jsme si odnesli ze soutěže Zlatá koruna v roce 2023. Opět jsme uspěli v celkem 12 kategoriích, čímž jsme vyrovnal svůj rekord z loňského roku.

Hlavní cenu veřejnosti získala opět mobilní aplikace Smart Banka, a třetí rok v řadě tak obhájila svou pozici nejoblíbenějšího bankovního produktu roku. Zlato jsme brali i v kategorii Cena podnikatelů. Nejvyšší příčky obsadil i nás Spořicí účet a Stavební spoření MONETA Stavební Spořitelny. Novinku roku jsme pak získali za nejlepší Dětský účet na trhu.



²Zdroj: <https://www.spolecenskaodpovednost.cz/esg-rating/>



TOP Odpovědná firma

V rámci prestižní soutěže TOP Odpovědná firma pořádané neziskovou organizací Byznys pro společnost³ jsme se umístili na 8. místě v kategorii nejlepší odpovědný reporting a zároveň jsme byli opět zařazeni mezi lídry v TOP 10 velkých odpovědných firem v České republice.



Nejlepší banka

V prestižní oborové soutěži Nejlepší banka jsme získali dvě stříbrné medaile, a to v hlavní kategorii Nejlepší banka 2023 a také v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka 2023.



mastercard
banka roku

Banka roku

Získali jsme druhé místo v kategorii Hypotéka roku v oborové soutěži Banka roku 2023.



Česká elita

Nejnavštěvovanější tuzemský mediální server Seznam Zprávy ve spolupráci s Deloitte pod záštitou premiéra vlády ČR vyhlásily žebříček Česká elita 100 nejhodnotnějších českých firem podle jejich hodnoty. Umístili jsme se na desátém místě s ohodnocením ve výši 46 miliard korun.

³Zdroj: <https://www.odpovednefirmy.cz/>

4

MEMORANDA, MEZINÁRODNÍ INICIATIVY A RATINGOVÁ HODNOCENÍ

Memoranda a mezinárodní iniciativy

Abychom se stali odpovědnou a transparentní institucí, nemůžeme se spoléhat pouze na minimální regulační povinnosti. Proto se dobrovolně zavazujeme nejenom k vlastním individuálním iniciativám, ale také k iniciativám globálním, jež jsou v souladu s našimi obchodními cíli a záměry být odpovědnou, a především zainteresovanou stranou v rámci širšího společenství. Tyto a další závazky využíváme k podpoře našeho rozhodování při směrování k našim vytyčeným cílům udržitelnosti.

Jsme připraveni pokračovat v budování naší odbornosti v oblasti zlepšování klimatu a udržitelnosti firem prostřednictvím nejrůznějších ESG iniciativ a závazků.

MEMORANDUM ČESKÉ BANKOVNÍ ASOCIACE PRO UDRŽITELNÉ FINANCE

Memorandum České bankovní asociace pro udržitelné finance (Memorandum ČBA) je závazkem českých bank posuzovat své aktivity kromě jiného i z hlediska

požadavků na environmentálně a sociálně odpovědné podnikání a sladit své cíle s cíli uvedenými v příslušných globálních dohodách OSN, programech a politikách EU i s národními rámci udržitelné politiky. Memorandum ČBA obsahuje také závazek transparentně a pravidelně přezkoumávat dopady obchodních aktivit v oblasti ESG v souladu s aktuálně platnými pravidly. Signatářem tohoto Memoranda jsme se stali v březnu 2021.⁴

TASK FORCE ON CLIMATE – RELATED FINANCIAL DISCLOSURE (TCFD)

V březnu 2022 jsme se stali signatářem TCFD⁵ a zavázali se tak vykazovat podle doporučení, která v roce 2017 zveřejnila Rada pro finanční stabilitu skupiny G20, a jejichž cílem je motivace firem zveřejňovat informace o rizicích a příležitostech souvisejících se změnou klimatu. I letošní Zpráva o udržitelnosti Skupiny MONETA proto tyto oblasti doporučeného reportingu zahrnuje, a to přesto, že platforma TCFD ukončila na základě naplnění své mise v listopadu 2023 dobrovolně svoji činnost.

WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES (WEP)

Od 13. července 2022 se MONETA stala signatářem Principu posílení postavení žen (WEP)⁶. WEP jsou souborem zásad a návodů, jak podporovat rovnost žen a mužů a posílit postavení žen na pracovišti, na trhu a v komunitách. Principy WEP vznikly na základě aktivit platform UN Global Compact a UN Women pod záštitou OSN. WEP jsou

klíčovým nástrojem firem k dosažení genderové rovnosti v oblastech Agendy 2030 a Cílů udržitelného rozvoje OSN (SDGs). Vstupem do komunity WEP se MONETA k výše uvedeným principům zavázala na nejvyšší úrovni společnosti. Zároveň se přihlásila k podpoře takového obchodního modelu, který postavení žen posílí. Mezi jeho základní pilíře patří stejná odměna za práci stejné hodnoty, genderově spravedlivé praktiky dodavatelského řetězce a nulová tolerance sexuálního obtěžování na pracovišti.

EQUATOR PRINCIPLES

V roce 2021 jsme se zavázali připojit k mezinárodní iniciativě Equator Principles. Jednou z podmínek přijetí je objem finančních prostředků nebo transakcí, které signatář financuje. MONETA však podle metodiky (Equator Principles- EP)⁷ tuto podmínu nesplňuje, a proto se na základě doporučení EP k iniciativě nakonec nepřipojila.

UN GLOBAL COMPACT

Signatářem UN Global Compact⁸ jsme se stali v červnu 2021, tomuto aktu předcházelo splnění deseti základních podmínek pro přijetí. Iniciativa funguje pod záštitou OSN od roku 1999 na dobrovolné bázi, své členy zavazuje k dodržování desatera udržitelné odpovědnosti. Svůj první report, který zohlednil principy této platformy, jsme zveřejnili v červnu 2022.

⁴Zdroj: <https://cbaonline.cz/memorandum-cba-pro-udrzelne-finance>

⁵Zdroj: <https://www.fsb-tcfd.org/supporters/>

⁶Zdroj: <https://www.weps.org/company/moneta-money-bank>

⁷Zdroj: <https://equator-principles.com/about-the-equator-principles/>

⁸Zdroj: <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/146340-MONETA-Money-Bank>

PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

V říjnu 2021 jsme se stali signatářem Principů odpovědného bankovnictví (PRB)⁹. Byli jsme první společností České republiky, která se těmto principům zavázala. Principy odpovědného bankovnictví poskytují návodný rámec pro udržitelný bankovní systém demonstrují vize budoucnosti v rámci cílů udržitelného rozvoje v kontextu Pařížské klimatické dohody pro celý bankovní sektor.

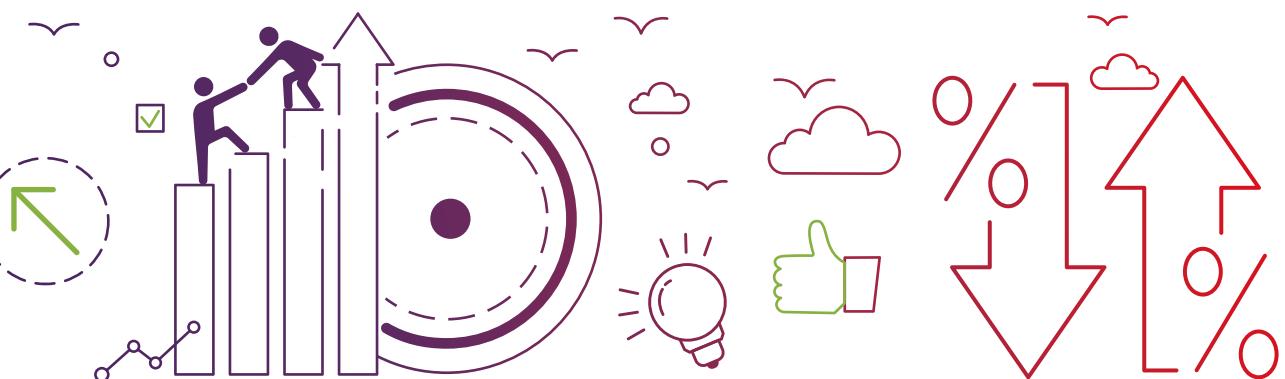
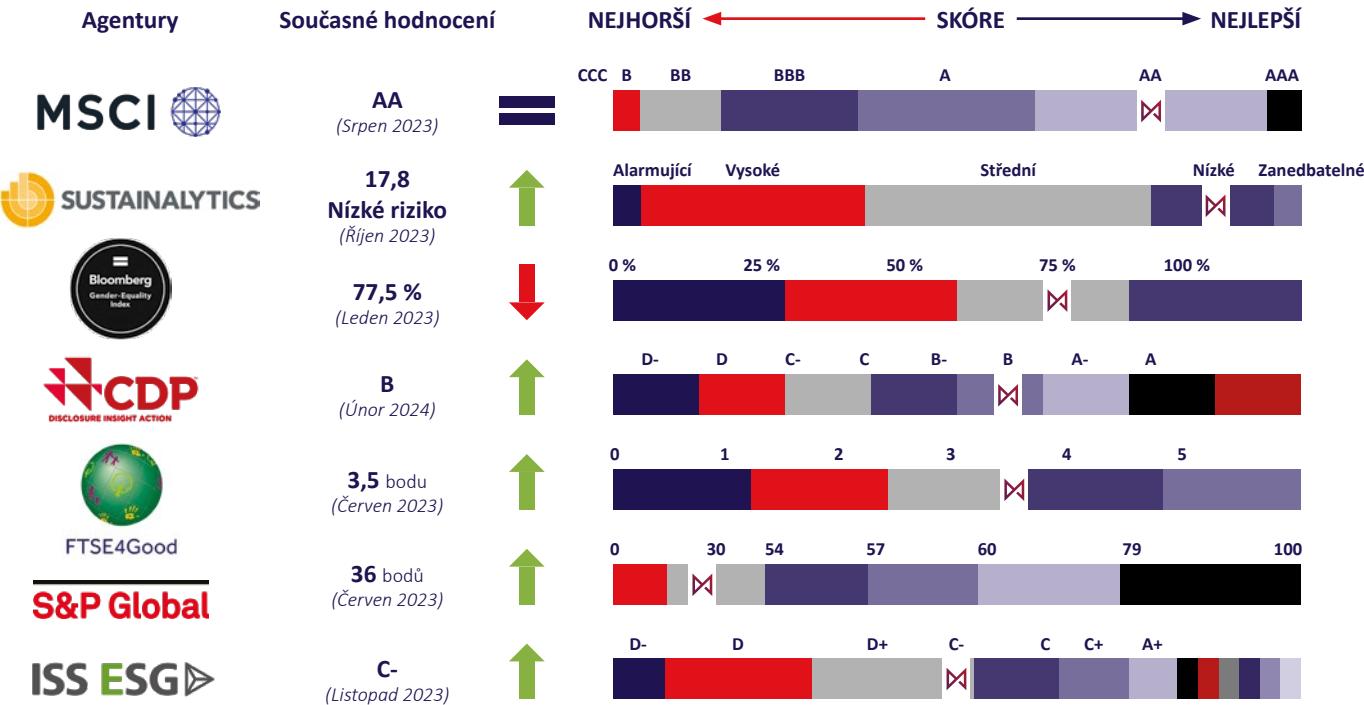
Ratingová hodnocení

Naše výsledky ve vybraných ESG ratingových hodnoceních poskytují našim investorům a dalším zainteresovaným stranám jasné a spolehlivé klíčové informace, navíc jsou dokladem našeho úsilí o udržitelnost. ESG ratingy vnímáme nejenom jako příležitost prokázat, jaké kroky v této oblasti podnikáme, ale také jako možnost jak transparentním a atraktivním způsobem zvýšit svoji hodnotu na poli veřejného obchodování. Naše výsledky, měřené pomocí ratingových indexů, tak poskytují všem zainteresovaným stranám dostatečnou transparentnost, čímž usnadňují rozhodování a slouží jako dodatečný výkonnostní faktor pro celou Skupinu MONETA při dosahování vyšších standardů.



⁹Zdroj: <https://www.unepfi.org/member/moneta-money-bank-a-s/>

MONETA vykazuje zlepšení ve většině sledovaných indexů



5

CÍLE UDRŽITELNÉHO ROZVOJE

V září 2015 přijalo světové společenství na půdě Valného shromáždění OSN dlouhodobý ambiciózní program ve všech oblastech lidského konání, nazvaný Agenda 2030. Jeho klíčovou součástí je 17 Cílů udržitelného rozvoje (SDGs)¹⁰ a návazných 169 specifických podcílů. Tyto cíle vstoupily v platnost v roce 2016, přičemž všechny členské státy OSN je dle tohoto závazku mají naplnit do roku 2030.

Udržitelnosti se ve Skupině MONETA důkladně věnujeme již od roku 2016, kdy jsme jako nový bankovní subjekt na tuzemském trhu vstoupili na burzu. V roce 2021 jsme se ale v kontextu naší aktualizace strategie udržitelnosti rozhodli tyto SDGs oficiálně zařadit do obchodní strategie Skupiny.

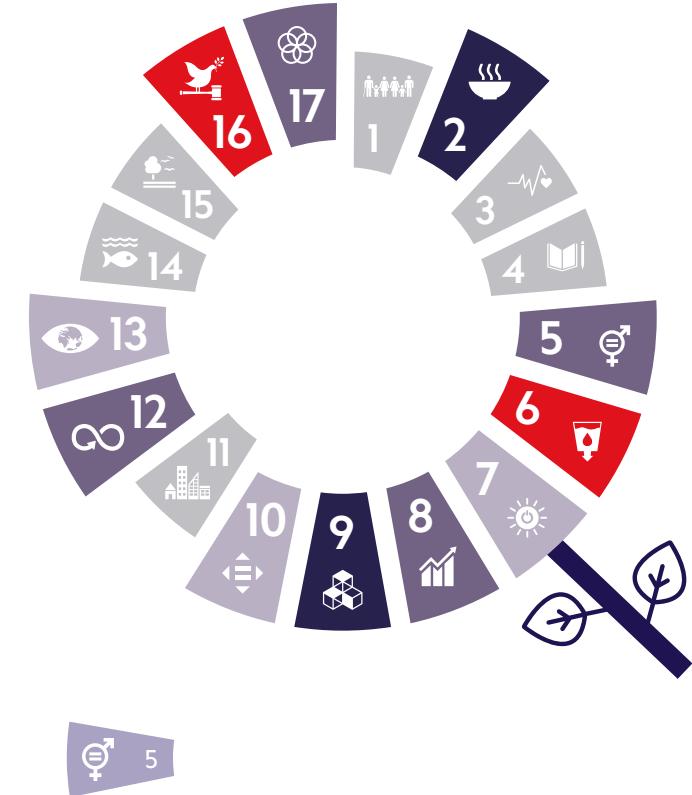
Za přispění naší interní analýzy jsme ze 17 cílů oficiálně stanovených OSN identifikovali 11, které považujeme pro Skupinu MONETA z hlediska vlastních témat udržitelnosti za nejdůležitější. Následně jsme dospěli k rozhodnutí, že těchto 11 cílů začleníme do naší obchodní strategie a budeme jejich průběžné plnění vykazovat v souladu s dalšími parametry nefinančního reportingu. V této Zprávě o udržitelnosti naleznete klíčové iniciativy označené pikogramem a číslem konkrétního SDG.

Cíle udržitelného rozvoje (SDGs), na které se Skupina MONETA v nadcházejícím období zaměří, jsou:



Cíl č. 2, Konec hladu a Cíl č. 6, Pitná voda a kanalizace

Usilujeme o financování udržitelných zemědělských projektů a podpory investic do zemědělského sektoru, které povede ke snižování negativních dopadů zemědělství, zlepšování životních podmínek hospodářských zvířat a produkci kvalitnějších a zdravějších potravin. Rizika v kontextu chování našich komerčních klientů v souvislosti s ESG jsou posuzovány prostřednictvím hodnocení environmentálních rizik (ESG scorecard). Díky realizovaným opatřením od roku 2016 aktivně snižujeme spotřebu vody v naší pobočkové síti a na centrálkách. S modernizací a efektivním nakládáním s vodou budeme pokračovat nadále, kdy máme v plánu na rekonstruovaných pobočkách instalovat např. bezdotykové baterie.



Cíl č. 5, Rovnost mezi muži a ženami

Rovnost mezi muži a ženami je důležitou součástí Skupiny MONETA ve všech činnostech týkajících se našich zaměstnanců, klientů, komunit a dalších třetích stran. Od roku 2020 jsme jako jediná česká společnost zařazeni do prestižního indexu genderové rovnosti společnosti Bloomberg (Bloomberg Gender-Equality Index). Jsme i nadále pevně odhodláni přijímat opatření a posilovat podporu genderové diverzity a inkluze tak, abychom i v budoucnu zůstali součástí indexu a nadále zlepšovali naše dosažené skóre.

¹⁰Zdroj: <https://sdgs.un.org/goals>



Cíl č. 7, Dostupné a čisté energie

Dlouhodobě financujeme projekty obnovitelných zdrojů energie a tím umožňujeme výraznější rozšíření čisté energie. Do všech našich prostor, včetně obou centrál v Praze a Ostravě, datového centra a kompletní pobočkové sítě, je dodávána výhradně energie z obnovitelných zdrojů.



Cíl č. 8, Důstojná práce a ekonomický růst

Důstojná práce a ekonomický růst jsou pro nás zásadní. Základním stavebním kamenem naší interní politiky je Etický kodex Skupiny MONETA, který určuje způsob, jakým společnost jedná se svými zaměstnanci i se svými klienty. Podporujeme znevýhodněné děti, dospělé a v našem náborovém procesu máme zakotven trainee program, jenž je určen stážistům a talentům na začátku jejich kariéry pro nasbírání prvních zkušeností jejich pracovního života. Spustili jsme také projekt MON Step, prostřednictvím kterého navýšujeme podíl handicapovaných zaměstnanců. V lednu 2022 jsme také ve spolupráci se třemi partnerskými neziskovými organizacemi zahájili unikátní filantropický cirkulární projekt MON HELP, v rámci kterého vracíme do oběhu funkční, ale pro potřeby banky již nepotřebné IT vybavení, nábytek a služební automobily.



Cíl č. 9, Průmysl, inovace a infrastruktura

Poskytujeme dostupné půjčky pro malé a střední firmy, které jim umožňují dosahovat lepších výsledků.



Cíl č. 10, Méně nerovnosti

Řídíme se zásadou rovných a nestranných příležitostí jak v rámci Skupiny MONETA, tak vůči třetím stranám. V roce 2019 jsme spustili Program diverzity, od jara 2020 působí v rámci celé Skupiny odborná komise pro diverzitu, inkluzi a genderovou využázenost MON FAIR. Na rovnost žen a mužů dbáme také prostřednictvím politiky odměňování společnosti MONETA.



Cíl č. 12, Odpovědná výroba a spotřeba

Jedním z našich klíčových cílů je snížit vlastní emisní náročnost. Sídlo naší společnosti je od roku 2019 umístěno v moderní ekologické budově. Posledních pět let postupně snižujeme velikost našeho vozového parku a konvenční vozy vyměňujeme za elektromobily. Naše zaměstnance podporujeme v recyklaci a aktivně hledáme další způsoby, jak ještě více podporovat odpovědnou spotřebu.



Cíl č. 13, Klimatická opatření

Klíčovými opatřeními společnosti MONETA pro ochranu klimatu jsou výhradní využívání obnovitelných zdrojů energie a obměna firemní flotily za plně elektrifikovaný. Jsme mezi společnostmi s největším počtem služebních elektromobilů v zemi, poměr elektrických aut v naší flotile se na konci roku 2023 pohyboval na úrovni 66 %. Začali jsme rovněž analyzovat emise námi financovaných činností a naším cílem je tyto emise snížit. Podílíme se na inovativním environmentálním projektu České zemědělské univerzity Chytrá krajina 2030+.



Cíl č. 16, Mír, spravedlnost a silné instituce

Řídíme se zásadami prevence finanční kriminality a korupce, jakož i politikou odpovědného bankovnictví. Naším cílem je bojovat proti korupci a podporovat etické obchodní praktiky. Náš etický kodex obsahuje veškerá ustanovení týkající se etického chování.



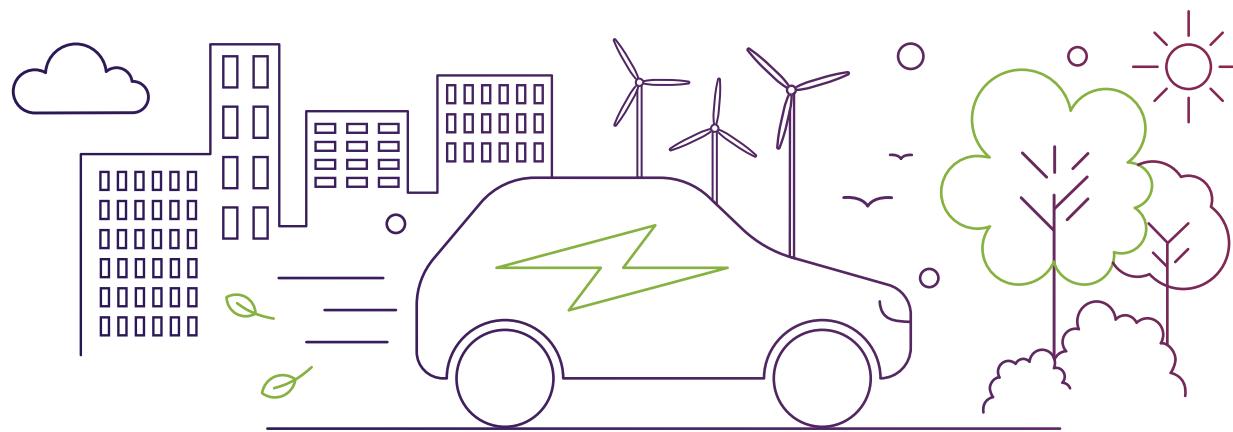
Cíl č. 17, Partnerství ke splnění cílů

Od června 2021 jsme signatářem iniciativy UN Global Compact, od října 2021 jsme přijali Principles odpovědného bankovnictví. Věříme, že partnerstvím s dalšími subjekty lépe dosáhneme udržitelného rozvoje. Máme širokou základnu filantropických aktivit, včetně vlastního unikátního grantového programu, nadace a propracovaného systému firemního dobrovolnictví. Naším závazkem je podpořit cíle SDGs i v jiných sférách, než je naše vlastní podnikání. Jako členové Asociace společenské odpovědnosti, největší platformy pro Cíle udržitelného rozvoje (SDGs) Organizace spojených národů v České republice, se zavazujeme podporovat SDGs i v jiných oblastech, než je naše vlastní podnikání.



6

KLÍČOVÉ CÍLE UDRŽITELNOSTI SKUPINY MONETA

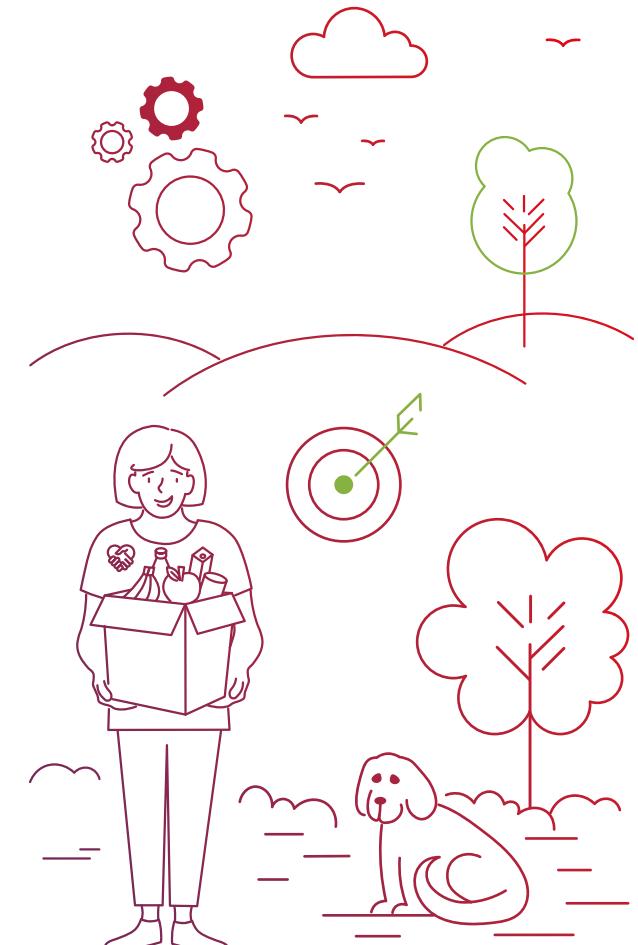


Na základě analýzy provedené v roce 2021 jsme v rámci spolupráce s renomovanou mezinárodní poradenskou firmou KPMG vytvořili střednědobou strategii pro oblasti environmentální, sociální a oblast udržitelného řízení (Strategie ESG).

Ve Strategii ESG jsme si stanovili 11 klíčových cílů udržitelnosti, kterých chceme nejpozději do roku 2026 dosáhnout. Tyto cíle byly schváleny představenstvem Banky a jejich dosažení se stalo nedílnou součástí hodnocení naší výkonnosti v oblasti udržitelnosti. V nadcházejícím období bude Strategie aktualizována na základě našeho dialogu s klíčovými zainteresovanými stranami a bude odrážet zvýšené regulační požadavky.

V roce 2023 již můžeme vidět pokroky na naší cestě udržitelnosti. Jak ukazuje následující tabulka, některých cílů jsme dosáhli již před stanoveným termínem, zbývající naplňujeme dle plánu. Dosáhli jsme velkého pokroku v několika krátkodobých cílech, jakými jsou například uhlíková neutralita, podíl elektrických vozidel nebo počet zaměstnanců zapojených do dobrovolnických aktivit.

Tyto pokroky nám nyní umožňují plně se soustředit na plnění našich střednědobých cílů.



11 klíčových cílů udržitelnosti

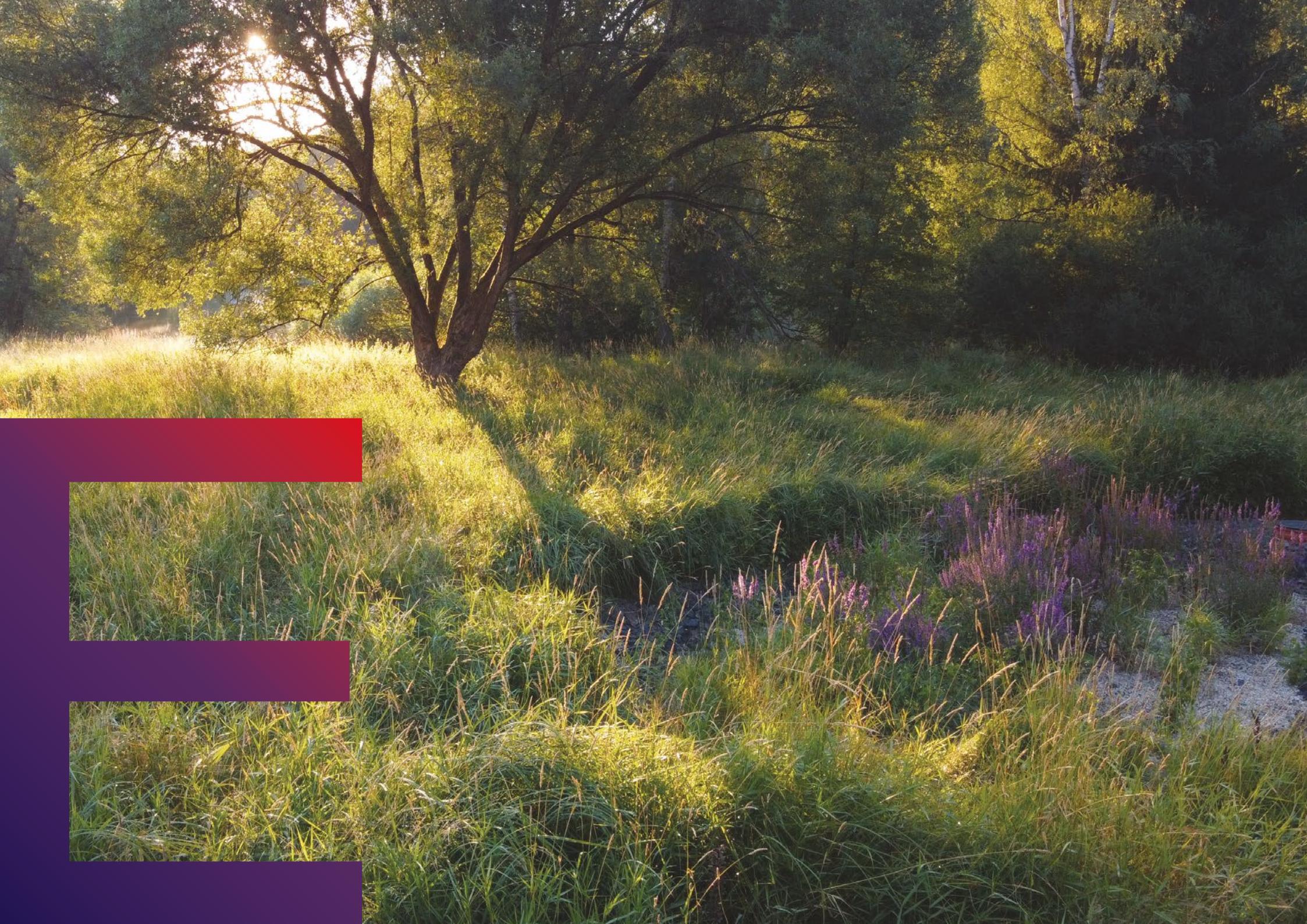
		Výchozí rok 2021	2022	Aktuální rok 2023	Cíl 2023	Cíl 2024	Cíl 2025	Cíl 2026
	Časová osa				S*		M*	M*
1	Index MSCI ESG	AA	AA	AA	AA			
2	Identifikovat rizika a příležitosti spojené s klimatickou změnou	Ne	Ano	Ano				
3	Zapracování ESG modifikovaných PD's (Probability of Default = pravděpodobností selhání)	Ne	Ano	Ano				
4	CDP rating	C	B	B	B			A-
5	Uhlíková neutralita ve Scope 1 a 2	70 %	76,3 %	81,3 %	82 %			90 %
6	Zvýšení podílu elektromobilů ve flotile	21 %	46 %	66 %	42 %			75 %
7	Podíl žen v Managementu Skupiny MONETA**	42 %	43 %	43 %				50 %
8	Průměrný Gender Pay Gap	2,79 %	1,98 %	0,88 %				0 %
9	Podíl zaměstnanců se zdravotním znevýhodněním	1 %	1,46 %	1,36 %			> 3,5 %	
10	Podíl zaměstnanců zapojených do dobrovolnických aktivit	6,1 %	17,3 %	28,3 %	26 %			30 %
11	Finanční prostředky věnované na filantropické aktivity***	≤ 1 %	0,9 %	0,6 %			≥ 1,5 %	

*S = krátkodobý horizont, M = střednědobý horizont, L= dlouhodobý horizont.

** Ženy, které v rámci své pracovní pozice řídí další zaměstnance, včetně team leaderů.

*** z čistého zisku

Výše definované klíčové cíle plynule navazují na cíle, které jsme si stanovili v předchozích obdobích jako strategii společenské odpovědnosti. Jedenáct základních cílů udržitelnosti jsme dále rozvinuli do konkrétních dílčích cílů, které jsou stanoveny v kapitolách o environmentální a sociální odpovědnosti a udržitelném řízení společnosti.



ENVIRONMENTÁLNÍ ODPOVĚDNOST



7

ENVIRONMENTÁLNÍ ODPOVĚDNOST

Věříme v symetrii mezi rozvojem a udržitelností a tuto symetrii vnímáme jako jeden z našich strategických cílů. Chováme se zodpovědně k životnímu prostředí a v tomto chování podporujeme i okolí, v němž podnikáme. Veškeré naše aktivity jsou v souladu s platnými zákony na ochranu životního prostředí.

Měříme svou uhlíkovou stopu již od roku 2016.



Na cestu environmentální odpovědnosti jsme se vydali již v roce 2017, kdy jsme zveřejnili náš první nefinanční reporting. Vlastní uhlíkovou stopu jsme začali sledovat již o rok dříve, v roce 2016. Důležitým mezníkem k dosažení uhlíkové neutrality, které se snažíme docílit prostřednictvím přímých i nepřímých opatření, byl ale již výše zmíněný rok 2017. Tehdy jsme jako jedna z prvních společností v České republice začali budovat vlastní flotilu elektromobilů a přispívat tak k výraznému snižování přímých emisí v rámci Scope 1.

Samozřejmostí je pro nás využívání zelené energie, otázku dalších environmentálních dopadů pak důsledně zohledňujeme i při modernizaci a optimalizaci naší pobočkové sítě. Naši ambici je být digitálním lídrem českého bankovního trhu. Proto se opravdu důrazně orientujeme na inovativní projekty, které slouží nejen našim klientům, ale projevují se i v našich interních procesech. Inovace se tak stávají hybnou silou nejenom v možnostech dostupnosti našich produktů a služeb, ale také například v otázkách hledání nových řešení očekávaných klimatických změn a snižování jejich negativních dopadů na životní prostředí.



Naším cílem je do konce roku 2026 dosáhnout uhlíkové neutrality ve Scope 1 a 2.

V naší střednědobé Strategii ESG jsme si stanovili cíle v oblasti environmentální odpovědnosti, kterých chceme v následujícím období dosáhnout. Nejvýznamnějším z nich je dosažení uhlíkové neutrality ve Scope 1 a 2, a to do roku 2026. Návazně definované podcíle se pak na dosažení tohoto závazku a dalším rozvoji naší odpovědnosti vůči životnímu prostředí přímo podílejí.

Cíle v oblasti environmentální odpovědnosti

Cíle – environmentální odpovědnost	Výchozí rok 2021	2022	Současný rok 2023	Náš cíl	Cílový rok
Uhlíková neutralita ve Scope 1 a 2	70 %	76,3 %	81,3 %	90 %	2026
Celkové emise (v tunách) CO ₂ e ve Scope 1 a 2	4 081 tCO ₂ e	3 341 tCO ₂ e	2 642 tCO ₂ e	1 364 tCO ₂ e	2026
CO ₂ e emise z dojíždění do práce	770,4 tCO ₂ e	1 239 tCO ₂ e	1 347 tCO ₂ e	10 % snížení*	2026
CO ₂ e emise z odpadu	20,5 tCO ₂ e	23,6 tCO ₂ e	26,8 tCO ₂ e	10 % snížení*	2026
Zvýšení podílu elektromobilů ve flotile	21 %	46 %	66 %	75 %	2026
Celková spotřeba energie	25 565 MWh/rok	25 949 MWh/rok	21 558 MWh/rok	10 % snížení*	2026
Využití obnovitelných zdrojů všech energií	44 %	45 %	51,5 %	55 %	2026
Podíl využívání recyklovaného papíru	0 %	100 %	100 %	100 %	2025
Spotřeba vody	21 208 m ³	22 379 m ³	25 879 m ³	10 % snížení*	2026

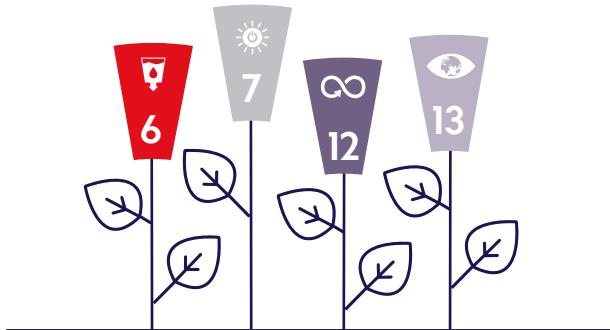
*na zaměstnance

Opatření ke splnění stanovených cílů

Za účelem splnění stanovených cílů se MONETA snaží pravidelně počítat a kontrolovat svou uhlíkovou stopu, pravidelně provádět sektorovou analýzu a vyhodnocovat, zda jsou v daném odvětví identifikovány expozice vůči silně znečištěným odvětvím NACE a expozice náhylné k rizikům souvisejícím s klimatem.



Uhlíková stopa Skupiny MONETA



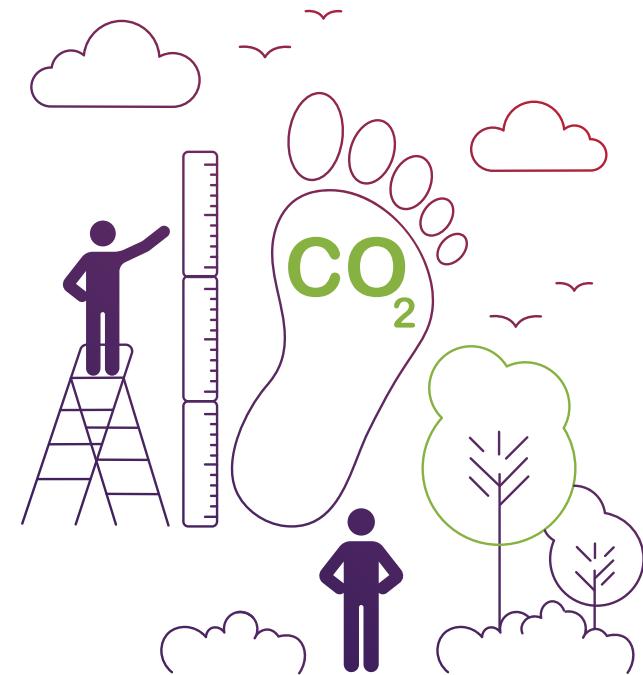
Dopad lidské činnosti na životní prostředí, a to zejména na klimatické změny, lze hodnotit díky vlastnímu měření uhlíkové stopy. Ta v případě Skupiny MONETA stanovuje množství skleníkových plynů, které souvisí s naší každodenní činností a aktivitami, jakými jsou spotřeba energií nebo využívání různých služeb a výrobků.

Před šesti lety jsme se dobrovolně zavázali snížit naši vlastní uhlíkovou stopu (přímé emise) do roku 2020 o plných 35 %. Tento náš závazek se nám podařilo úspěšně splnit již v průběhu roku 2018. I přesto pokračujeme v aktivitách, které přispívají k dalšímu snižování emisí, přičemž jsme si stanovili nový cíl: dosáhnout do roku 2026 redukce přímých emisí o 90 %. Tento náš závazek patří mezi 11 hlavních vybraných cílů, které si Skupina vymezila ve své Strategii ESG.

MONETA se rovněž zaměřuje na řízení celkových emisí skleníkových plynů ve Scope 3, protože tyto emise představují největší podíl na celkových emisích skleníkových plynů Skupiny.

Výpočet naší uhlíkové stopy za rok 2020 byl poprvé verifikován dle mezinárodní normy ISO 14064-1:2018. Od té doby je tato verifikace nezávislým auditorem prováděna každý rok.

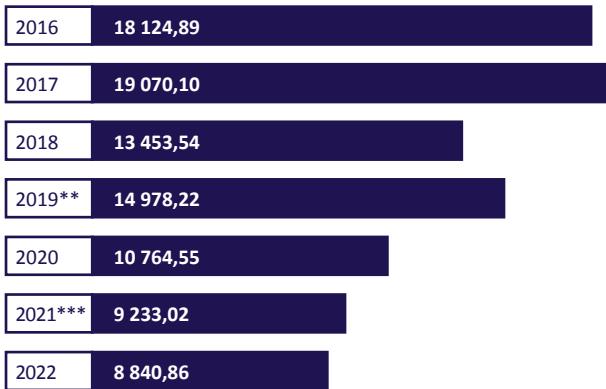
V roce 2022, za který jsou dostupná poslední aktuální data o naší uhlíkové stopě, dosáhla MONETA jejího dalšího snížení. Měření probíhalo v souladu s mezinárodním protokolem o skleníkových plynech Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) a pokrývalo měrné emise skleníkových plynů v rozsahu Scope 1, 2 a 3 a v souladu s technickou normou ISO 14064-1:2018. Do inventarizace byly zahrnuty emise skleníkových plynů oxidu uhličitého, oxidu dusného, metanu a částečně fluorovaných uhlvodíků (CO_2 , N_2O , CH_4 , HFC). Emise z ostatních skleníkových plynů nejsou vzhledem k používaným technologiím relevantní. Výpočet naší uhlíkové stopy za rok 2020 byl poprvé verifikován dle mezinárodní normy ISO 14064-1:2018. Od té doby je tato verifikace nezávislým auditorem prováděna každý rok.



Výši emisí našich skleníkových plynů v roce 2020 ovlivnila akvizice společnosti Wüstenrot - stavební spořitelna a.s. Akvizice proběhla k 1. 4. 2020. Wüstenrot - stavební spořitelna a.s. byla přejmenována na MONETA Stavební Spořitelna, a.s. a Wüstenrot hypoteční banka a.s. byla sloučena s MONETA Money Bank, a.s. a Wüstenrot hypoteční banka a.s.¹¹, neboť uhlíková stopa této dvou společností byla do výpočtu naší emisní stopy také zahrnuta. Dodatečně jsme pak provedli i výpočet uhlíkové stopy obou akvirovaných společností pro rok 2019 a zahrnuli jej do oficiálních výsledků uhlíkové stopy Skupiny v roce 2019 (viz graf na straně 33) tak, aby byl zřejmý vývoj před a po akvizici.

¹¹Akvizice proběhla k 1.4.2020. Wüstenrot - stavební spořitelna a.s. byla přejmenována na MONETA Stavební Spořitelna, a.s. a Wüstenrot hypoteční banka a.s. byla sloučena s MONETA Money Bank, a.s.

Vývoj celkové uhlíkové stopy Skupiny MONETA v letech 2016–2022 (tCO₂e)*



*Uhlíková stopa bez S3.15 – Investice

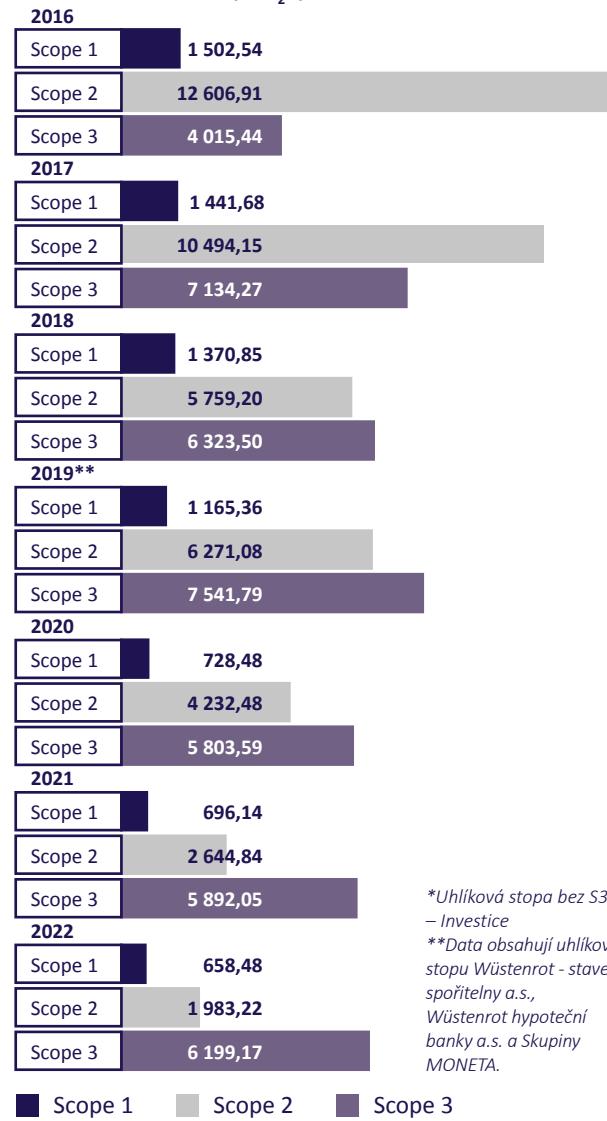
**Data obsahují uhlíkovou stopu Wüstenrot - stavební spořitelny a.s., Wüstenrot hypoteční banky a.s. a Skupiny MONETA.

***Uhlíková stopa S3.15 – Investice byla vypočtena a zahrnuje portfolio komerčních úvěrů a úvěrů na automobily fyzických osob.

Ve Scope 1 a 2 jsme od roku 2016 dosáhli snížení o 81,3 %.

V roce 2022 se nám podařilo snížit celkovou uhlíkovou stopu Skupiny o 51,2 % oproti výchozímu roku 2016. V emisích, které můžeme přímo ovlivnit – a které spadají do Scope 1, resp. Scope 2 – došlo dokonce ke snížení o 81,3 %. Hodnoty Scope 3 (nepřímé emise), které oproti minulým letům v letech 2019, 2020 výrazně vzrostly, jsou zapříčineny větším objemem dat, která jsme se záměrem větší transparentnosti začali v této skupině skleníkových plynů nově evidovat (viz následující graf). Přesto, že sbíraná data navýšujeme, podařilo se nám již vykázat snížení uhlíkové stopy mezi roky 2021 a 2022, a to o 5,8 %.

Vývoj uhlíkové stopy Skupiny MONETA dle Scope 1, 2 a 3 v letech 2016–2022 (tCO₂e)*



*Uhlíková stopa bez S3.15 – Investice

**Data obsahují uhlíkovou

stopu Wüstenrot - stavební
spořitelny a.s.,
Wüstenrot hypoteční
banky a.s. a Skupiny
MONETA.

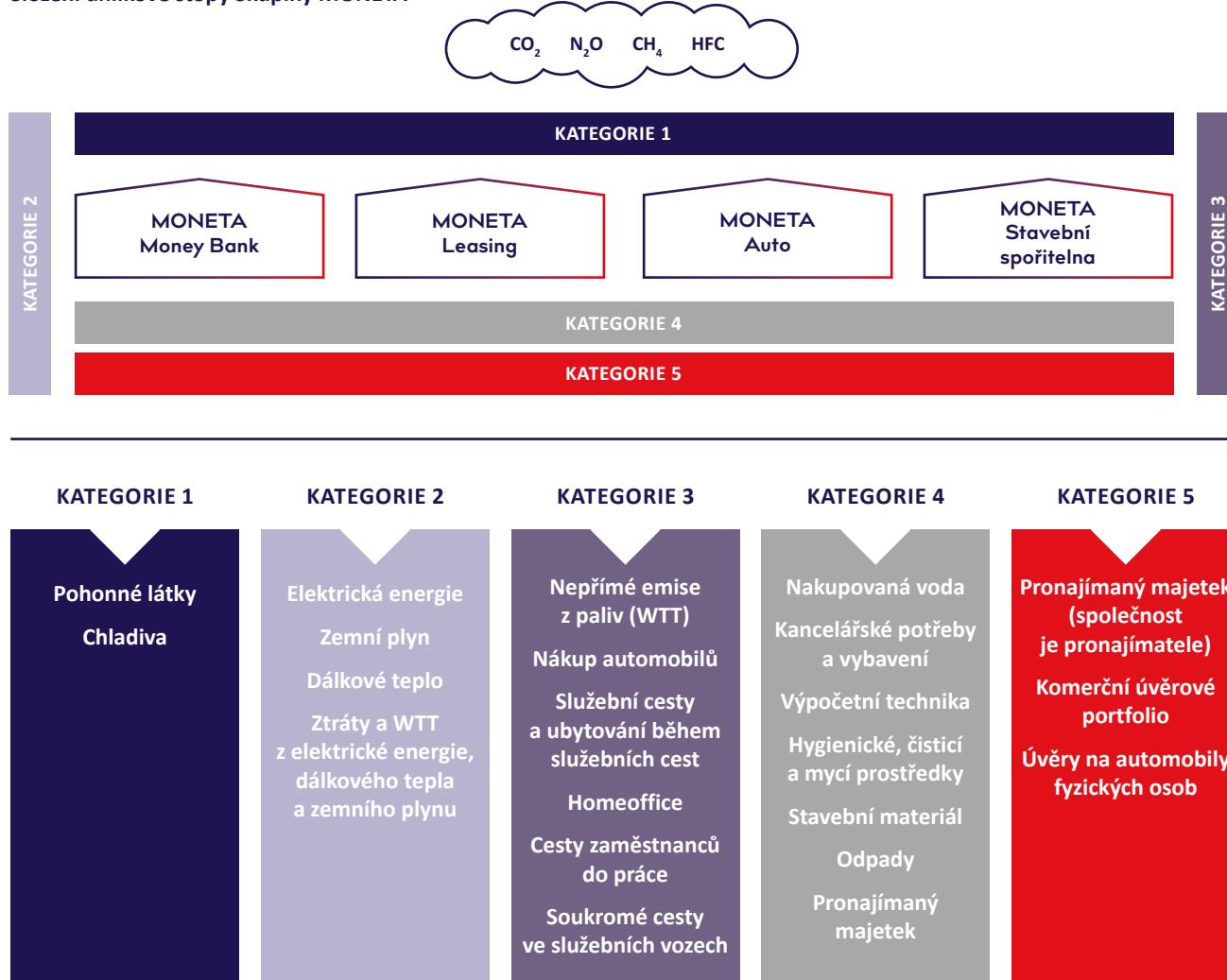
Do výpočtu naší uhlíkové stopy byly zahrnuty všechny zdroje přímých emisí a vybrané zdroje nepřímých emisí. Emise jsou členěny v souladu s technickou normou ISO 14064-1:2018 do šesti Kategorií:

- Přímé emise a propady skleníkových plynů (Kategorie 1)
- Nepřímé emise z odebírané energie (Kategorie 2)
- Nepřímé emise související s dopravou (Kategorie 3)
- Nepřímé emise související s produkty a službami využívanými firmou (Kategorie 4)
- Nepřímé emise související s využíváním produktů firmy (Kategorie 5)
- Nepřímé emise z jiných zdrojů (Kategorie 6)

Do výpočtu uhlíkové stopy Skupiny MONETA v roce 2022 byly zahrnuty Kategorie 1 až 5, a to ve čtyřech společnostech Skupiny. V dalších letech chceme do výpočtu zahrnout i relevantní data spadající do Kategorie 6, v současné době proto provádíme interní analýzy pro jejich získání.



Složení uhlíkové stopy Skupiny MONETA

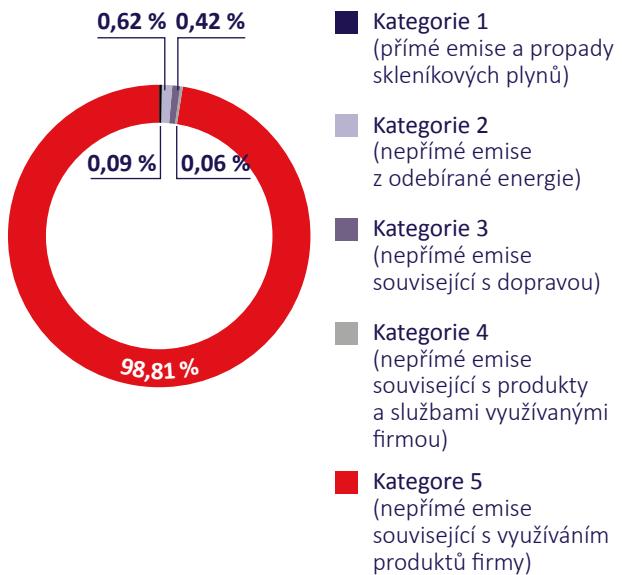


Naše flotila elektromobilů
významně přispívá
ke snížení přímých emisí.

Ze zastoupení jednotlivých kategorií na celkové uhlíkové stopě Skupiny MONETA v roce 2022 vyplývá, že podíl Kategorie 1 je nejnížší ze všech. Kategorii 1 tvoří přímé emise, které jsme výrazně snížili například díky naší flotile elektromobilů. Největší podíl na celkové uhlíkové stopě Skupiny MONETA pak v roce 2022 tvořily emise spadající do Kategorie 5, a to nepřímé emise spojené s používáním a poskytováním produktů a služeb Skupiny. Druhý největší podíl tvoří uhlíková stopa spojena s Kategorií 2 a 3.

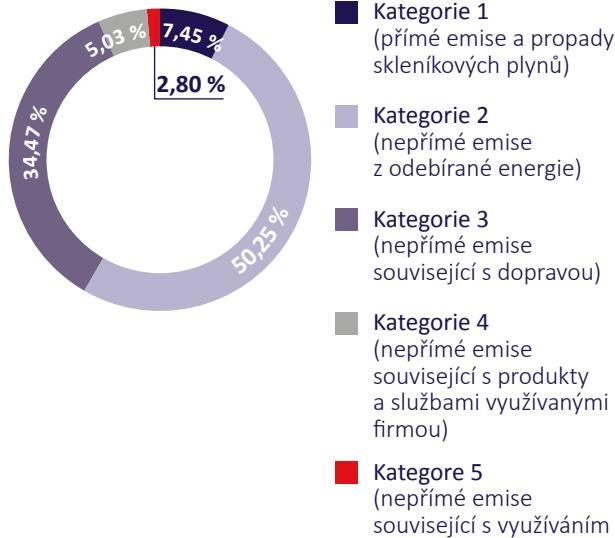
Uvědomujeme si, že dojízdění zaměstnanců do práce je oblast, na kterou můžeme v rámci snižování uhlíkové stopy apelovat. Naše zaměstnance se proto snažíme podporovat v užívání alternativních prostředků pro dojízdění do práce namísto využívání osobních automobilů se spalovacími motory. V obou centrálách jsou také zaměstnancům k dispozici tzv. kolárny se zázemím, včetně sprch. Výrazný vliv na výši emisí způsobených cestami zaměstnanců do práce má i využívání tzv. Práce na dálku, tedy částečné práce z domova. Na snižování emisí v této oblasti se i nadále hodláme zaměřovat. Naším aktuálním cílem je mimo jiné aktualizace stávající interní směrnice popisující parkování zaměstnanců.

Složení uhlíkové stopy Skupiny MONETA dle Kategorií v roce 2022 (včetně komerčního úvěrového portfolia)



V roce 2023 jsme rovněž pokračovali v účasti na projektu organizace Carbon Disclosure Project (CDP), který na globální úrovni pomáhá vedoucím společnostem napříč ekonomickými segmenty sledovat a publikovat informace o jejich vlivu na životní prostředí se zvláštním zaměřením na oblast ochrany klimatu. V tomto projektu aktivně působíme již od roku 2018 a na pravidelné roční bázi dokládáme výsledky, kterých v oblasti ochrany klimatu dosahujeme. V roce 2023 jsme opět dosáhli hodnocení B. Tento úspěch potvrzuje, že MONETA aktivně řeší otázky snižování uhlíkové stopy a změny klimatu prostřednictvím koordinovaných opatření, a také že politika odpovědnosti za životní prostředí a jasné stanovení jejích cílů jsou pevnou součástí firemní strategie.

Složení uhlíkové stopy Skupiny MONETA dle Kategorií v roce 2022 (bez komerčního úvěrového portfolia)



Naším cílem je zvýšit podíl elektromobilů na 75 % do roku 2026.

ELEKTROMOBILITA

V souladu s naším cílem snížit uhlíkovou stopu snižujeme postupně i počet našich firemních automobilů. V roce 2023 MONETA provozovala 209 služebních vozidel, což je o 71 méně než v roce 2022. V tomto trendu budeme pokračovat také v následujících letech, a to v souladu s naší Strategií ESG. Jsme lídrem v oblasti firemní elektromobility v České republice a jednou ze společností s největším počtem firemních elektromobilů v zemi. V roce 2023 jsme

provozovali celkem 137 elektromobilů a jeden plug-in hybrid. Znamená to, že 66 % služebních vozidel Skupiny MONETA je poháněno elektrickou energií. V roce 2024 plánujeme pořídit dalších 17 elektromobilů.

Naši zaměstnanci najezdili v roce 2023 s elektromobily téměř 2,5 milionu kilometrů, což přineslo úsporu 316,1 tCO₂e. V obou centrálech a 69 pobočkách společnosti je zaměstnancům k dispozici 188 nabíjecích stanic (wallboxů).

Využíváme výhradně elektrickou energii z obnovitelných zdrojů.



OBNOVITELNÉ ENERGIE

Naši uhlíkovou stopu jsme dokázali snížit především díky nákupu obnovitelné elektrické energie. Od roku 2018 využívají obě naše centrály – v Praze a Ostravě – výhradně elektrickou energii z obnovitelných zdrojů. O rok později, v roce 2019, se podařilo zavést „zelenou“ elektrickou energii také do celé naší pobočkové a bankomatové sítě. V roce 2021 jsme pak do režimu energie z obnovitelných zdrojů převedli i všechna obchodní místa včetně kancelářské budovy, získané v rámci akvizice společnosti Wüstenrot. Zelenou energii využívá výhradně také naše datové centrum. Znamená to, že od ledna 2021 Skupina využívá ve všech svých prostorách pouze energii z obnovitelných zdrojů.

Budovy centrály a všechny naše pobočky, které prošly modernizací od roku 2018, jsou vybavovány technologiemi, u kterých je kladen velký důraz na jejich vliv na životní prostředí a nízkou spotřebu elektrické energie. Využíváme například zásadně LED osvětlení a elektrické spotřebiče s nízkou spotřebou elektřiny.

Abychom i nadále pokračovali ve snižování spotřeby energií (elektřina, plyn, teplo, chlad), a tím pádem ve snižování uhlíkové stopy, nainstalovali jsme na konci roku 2022 na vybrané pobočky nástroje na online měření spotřeby energií. Pilotní instalace využíváme k vyhodnocení spotřeb na těchto pobočkách a identifikaci technologií s nejnižší energetickou náročností. Spotřeby jsme schopni vyhodnocovat v podstatě na denní bázi a efektivně tak řídíme spotřebu energie na pobočkách.

V roce 2022 jsme také instalovali fotovoltaické panely na první pobočku. Tento pilotní projekt nám umožní posoudit do jaké míry může takové technologické řešení přispět k dalšímu snížení naší uhlíkové stopy.

VYTÁPĚNÍ A CHLAZENÍ

V oblasti vytápění a chlazení jsme učinili významný pokrok již díky rekonstrukci budovy naší pražské centrály v roce 2018: tato budova totiž využívá k chlazení a topení nízkoenergetický radiační systém v kombinaci s automatickým nočním větráním. Centrála je vybavena prostorovými čidly, která řídí teplotní a světelny komfort dle aktuální obsazenosti jednotlivých místností. Celý plášť budovy je také chráněn automatickými žaluziemi proti přehřívání. Všechna uvedená opatření přispívají ke zkvalitnění pracovního prostředí a snižování celkové spotřeby energií a sledují současné technologické trendy.

Na pobočkách, které MONETA v posledních šesti letech zrekonstruovala, byly nainstalovány vzduchotechnické jednotky s rekuperačním systémem a nízkoenergetické klimatizační jednotky. Ty dokážou prostory dohřát tak, aby se snížila spotřeba plynu a dálkově dodávaného tepla. Od roku 2021 využíváme v městech, kde to legislativa a technologie dovolí, při modernizaci nebo výstavbě našich poboček alternativní technologie pro dodávku tepla: namísto plynových kotlů instalujeme tepelná čerpadla nebo elektrické kotle v kombinaci s klimatizací, což přispívá k dalšímu snižování uhlíkové stopy.



SPOTŘEBA VODY A NAKLÁDÁNÍ S ODPADY

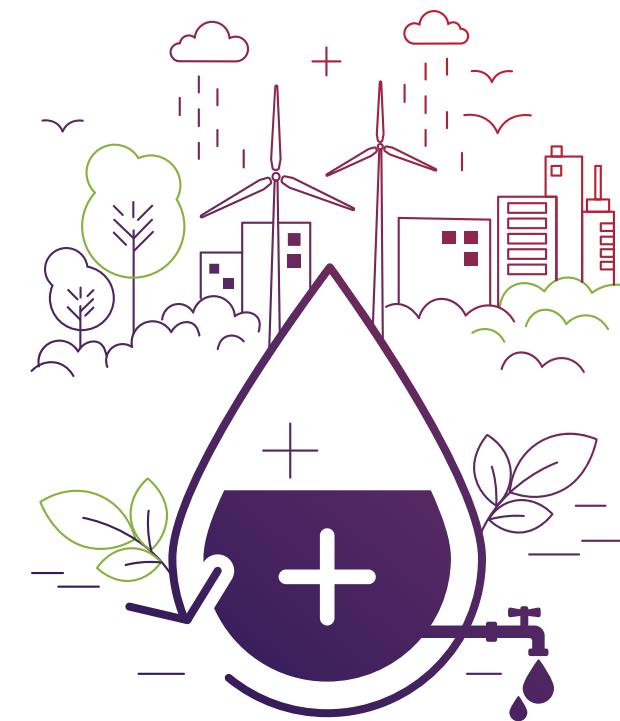
Vlivem konsolidace pronajatých ploch a jednoduchými opatřeními se nám mezi lety 2016 a 2022 podařilo snížit spotřebu vody o 4 983 m³. Mezi taková jednoduchá opatření, která k výsledku přispěla, patří například instalace perlátorů na všechny vodovodní baterie v pobočkové síti nebo bezdotykových baterií na centrále Skupiny v Ostravě. Modernizace a efektivity v tomto ohledu se dočkají i naše další rekonstruované pobočky: budou rovněž vybaveny bezdotykovými bateriemi včetně nových toalet s nízkou spotřebou vody.

V kontextu nakládání s odpady striktně dodržujeme zákonné opatření a motivujeme své zaměstnance k třídění odpadů. Především od konce roku 2018, kdy došlo k rekonstrukci pražské centrály a tím i k zásadnímu přístupu k odpadové politice, sledujeme patrný pokles celkového množství odpadu, který vyprodukovujeme.

Spotřeba vody Skupiny MONETA v letech 2016–2022 (m³)

2016	30 862
2017	25 935
2018	27 299
2019	22 704
2020	21 209
2021	22 379
2022	25 879

Od roku 2022 jsme rozšířili počet separovaných odpadů a to na směsný odpad, papír, plast, sklo, kov, karton, bio odpad, použité baterie a elektrický odpad ve všech pronajímaných prostorách. Na budovách našich centrál i na pobočkách jsou kompletní sestavou nádob na separovaný odpad vybaveny všechny kuchyňky, šatny, případně jiné vhodné prostory. Odstraněním košů na odpad u pracovních stolů motivujeme naše zaměstnance k třídění odpadu ve společných prostorách. Pro maximální efektivnost správného nakládání s odpady pak s našimi dodavateli uzavíráme dohody o navracení vytřídeného odpadu zpět přímo do místa zpracování (tzv. cirkulární ekonomika).



Množství odpadu Skupiny MONETA v letech 2016 až 2022 (t)

Typ odpadu	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Způsob likvidace
Vytríděný papír	34,84	126,2	69,43	66,47	63,96	62,30		AVE CZ odpadové hospodářství, s.r.o. je zodpovědné za sběr a další nakládání s odpady
Vytríděný plast	13,41	23,22	8,17	6,15	2,17	8,70		
Vytríděné sklo	0,29	0,31	0,97	0,26	0,51	1,50		
Směsný odpad	188,2	242,15	334,69	88,91	83,32	76,56	105,50	
Kovy						5,01	3,20	
BIO						0,83	0,90	
Skartovaný papír				66,55	44,24			REISSWOLF zajistil bezpečnou likvidaci dokumentů. Skartovaný papír je dále recyklovaný ekologicky šetrným způsobem

*Zdroj: <https://www.ave.cz/cs>

Celá naše pražská centrální budova je vybavena filtračními jednotkami pro pitnou vodu, použité kapsle na kávu jsou ze 100 % recyklovány. Od roku 2022 jsme kompletně přešli k používání výhradně recyklovaného papíru napříč celou Skupinou. V následujících letech pak chceme ve spolupráci s dodavatelem zavést i 100% recyklování papírových ručníků ze sociálních zařízení a kuchyněk centrál. Naše zaměstnanecké restaurace v prostorách centrál budou využívat také pouze recyklované obaly pro odnos jídla s sebou. Pro zvýšení povědomí a angažovanosti našich zaměstnanců v oblasti třídění odpadu a ekologicky odpovědného chování využíváme veškeré dostupné možnosti interní komunikace.



PODCASTY MONETA ZELENĚ

V roce 2021 jsme také začali cílit na zvyšování povědomí o environmentální problematice mezi klienty a širokou veřejností, a to prostřednictvím vlastní série podcastů „MONETA Zeleně“. V těchto podcastech rozebíráme téma zaměřená na otázky

ochrany životního prostředí a současné klimatické problémů. Oficiálním partnerem tohoto projektu se stala Česká zemědělská univerzita v Praze, hostem každého dílu podcastu je akademický odborník na dané environmentální téma spolu s expertem z Banky. Podcasty jsou dostupné na YouTube, Spotify, Google Podcasts a Apple Podcasts.¹² V roce 2023 se uvádění třetí sezóny ujal profesionální moderátor Petr Říbal, který se profiluje mimo jiné i jako environmentální influencer a dokáže téma přiblížit i mainstreamovému publiku.



PROVĚŘOVÁNÍ DODAVATELŮ

Skupina MONETA bere v úvahu nejen svou vlastní ekologickou stopu, ale také nepřímou ekologickou stopu dodavatelů, se kterými spolupracuje. Vzhledem k tomu, že nám dodavatelská síť umožňuje poskytovat služby našim klientům, je pro nás klíčové, aby všichni dodavatelé společností Skupiny MONETA dodržovali nejen platné zákony, předpisy a normy, ale také aby se řídili standardy a etickým kodexem pro dodavatele Skupiny MONETA.

¹²Zdroj: <https://www.moneta.cz/o-nas/moneta-podcast>



Od roku 2022 proto ve Skupině MONETA používáme ESG dotazník určený dodavatelům: „Posouzení dopadu dodavatelů na životní prostředí, sociální oblast a oblast správy a řízení společnosti“.

Náš ESG dotazník pro dodavatele zahrnuje všechny klíčové oblasti udržitelnosti, tj. environmentální politiku (dlouhodobá udržitelnost, emise skleníkových plynů), sociální politiku (dodržování lidských a pracovních práv, inkluze a rovné příležitosti) a odpovědnou správu a řízení společnosti (rozmanitost, spravedlivé odměňování).

K dispozici máme dvě verze. Úplné znění pro středně velké a velké dodavatele s více než 50 zaměstnanci obsahuje samostatné sekce: obecnou, environmentální, sociální a udržitelnou správu a řízení. Zjednodušené znění je určeno pro drobné podnikatele a malé společnosti a obsahuje 10 základní otázek týkajících se udržitelnosti.

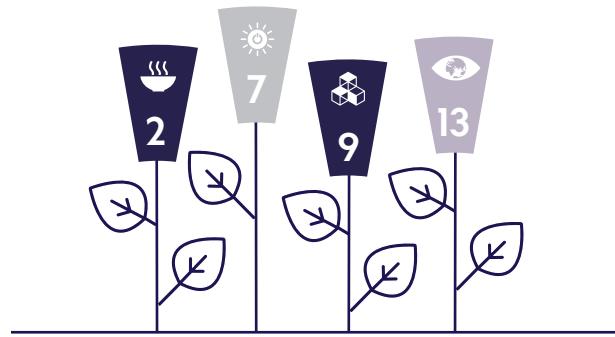
Dotazník dodavatelé vyplňují výhradně online, a to prostřednictvím počítače nebo mobilního zařízení. Výsledek dotazníku pak slouží jako jedno z kritérií pro celkové hodnocení výběru dodavatele a naší vzájemné možné spolupráce.

V rámci Strategie ESG jsme si stanovili cíl, že do konce roku 2025 projde posouzením 95 % plateb našim dodavatelům. Na konci roku 2023 jsme měli ohodnoceno 75 % dodavatelů na základě celkové výše nákupů.¹³

Do roku 2025 prověříme 95 %
našich dodavatelů v oblasti ESG.

¹³Pouze relevantní výdaje dodavatelů, tj. bez nájemného a dalších nedodavatelských plateb (ČNB, provize pojištoven apod.).

Financování a uhlíková stopa Skupiny MONETA



V roce 2021 jsme začali analyzovat environmentální dopad na námi financované aktivity, specificky naše komerční úvěrové portfolio. První část analýzy proběhla v roce 2022 a i v roce 2023 jsme v ní pokračovali.

Výsledkem bylo změření našich nepřímých emisí, tzv. Scope 3 – S3.15 Investic, a to zejména našeho komerčního úvěrového portfolia, na které jsme se zaměřili již v roce 2022 a ke kterému v roce 2023 přibyly úvěry na automobily našich retailových klientů v celkové výši 712 683,09 tCO₂e.

Díky tomu se v budoucnu budeme schopni zaměřit na snížení negativního dopadu uhlíkové stopy v této kategorii. Rovněž plánujeme dále zvýšit přesnost měření nepřímých emisí ve Scope 3 tím, že ke každému úvěru přiřadíme individuální účet odrázející množství emisí související s daným úvěrem. Emise z financování Skupiny MONETA jsou vypočteny v souladu s metodikou PCAF.

Za účelem dosažení souladu s Pařížskou dohodou připravujeme minimální omezení na úrovni portfolia. MONETA má v plánu postupně ze svého portfolia vyloučit společnosti, které nemají strategii přechodu v souladu s Pařížskou dohodou.

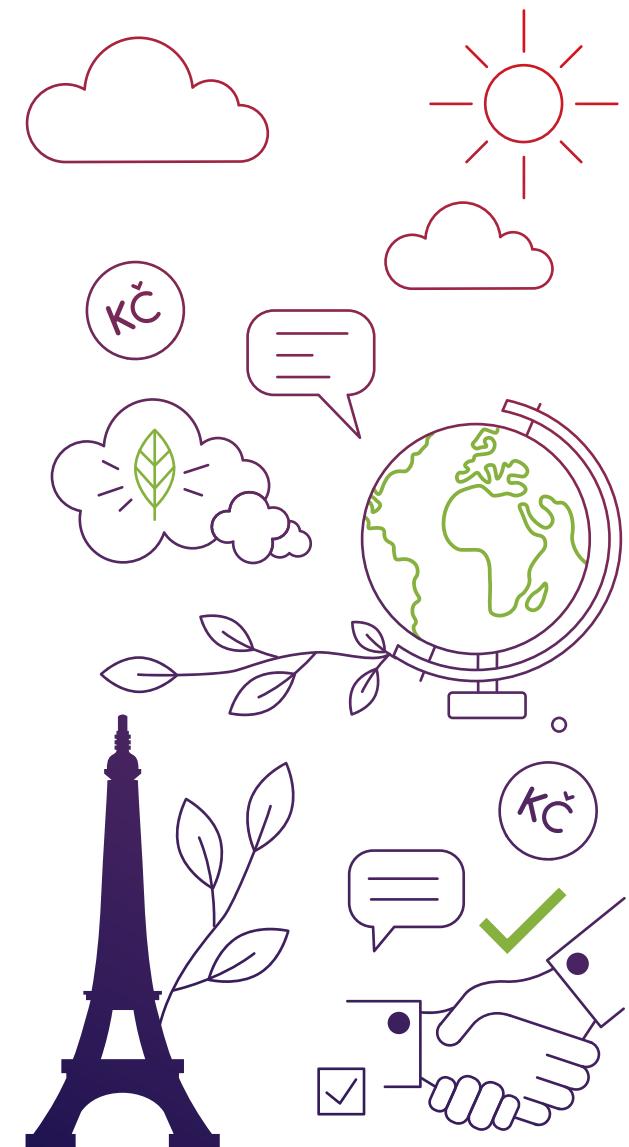
Tím, že do našich finančních a investičních rozhodnutí začleňujeme ESG hlediska, usilujeme o zprostředkování dlouhodobě udržitelného financování. Rádi bychom posoudili využitelnost emise zelených dluhopisů pro všechny připravované ESG produkty. V případě, kdy tato naše analýza poukáže na reálnost tohoto úmyslu, bychom pak rádi v budoucnu emitovali vlastní zelené dluhopisy.



Segmentace portfolia

K vyčíslení emisí skleníkových plynů používá MONETA údaje z finančních výkazů svých klientů a jejich NACE kódy. Vzhledem k dřívějšímu datu vydání Zprávy o udržitelnosti za rok 2023 a skutečnosti, že finanční výkazy našich úvěrových zákazníků za rok 2023 nám budou poskytnuty v průběhu druhého čtvrtletí, budeme moci přepočítat emise Scope 3 za rok 2023 až později v průběhu roku 2024. Z tohoto důvodu jsou údaje použité v níže uvedené tabulce z roku 2022. V době výpočtu uhlíkové stopy za rok 2023 celkem 16 % komerčních úvěrových zákazníků společnosti MONETA (měřeno objemem úvěrových expozic) ještě nedodal své finanční výkazy za rok 2023, takže u těchto zákazníků byly výpočty založeny na jejich finančních údajích z roku 2022.

U klientů, kteří nám neposkytli své finanční výkazy za rok 2023 nebo 2022, jsme použili průměrné hodnoty klientů s posledními finančními výkazy ve stejném odvětví (kód NACE). Úrovně emisí podle jednotlivých kódů NACE byly převzaty z poslední dostupné dokumentace Eurostatu zveřejněné v roce 2021.



Aktiva související s uhlíkovou stopou v portfoliu Skupiny MONETA

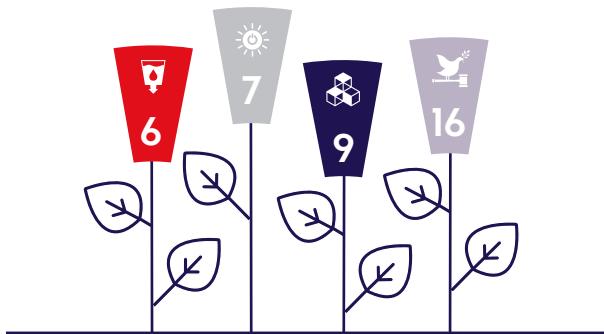
Na základě segmentace portfolia komerčních úvěrů do sektorů NACE, velikosti jednotlivých úvěrových expozic společnosti MONETA a podílu společnosti MONETA na financování jednotlivých klientů představovala aktiva související s uhlíkem následující nepřímé emise ekvivalentů CO₂e:

Uhlíková stopa ve Scope 3 – S3.15 kategorie investice našeho komerčního úvěrového portfolia a úvěrů na automobily fyzických osob v roce 2022

Sektory dle kódu NACE	Emise tCO ₂ e
A – Zemědělství, lesnictví, rybářství	408 481,02
B – Těžba a dobývání	1 986,28
C – Zpracovatelský průmysl	86 749,02
D – Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizace vzduchu	61 483,58
E – Zásobování vodou; činnosti související s odpady a sanacemi	9 860,72
F – Stavebnictví	15 127,87
G – Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel	10 357,50
H – Doprava a skladování	65 297,30
I – Ubytování, stravování a pohostinství	663,47
J – Informační a komunikační činnosti	188,33
K – Peněžnictví a pojišťovnictví	7,73
L – Činnosti v oblasti nemovitostí	835,48
M – Profesní, vědecké a technické činnosti	978,71
N – Administrativní a podpůrné činnosti	1 897,36
O – Veřejná správa a obrana; povinné sociální zabezpečení	5,56
P – Vzdělávání	170,58
Q – Zdravotní a sociální péče	1 129,00
R – Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	120,10
S – Ostatní činnosti	533,39
Celkem	712 683,09



Inovativní environmentální projekty



Dlouhodobě podporujeme zemědělství – odvětví s významným dopadem na rozvoj krajiny a kvalitu života celé populace. Podpora investic do zemědělství vede ke snížení negativních dopadů hospodaření, ke zlepšení životních podmínek hospodářských zvířat a také k produkci lepších a zdravějších potravin.

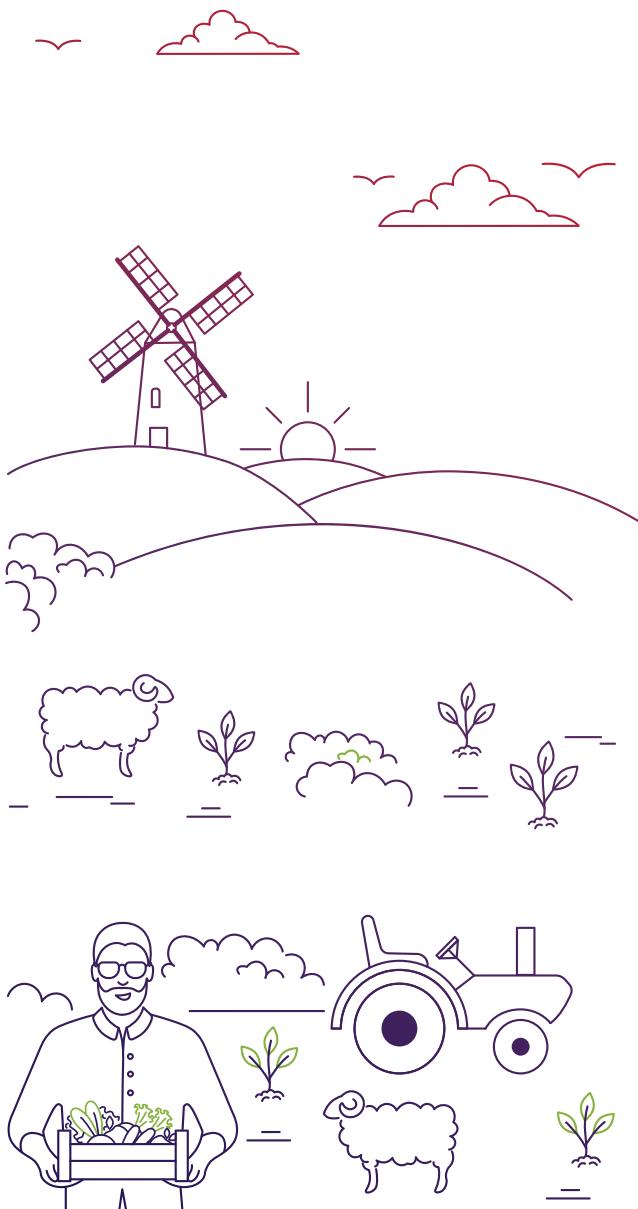


Projekt Chytrá krajina 2030+ pod záštitou České zemědělské univerzity v Praze jsme znovu podpořili částkou 5,5 milionu korun.

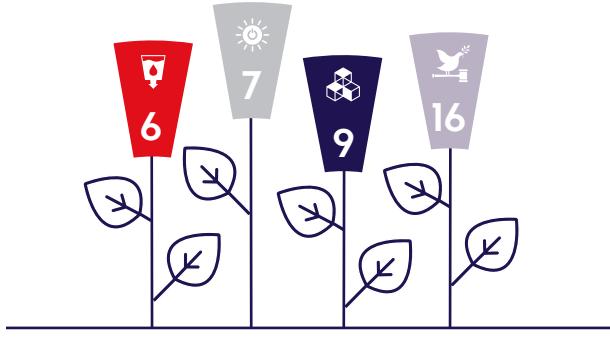


Spolupráce s Českou zemědělskou univerzitou

Na základě Memoranda o spolupráci jsme v roce 2020 uzavřeli významné partnerství s Českou zemědělskou univerzitou v Praze (ČZU). Předmětem této spolupráce je v prvé řadě finanční podpora inovativního projektu Chytrá krajina 2030+, který je realizován Centrem pro vodu, půdu a krajinu. Cílem tohoto projektu je vytvořit tzv. Chytrou krajinu prostřednictvím biotechnických opatření a pilotně ji otestovat s ohledem na probíhající změny klimatu s výhledem k rokům 2030+. ČZU v lokalitě zvané Amálie poblíž Lán vytváří v souladu s tímto cílem chytrou krajinu s prvky, které zajistí, aby půda odolala suchu i povodním. Experimentální území Amálie se rozprostírá na ploše 700 hektarů a jсou v ní postupně realizovány například mokřady, rybníky a zavlažovací systémy v kombinaci s moderními zemědělskými a lesnickými technologiemi. Projekt se stává příkladem pro další oblasti v České republice i v Evropě. V roce 2023 s naší podporou pokračovala sanace a revitalizace vodních nádrží na Brejlském potoce, jejichž úvodní část začala již v roce 2022. Rozpočet byl 1,7 milionu korun. Druhým projektem se stalo pilotní řešení opevnění břehů u nově vzniklé malé vodní nádrže „Pod bažantnicí“. Zde jsme věnovali částku 1 milion korun. Nejvyšší podpora, 2,3 milionu korun, putovala na výsadbu sadu s odrůdami ovocných dřevin vhodných pro extenzivní a intenzivní technologie.



Udržitelné financování



Podpora živnostníků, malých firem a malých a středních podniků

Aktivně pokračujeme v naplňování naší vize být lídrem v oblasti obsluhy segmentu živnostníků, malých firem a malých a středních podniků (SME) na českém trhu. K 31. prosinci 2023 jsme jich obsluhovali 136 200, tedy o 9 % více než v roce 2022. Komerčním klientům jsme k 31. prosinci 2023 poskytli úvěry v celkové výši 85,4 miliardy Kč a přijali vklady ve výši 86,1 miliard Kč.

Jsme úspěšní v dlouhodobém rozšiřování podpory investičních i provozních potřeb našich SME klientů, zejména pak v oblasti poskytování úvěrů do zemědělského sektoru. V zájmu podpory rozvoje podnikání pokračuje partnerství, které jsme uzavřeli s institucemi poskytujícími portfoliové záruky, jež jsou zaměřené na zlepšení přístupu živnostníků a malých firem a malých a středních podniků k financování investičních i provozních potřeb.

V oblasti mikrofinancování nabízíme našim klientům z řad živnostníků a drobných firem zvýhodněné úvěry zajištěné portfoliovou zárukou v rámci programu EaSI (Employment and Social Innovation) poskytovanou Evropským investičním fondem. Hlavním cílem programu EaSI je zlepšení přístupu k finanční zdrojům pro trhem znevýhodňované subjekty. MONETA v rámci tohoto programu nabízí výhodnější úvěrování pro ženy podnikatelky a pro živnostníky a malé firmy, dotčené energetickou krizí. Tito klienti mají možnost získat zvýhodněný úvěr až 650 000 Kč pro financování investic vedoucích k energetickým úsporám nebo finanční prostředky nezbytné pro zajištění jejich provozu v prostředí zvýšených cen energií. Úvěrové zvýhodnění spočívá v nižší úrokové sazbě, v dostupnosti vyšší financované částky a možnosti odkladu první splátky jistiny až o 6 měsíců. V roce 2023 jsme získali druhé místo v prestižní soutěži bankovních produktů Zlatá koruna za úvěr určený pro živnostníky a malé firmy zasažené energetickou krizí a třetí místo za úvěr určený k podpoře žen podnikatelek.

V rámci rozšiřování nabídky udržitelného financování jsme v dubnu roku 2023 představili nový úvěrový produkt pro živnostníky a malé firmy Zelený Expres Business. Naši klienti tak mohou využít zvýhodněné financování energeticky úsporných nebo ekologicky zaměřených projektů až do výše 2,5 milionu Kč. Klienti oceňují možnost využít produkt zejména pro financování fotovoltaických elektráren, tepelných čerpadel, zateplení budov nebo instalaci úsporného osvětlení.



Dlouhodobá strategie zaměřená na podporu segmentu živnostníků a malých firem byla podpořena také marketingovou komunikací a posílenou mediální prezentací. Mezi nejdůležitější úspěchy v této oblasti patří pokračování dlouhodobé spolupráce s nejprestižnější soutěží v tomto segmentu na českém trhu, Živnostník roku, jíž je MONETA hlavním titulárním partnerem.



Podpora inovativního a udržitelného zemědělství

Jako banka dlouhodobě financující agrární sektor podporujeme investice do inovace zemědělských podniků, investice na podporu vstupu mladých lidí do zemědělství a v neposlední řadě také nejrůznější agro-environmentální opatření vedoucí ke zlepšení ekosystémů závislých na zemědělství. Sledujeme aktuálně otevřené dotační programy, kterými Ministerstvo zemědělství podporuje české zemědělství, a které mají naplňovat cíle Strategického plánu pro zemědělství.

Financování obnovitelných zdrojů energie

Na financování bioplynových stanic, kterých jsme od roku 2010 profinancovali 131 v celkové hodnotě více než 7 miliard, jsme od roku 2022 navázali financováním fotovoltaických panelů, a to zejména střešních instalací, které si klienti pořizují za účelem snížení vlastní spotřeby. Financování poskytujeme zemědělcům i na pozemní instalace, které naopak vedou k diverzifikaci jejich příjmů. V obou případech se jedná o fotovoltaické elektrárny nové generace, tedy bez provozní podpory, a naopak s podporou investiční, která zajistí rychlejší návratnost investice.

Všechny tyto možnosti jsme představili našim klientům v rámci 12 seminářů po celé České republice. Jedním z témat byly i nejrůznější nástroje pro účely zvýšení efektivity a optimalizace v zemědělství. Byly například představeny moderní řešení pro zlepšení ekonomiky chovu skotu z hlediska reprodukce a zdraví.

Živnostník roku

Od roku 2019 jsme generálním partnerem nejprestižnější tuzemské oborové soutěže malých a středních podnikatelů „MONETA Živnostník roku“. Cílem projektu je podpora tohoto segmentu v jeho činnosti, ocenění úspěchu a neotřelého přístupu v podnikání. V roce 2023 bylo nominováno celkem 2 649 podnikatelů, ze kterých následně odborná porota vybrala 140 finalistů do 14 krajských kol. Ocenění „Živnostník roku“ získávají vždy tři nejlepší finalisté v každém kraji; speciální kategorii je pak cena „Srdcař roku“, kterou MONETA oceňuje právě jedinečný přístup k podnikání a kreativitu. Výherci z jednotlivých krajů následně postupují do hlavní soutěže, kde se utkají o finále titul MONETA Živnostník roku.



Se zajímavými účastníky z této soutěže MONETA nadále spolupracuje. Nabízí jim možnost podílet se na jejím vlastním seriálu o úspěšných podnikatelích a klientech s názvem Alchymie úspěchu, který je veřejně dostupný na YouTube kanálu Skupiny MONETA.

Zemědělec roku

Podporovat české zemědělství jsme se rozhodli i prostřednictvím generálního partnerství soutěže Zemědělec roku, ve které je dle indexu finančního zdraví vyhlašován nejlepší zemědělec pro jednotlivá výrobní zaměření a regiony v České republice. Jednou z vyhlašovaných kategorií je i Ekologický a Společensky odpovědný zemědělec. Soutěž je pořáдана pod záštitou ministra zemědělství a jako generální partneři se na ní podílíme již od roku 2002.

Spotřebitelské úvěry

V dubnu 2023 jsme spustili účelový úvěr Solární Expres půjčka určený k výhodnému financování investic do nemovitostí, vedoucích k úspoře energií či do obnovitelných zdrojů energie.

Solární Expres půjčka může být poskytnuta výhradně na financování tzv. „zelených“ projektů. Abychom rozlišili takové projekty, používáme seznam účelů vycházející ze státního dotačního programu Nová zelená úsporám¹⁴, který své finance rovněž čerpá z evropských zdrojů. Žádný jiný účel není možný. Úvěr je poskytován za výhodnou garanovanou roční úrokovou sazbu. Klienti mohou získat až 1,5 milion Kč se splatností až 10 let. Na doložení účelu mají klienti 12 měsíců.

Klienti si mohou Solární Expres půjčku sjednat na každém obchodním místě. Pro rok 2024 se předpokládá implementace do digitálních kanálů Smart Banka a Internet Banka.

Od spuštění jsme tímto způsobem prodali úvěry ve výši přesahující 40 milionů Kč.

Více než 96 % retailových produktů je nabízeno online.

Dostupnost ESG produktů pro klienty

Díky neustálé snaze o inovaci našich produktů a přístupu zaměřenému na klienta je MONETA lídrem v oblasti digitálního bankovnictví i udržitelnosti. Více než 96 % jejích retailových produktů je nabízeno online s možností ukončit je také plně online, což pomáhá snižovat uhlíkovou stopu Skupiny MONETA a dopad na životní prostředí.

Příklady úsilí na poli digitalizace Skupiny MONETA:

- V roce 2023 bylo plně online založeno téměř 45 % nových retailových běžných účtů Skupiny MONETA, což je meziroční nárůst o 14 procentních bodů. U spořicích produktů pak tato hodnota dosahovala až 60 %. Na komerční straně podnikání až polovina termínovaných vkladů byla sjednána plně online.
- V roce 2022 MONETA představila zcela nový produkt – Rodinný účet pro rodiče a jejich děti – který lze založit a spravovat plně online, včetně spořicích účtů, debetních karet a mobilního bankovnictví pro děti, které rodiče plně ovládají prostřednictvím své aplikace. V průběhu roku 2023 tento produkt zdvojnásobil prodeje dětských účtů Skupiny MONETA. S více než 60% podílem online sjednání patří mezi nejvíce digitalizované produkty společnosti z pohledu prodejů.
- Skupina nadále pokračovala se zavedením virtuálních karet. Díky nabídкам PRIDE designu fyzických i virtuálních karet a také sérii pouze virtuálních karet s regionální tématikou, vydaných k 105. výročí vzniku samostatného československého státu, MONETA dosáhla 20% podílu virtuálních karet na nově poskytnutých kartách.
- Klienti si také mohou založit doplňkové penzijní spoření plně online.
- Obsluha a vyplacení hypoték je nyní také kompletně online.
- Datová centra Skupiny MONETA patří k nejmodernějším svého druhu ve střední a východní Evropě a všechny její servery jsou napájeny obnovitelnou energií.
- Aby MONETA vyšla vstřík svým komerčním klientům, probíhá digitalizace otevření vkladových produktů.
- Digitální kanály Skupiny MONETA jsou přístupné pro zrakově postižené, což bylo důkladně testováno a vyvinuto ve spolupráci se zrakově postiženými zaměstnanci společnosti MONETA. Přístupnost produktů a inkluzivní nabídka služeb bude i nadále strategicky důležitým tématem pro Skupinu MONETA a pro další plánované inovace aplikace Smart Banka.

¹⁴Zdroj: <https://novazelenausporam.cz/>

ESG fondy

Strategie ESG je pevnou součástí naší byznysové strategie, a to je také důvod, proč našim klientům nabízíme možnost investovat do fondů se zaměřením na akcie a dluhopisy. Fondy do našeho portfolia Asset Managementu vybíráme na základě kritérií ESG, což znamená, že našim klientům předkládáme možnost sociálně odpovědného investování. Počet fondů v nabídce Skupiny MONETA, které splňují kritéria ESG neustále roste: koncem roku 2023 činil počet těchto fondů 27 z celkové nabídky 44 fondů. V roce 2023 jsme zahájili prodej dalších pěti fondů splňujících udržitelná kritéria regulace Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) článku 8 a jednoho fondu splňujících udržitelná kritéria regulace Sustainable Finance Disclosures Regulation (SFDR) článku 9.

Ve svém investičním portfoliu má nyní ESG fondy více než 77 % klientů Skupiny MONETA.

O fondy splňující ESG kritéria je velký zájem i ze strany klientů. Ve svém investičním portfoliu má nyní ESG fondy více než 77 % klientů Skupiny MONETA. V porovnání s předchozím rokem vidíme, že se zájem klientů zdvojnásobil. Klienti Skupiny MONETA zainvestovali v roce 2023 do fondů splňující ESG kritéria majetek ve výši 9,3 mld. Kč, což je přes 70 % do fondů.

V roce 2023 jsme pro klienty zavedli možnost určit si svá očekávání ohledně ESG vlastností distribuovaných fondů. V případě, že při nákupu daný fond nesplňuje očekávání klienta, klient je o této situaci informován.

Námi nabízené fondy mohou klienti nakupovat na našich obchodních místech, kde jsou jim k dispozici investiční specialisté, ale také přes aplikaci Smart Banka a Internet Banka. Portfolio investičních fondů, vybíraných podle kritérií ESG, plánujeme v roce 2024 dále rozšiřovat.





SOCIÁLNÍ ODPOVĚDNOST



8

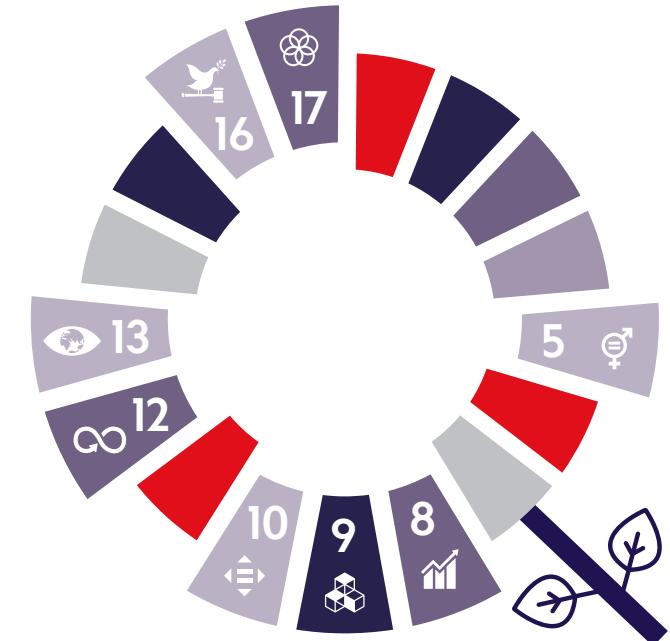
SOCIÁLNÍ ODPOVĚDNOST

Společenskou odpovědnost považujeme za důležitou součást naší identity, konkurenční výhodu a v neposlední řadě hnací sílu každé inovace. V roce 2023 Skupina MONETA a její poradní komise pro diverzitu, inkluzi a genderovou vyváženosť, MON FAIR, pokračovaly v projektech na podporu rozmanitosti mezi zaměstnanci a jejich začleňování. Ženy jsou zastoupeny na nejvyšší úrovni řízení, Klára Starková zastává funkci Chief Operating Officer v představenstvu MONETA Money Bank. V roce 2021 proběhly volby do dozorčí rady, přičemž z řad zaměstnanců byly zvoleny tři ženy, paní Klára Escobar, paní Zuzana Filipová

a paní Jana Výbošťková. V dubnu 2023 se pak rozhodnutím valné hromady stala členkou dozorčí rady MONETA Money Bank další žena, paní Kateřina Jirásková, finanční ředitelka skupiny PPF, která rovněž zastává funkci předsedkyně představenstva PPF a.s., je členkou představenstva PPF Financial Holdings a.s. a předsedkyně správní rady Nadace PPF. Kateřina Jirásková vystřídala dosavadního člena dozorčí rady pana Tomáše Pardubického. Ženy tak aktuálně tvoří 44 % dozorčí rady Skupiny MONETA a 40 % ve vrcholovém vedení Skupiny. Podíl žen na nevýkonných manažerských pozicích v celé Skupině MONETA je pak na úrovni 43 %.



Ženy tvoří 40 % ve vrcholovém vedení skupiny MONETA.



Naším ambicí je být odpovědnou a transparentní společností, která nepřipouští žádnou formu diskriminace, ať už jako zaměstnavatel i obchodní partner vůči širší veřejnosti. Již v roce 2020 jsme se rozhodli znovu podepsat Chartu diverzity České republiky, abychom veřejně deklarovali naš závazek k rozmanitosti a inkluzi. Přistupujeme k našim zaměstnancům spravedlivě a rovnocenně bez ohledu na pohlaví, národnost, věk, sexuální orientaci, zdravotní stav nebo jiné důvody. Vážíme si zpětné vazby od našich zaměstnanců a klientů, kterou každodenně zohledňujeme v naší činnosti. Naším cílem je zajistit, abychom byli schopni plnit cíle, které povedou k realizaci naší strategie.

Cíle v oblasti společenské odpovědnosti

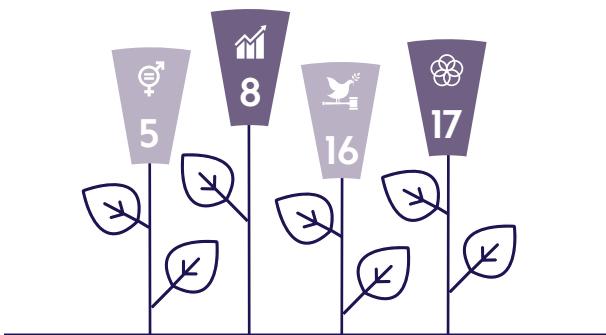
Cíle – společenská odpovědnost	Výchozí rok 2021	2022	Aktuální rok 2023	Náš cíl	Cílový rok
ODPOVĚDNOST VŮČI MÍSTNÍM KOMUNITÁM					
Podíl zaměstnanců zapojených do dobrovolnických aktivit	6,1 %	17,3 %	28,3 %	30 %	2026
Finanční prostředky věnované na filantropické aktivity*	≤ 1 %	0,9 %	0,6 %	≥ 1,5 %	2026
ODPOVĚDNOST VŮČI ZAMĚSTNANCŮM					
Procento žen v širším managementu Skupiny MONETA	42 %	43 %	43 %	50 %	2026
Procento žen ve vedení Skupiny MONETA	33 %	33 %	40 %	35 %	2023
Průměrný rozdíl v odměňování žen a mužů	2,79 %	1,98 %	0,88 %	0 %	2026
Podíl zaměstnanců se zdravotním postižením	1 %	1,46 %	1,36 %	> 3,5 %	2025
Fluktuace	21,1 %	27,7 %	23,9 %	< 18 %	2025
Dobrovolná fluktuace	13,9 %	15,7 %	14,5 %	< 10 %	2025
Procento rodičů vracejících se z rodičovské dovolené**	73 %	85,7 %	92 %	80 %	2025
ODPOVĚDNOST VŮČI DODAVATELŮM					
Procento ESG dodavatelů posuzovaných dle objemu výdajů	0 %	58 %	75 %	95 %	2025
ODPOVĚDNOST VŮČI KLIENTŮM					
Procento bezbariérových bankomatů	92 %	92,5 %	92,5 %	100 %	2025
Procento bezbariérových poboček	75,5 %	77,8 %	76,9 %	100 %	2025

*z čistého zisku

**počítáno 12 měsíců od návratu z mateřské nebo rodičovské dovolené



Lidská práva



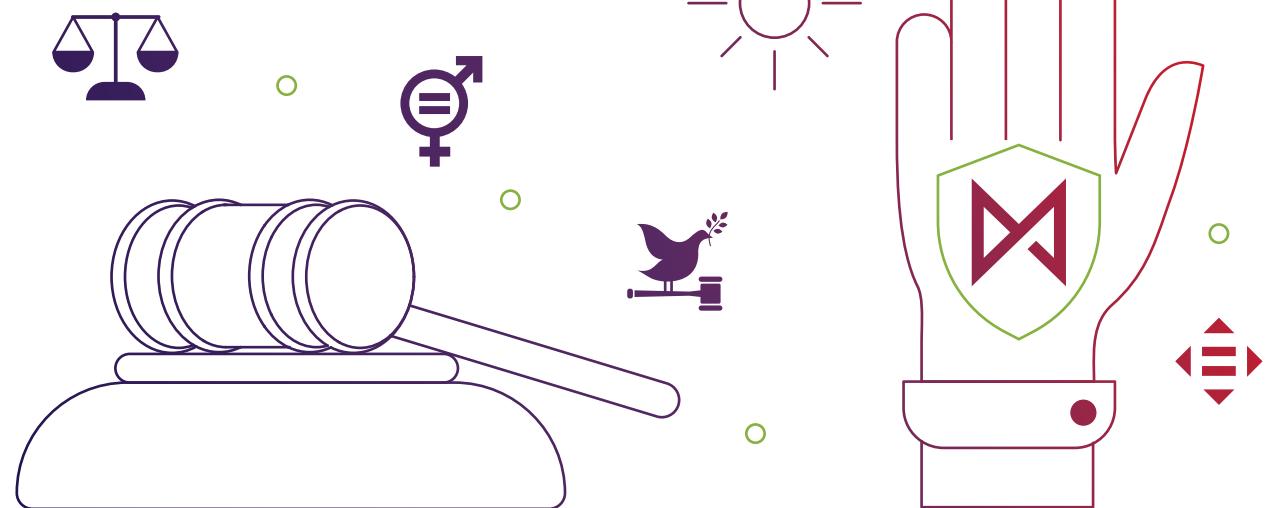
Demokracie jako vláda práva a lidská práva jsou vzájemně propojené a vzájemně se podporující pilíře lidské důstojnosti. Respektování mezinárodního práva a spravedlnosti jsou základními principy v oblasti lidských práv. Jejich ochrana v České republice je zakotvena především v zákoně č. 101/2000 Sb. Listině základních práv a svobod¹⁵, která je základním kamenem českého ústavního rámce. Česká republika je signatářem většiny hlavních smluv o ochraně lidských práv¹⁶ – to jak v rámci Organizace spojených národů, tak i regionálních (v rámci Rady Evropy, Organizace pro bezpečnost a spolupráci v Evropě a Evropské unie) a staví na jejich zásadách a závazcích.

MONETA podniká pouze v rámci českého a evropského regulatorního rámce, ochrana lidských práv je neodmyslitelně spojena se všemi jejími činnostmi. Inkluzivní přístup Skupiny k férovému a rovnému zacházení se všemi zaměstnanci je zanesen v Etickém kodexu, který zakazuje jakoukoli diskriminaci a podporuje rovné příležitosti pro všechny. V roce 2023 nedošlo ve Skupině MONETA k žádným zaznamenaným případům diskriminace nebo porušování lidských práv.

V roce 2023 nebyl zaznamenán žádný případ diskriminace nebo porušení lidských práv ve Skupině MONETA.

OMBUDSMAN

Máme systém interních ombudsmanů, kteří pomáhají a zajišťují ochranu práv a oprávněných zájmů našich zaměstnanců v situacích, kdy mají podezření na porušení interních předpisů nebo v případech, kdy se domnívají, že s nimi není zacházeno v souladu se zásadami integrity, rovných příležitostí a spravedlivého odměňování. Kromě výše uvedených oznámení jsou ombudsmani také zdrojem rad a konzultací v otázkách souvisejících s pravidly interního etického kodexu a podávají podněty ke zlepšení pracovních podmínek, pracovního prostředí a vztahů na pracovišti. Pokud to situace vyžaduje, interní ombudsmani navrhují nápravná opatření, jejichž cílem je mimo jiné odstranit samotnou příčinu problematické situace.

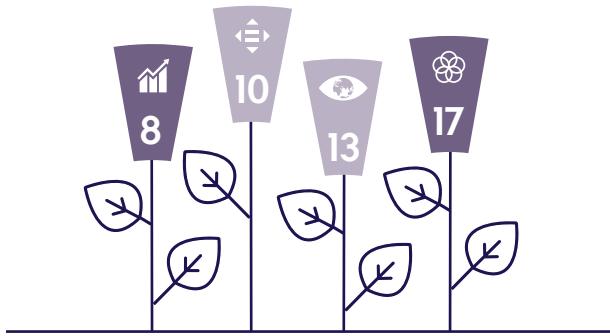


Kancelář ombudsmana pro zaměstnance v letošním roce zveřejňuje svou výroční finanční zprávu, ve které najdete informace o jeho činnosti a podnětech řešených v roce 2023. V zájmu ochrany identity zaměstnanců, kteří si přejí oznámit podezření na porušení předpisů, má Skupina důvěrný režim předávání stížností. Director Compliance je vlastníkem a garantem tohoto procesu a koordinuje vyšetřování závažnějších stížností. Rovněž zodpovídá za jmenování 3 interních ombudsmanů z řad zaměstnanců. MONETA nemá kolektivní smlouvy a nepůsobí v ní odborová organizace. V roce 2023 nebyly zaznamenány žádné významné stížnosti, které by svědčily o závažném porušení vnějších nebo vnitřních předpisů.

¹⁵Zdroj: <https://www.mvcr.cz/sbirka-zakonu.aspx>

¹⁶Zdroj: <https://www.un.org/en/about-us/universal-declaration-of-human-rights>

Odpovědnost vůči místním komunitám



Každoročně klademe velký důraz na podporu komunit, ve kterých působíme, a také na zapojení našich zaměstnanců do pomoci neziskovým organizacím. Filantrropicke aktivity a dobrovolnictví patří k základním oblastem naší občanské odpovědnosti.



FIREMNÍ FILANTROPIE

10.2 13.3

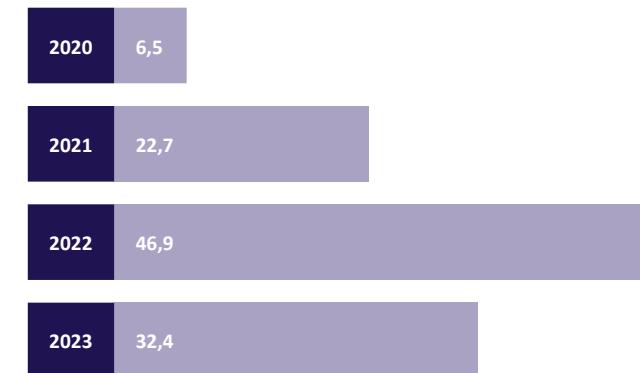
Grantový program

Od roku 1996 se grantový program Skupiny na podporu potřebným zaměřuje na pomoc znevýhodněným dětem a dospělým, na pomoc seniorům a na podporu ochrany životního prostředí. Je postaven na zapojení všech zaměstnanců Skupiny. Sami zaměstnanci navrhují, které organizace by chtěli podpořit a které organizace by měla MONETA podporovat. Přirozeně vybírají organizace, které jsou blízké jejich hodnotám, a vytvářejí tak soulad mezi svými osobními hodnotami a společenskou odpovědností Skupiny a stávají se jejich pomyslnými ambasadory. Tento přístup podporuje vysokou míru angažovanosti zaměstnanců a zároveň má viditelný dopad na komunity, které potřebují pomoc.

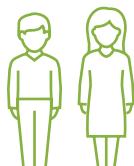
V roce 2023 přešla agenda grantového programu pod správu nadace banky MONETA Clementia. V grantové komisi tak poprvé kromě zaměstnanců banky usedli i dva nezávislé členové, kteří jsou zároveň členy Správní rady nadace. V roce 2023 jsme ze strany tuzemských neziskových organizací obdrželi téměř 213 žádostí o grantovou podporu. Z nich jsme nakonec podpořili celkem 74 neziskových organizací a jejich 75 projektů částkou 7,3 milionu Kč (v roce 2019: 1,9 milionu Kč, 2020: 2,8 milionu Kč, v roce 2021: 5,7 milionu Kč, v roce 2022: 5,7 milionu Kč). Zapojení našich zaměstnanců, kteří působí jako ambasadoři projektů, zůstává i nadále velmi vysoké: na zasedání Grantové komise jich přišlo celkem 85 osobně obhajovat projekt některé z žádajících neziskových organizací.

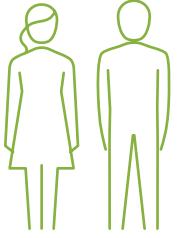
Podrobné informace o doporučeném postupu pro žadatele o grant jsou k dispozici na webových stránkách esg.moneta.cz a clementia.cz. Více informací je také možné získat přes grant.cz@moneta.cz a grant@clementia.cz.

Celkové zdroje alokované na tyto aktivity
Skupiny MONETA (v mil. Kč)



Přehled neziskových organizací podpořených v Grantovém programu Skupiny MONETA v roce 2023:

Podpořené oblasti	Název podpořené organizace	Celková darovaná částka v Kč	Počet podpořených projektů
 ZNEVÝHODNĚNÉ DĚTI	Zábavná věda z.s.	2 708 987	28
	Kostka Krásná Lípa, p.o.		
	Mobilní hospic Ondrášek, o.p.s		
	Ryzáček z.s.		
	Achilleus z.s.		
	Tosara, z.s.		
	Sdružení SRAZ – Společně za radostí a zdravím, z.s.		
	Sto skupin, z.s.		
	Klubíčko Beroun, z.ú.		
	Společnost pro ranou péči, pobočka Ostrava		
	EDA cz, z.ú.		
	CENTRUM HÁJEK z.ú.		
	Klub nemocných cystickou fibrózou, z.s.		
	Slezská diakonie – pobočka Brno		
	Oblastní charita Kutná hora, Středisko Na Sioně		
 SENIORI	Centrum sociální pomoci Vodňany	1 419 565	15
	Nemocnice Milosrdných sester sv. Karla Boromejského v Praze		
	Diakonie ČCE – středisko v Ostravě		
	Charita Nový Hrozenkov		
	Centrum Seňorina, z.s.		
	Nadační fond VRBA		
	Sdílení o.p.s.		
	Hospicová péče sv. Kleofáše, o.p.s.		
	Ledax Vysoké Mýto o.p.s.		
	Hospic sv. Zdislavý, o.p.s.		
	Oblastní charita Červený Kostelec		
	Anděl Strážný, z.ú.		
	Diecézní charita Brno		
	Diecézní charita Brno/Oblastní Charita Břeclav		
	Domov Magnolie		

Podpořené oblasti	Název podpořené organizace	Celková darovaná částka v Kč	Počet podpořených projektů	
 ZNEVÝHODNĚNÍ DOSPĚLÍ	ALSA, z.s. Pestrá, o.p.s. ALKA, o.p.s. Výcvikové canisterapeutické sdružení Hafík, z.s. PIAFA Vyškov, z.ú. Diakonie ČCE – Středisko křesťanské pomoci v Litoměřicích Sjednocená organizace nevidomých a slabozrakých ČR, z.s. Domácí hospic Jordán, o.p.s. Medica Třinec, z.ú. Hospic sv. Jana N. Neumanna, o.p.s. POHODA – společnost pro normální život lidí s postižením, z.ú. Pacientská organizace Veronica, z.ú. Liga otevřených mužů, z.s. proFem – centrum pro oběti domácího a sexuálního násilí, o.p.s. Vzdělávací centrum TEREZA, z.ú.	EDUCANTE z.s. Charita Jeseník ADRA, o.p.s. Azylový dům pro ženy a matky s dětmi o.p.s. Pferda z.ú. ENDO Talks CZ, z.s. Cesta domů, z.ú. Sdružení TULIPAN, z.s. Oblastní charita Chrudim Diakonie ČCE – středisko Západní Čechy Hospic sv. Štěpána, z.s. Ledax o.p.s. Společnost pro podporu lidí s mentálním postižením ČR – z.s., pobočný spolek Třebíč TyfloCentrum Slezská diakonie Diakonie Apoštolské církve	2 915 320	30
 OCHRANA PŘÍRODY	Vzdělávací centrum TEREZA, z.ú.	300 000	1	
Celkem		7 343 872	74	



Sociální a Matchingový fond

Podporujeme sbírkové aktivity našich zaměstnanců, a také naše zaměstnance, kteří se ocitli v obtížné životní situaci, a to především prostřednictvím Sociálního a Matchingového fondu, který byl v roce 2023 převeden do Nadace MONETA Clementia.

Sociální fond Skupiny MONETA slouží k podpoře zaměstnanců, kteří se ocitli v obtížné životní situaci. Zaměstnanci sami iniciují podporu svých kolegů v nouzovém podání žádostí, na základě které mohou zaměstnanci v nouzi získat jednorázový finanční příspěvek. V roce 2023 bylo tímto způsobem podpořeno 5 zaměstnanců, a to částkou v celkové výši 455 000 Kč. Nejčastějšími důvody podpory bylo vážné onemocnění nebo úmrtí člena rodiny.

Matchingový fond nabízí podporu pro sbírkové aktivity zaměstnanců Skupiny. Částka vybraná mezi zaměstnanci může být Nadací MONETA Clementia až zdvojnásobena. Podpora z tohoto Matchingového fondu je určena jak pro neziskové organizace nebo jednotlivce v těžké životní či sociální situaci, pro které zaměstnanci během roku uspořádají charitativní sbírku a také konkrétně na zdvojnásobení sociálního příspěvku zaměstnanců, kteří jsou podporováni ze Sociálního fondu (viz výše). V roce 2023 se nám podařilo podpořit a zdvojnásobit všechny příspěvky ze Sociálního fondu tímto způsobem, a také jsme zdvojnásobili zaměstnaneckou sbírku na pomoc rodině náhle zesnulé kolegyně, finance vybrané během Handy cyklo maratonu ve prospěch kolegyně s těžce nemocným synem, výtěžek z celoročního charitativního pečení pro organizaci Pomocné tlapky i z velikonočního jarmarku pro 9 neziskových organizací v celkové výši 802 147 Kč.

DALŠÍ FILANTROPICKÉ AKTIVITY A VÝZNAMNÁ PARTNERSTVÍ

Nadace rozvoje občanské společnosti a sbírka

Pomozte dětem

Od roku 2017 je MONETA partnerem charitativní sbírky Pomozte dětem, kterou pořádá Nadace pro rozvoj občanské společnosti (NROS). Od roku 2020, jako hlavní bankovní partner sbírky, jsme se zavázali poskytovat finanční podporu ve výši 1 000 000 Kč ročně po dobu následujících tří let. Kromě toho posledních šest let poskytujeme této sbírce bezplatný bankovní účet, na který může široká veřejnost posílat své finanční dary. V roce 2023 naši klienti poslali také 44 015 Kč na účet této sbírky prostřednictvím naší aplikace Smart Banka.

Kromě výše uvedeného poskytujeme organizátorům sbírky také možnost uložit hotovost vybranou v ulicích českých měst během tzv. Peričkového týdne¹⁷ zdarma. Sbírce rovněž poskytujeme bezplatné využívání platebního terminálu pro její sbírkové aktivity.



MON HELP

Cílem projektu MON HELP je nabídnout pomocnou ruku znevýhodněným dětem a umožnit jim lepší přístup ke vzdělání a seberozvoji; seniorům a dalším znevýhodněným lidem chceme zajistit snazší přístup k terénní zdravotní a sociální péči. Proto jsme se rozhodli, že prostřednictvím neziskových organizací SOS Dětské vesničky, Fórum mobilních hospiců a Diakonie Českoslovanské církve evangelické darujeme naše nepotřebné IT vybavení, nábytek, a také automobily potřebným a lidem v nouzi. Většina z tohoto majetku je věnována přímo sociálně slabým rodinám, další z vyřazeného majetku (zejména v případě

automobilů) jsou darovány mobilním hospicům k zajištění jejich terénní zdravotní péče a sociálních služeb.

V roce 2023 jsme v celkem čtyřech kolejích darovali prostřednictvím partnerských neziskových organizací 315 kusů kancelářského nábytku a 140 stolních počítačů a notebooků v celkové hodnotě 3,67 milionu Kč hospiců pečujícím o terminálně nemocné pacienty, seniorům, znevýhodněným dospělým i dětem z vyloučených lokalit a sociálně slabých rodin. Díky naší IT technice mohly neziskové organizace poskytovat své služby i v terénu a na špatně přístupných místech. Darovaný kancelářský nábytek jim zas umožnil vybavit nová pracoviště a rozšířit tak dosah i spektrum svých služeb.

Knihovna Václava Havla

V roce 2023 jsme opět podpořili Knihovnu Václava Havla (KVH), neziskovou organizaci, která se stará o odkaz prvního porevolučního prezidenta České republiky, Václava Havla a poskytli jsme finanční dar ve výši 1 000 000 Kč na podporu její činnosti. Stejně jako v případě NROS poskytujeme i Knihovně Václava Havla bezplatný účet. Centrály Skupiny MONETA v Praze a Ostravě jsou domovem knihovniček Václava Havla, kde mají zaměstnanci přístup ke knihám napsaným Václavem Havlem. Spolupráce s KVH se promítá i do pravidelných pozvánek na kulturní akce pořádané Knihovnou, o kterých si zaměstnanci mohou přečíst na intranetu.

Post Bellum a Paměť národa

Organizace Post Bellum je také strategickým partnerem Skupiny MONETA od roku 2020. Projekt „Paměť národa“, v rámci kterého už několik let vzniká dokumentární cyklus „Příběhy 20. století“, se stal hlavní oblastí naší spolupráce a podpory. V roce 2023 jsme tento projekt finančně podpořili částkou 500 000 Kč.

¹⁷Zdroj: <https://www.klubpratelkurete.cz/perickovy-tyden/>

Ústav nezávislé žurnalistiky a Reportér – Nadace na podporu a rozvoj nezávislé žurnalistiky

Věříme, že posilování profesionální žurnalistiky, nezávislých médií, investigativního zpravodajství a mediálního pluralismu, jakož i usnadnění přístupu občanů ke kvalitním, důvěryhodným a různorodým zdrojům informací a budování důvěry veřejnosti, přispívá k ochraně demokracie. Proto již čtvrtým rokem po sobě finančně podporujeme nezávislá média v čele s měsíčníkem Reportér a jeho nadací na podporu nezávislé žurnalistiky.

Cesta za snem

Pokračovali jsme také ve spolupráci a podpoře organizace Cesta za snem. Jejím cílem je motivovat lidí se zdravotním postižením k aktivnímu a plnohodnotnému životu a zvyšovat povědomí o této problematice ve společnosti. V průběhu roku 2023 se týmy našich reprezentantů složené ze zaměstnanců a zdravotně postižených sportovců aktivně zapojily do různých sportovních charitativních akcí této organizace. Patřily mezi ně, mimo jiné, tradiční akce 7 statečných, MONETA Czech Tour a Handy cyklo maraton. Během maratonu ujeli cyklisté týmu MONETA celkem 2 222 km za necelých 111 hodin. Každý z týmů soutěžících v Handy cyklo maratonu musí mít ve svém týmu alespoň jednoho člena se zdravotním postižením, a také mít zdravotně postiženého patrona. Patron týmu v roce 2023 byl Teodor Polívka, roční chlapec se vzácným onemocněním zvaným myotubulární myelopatie, které způsobuje ochablost svalstva celého těla, včetně plic. V jeho prospěch se vybralo celkem 199 521 Kč, z toho celých 112 502 Kč darovali sami zaměstnanci Skupiny MONETA. Banka tento obnos ještě dále zdvojnásobila prostřednictvím Matchingového fondu.

MONETA Czech Tour je projekt, ve kterém je Skupina MONETA titulárním partnerem. V rámci tohoto projektu si zaměstnanci firem, vysokých škol a obcí po celé České republice vyzkouší jízdu na kolech pro handicapované, tzv. handbike. Vstupní poplatek všech firem a ostatních účastníků projektu je ze 75 % použit na podporu seniorů, konkrétně na nákup cvičebních a posilovacích pomůcek pro seniory v domovech důchodců. Finanční prostředky každého konkrétního dárce jdou výhradně výše uvedeným institucím v regionech, kde tyto společnosti sídlí. Díky MONETA Czech Tour ve spolupráci s Cestou za snem se daří rozšířit povědomí o důležitosti aktívного sportovního života v každém věku a zdravotním stavu, a kromě toho se výrazně prohlubuje i podpora místních komunit.

Pomáháme se Smart Bankou

Našim klientům umožňujeme také aktivní filantropii prostřednictvím funkcionality „Pomáháme se Smart Bankou“ v mobilní bankovní aplikaci Smart Banka. Klienti tuto funkcionality najdou v hlavním menu aplikace od roku 2019 a mohou ji využít k tomu, aby poslali finanční dar jedné z devíti neziskových organizací, které aplikace nabízí, a to buď jednorázově, nebo na pravidelné bázi. Tyto organizace byly vybrány v interním hlasování samotnými zaměstnanci banky nebo jsou dlouhodobými partnery Skupiny MONETA. Jedna z organizací byla také do aplikace nominována našími klienty, a to na základě jejich hlasování na sociálních sítích. V roce 2023 bylo možné tímto způsobem podpořit například organizace, které se zaměřují na šíření demokratických hodnot, na pomoc mladým lidem, jež se snaží najít svou identitu, nevyléčitelně nemocným pacientům, ochraně životního prostředí nebo obětem vojenských konfliktů. V roce 2023 věnovali naši klienti tímto způsobem celkem 616 153 Kč na dobročinné účely.

Na podporu místních komunit a filantropických aktivit jsme v roce 2023 věnovali celkem 32,44 milionu Kč, což představovalo 0,6 % našeho čistého zisku za stejné období. V nadcházejícím letech máme v úmyslu postupně zvyšovat podíl našich výdajů na filantropické aktivity v poměru k našemu ročnímu zisku: naším závazkem v rámci ESG strategie je, aby tento podíl činil v roce 2025 více, než 1,5 % našeho čistého ročního zisku.



FIREMNÍ DOBROVOLNICTVÍ

Náš dobrovolnický program PÁCHÁME DOBRO – MONETA Dobrovolníci umožňuje každému zaměstnanci věnovat dva placené pracovní dny ročně na dobrovolnickou činnost pro neziskovou organizaci podle vlastního výběru.

V rámci své pracovní doby a pod záštitou výše uvedeného dobrovolnického programu odpracovali naši zaměstnanci v roce 2023 celkem 4 560 dobrovolnických hodin (570 dobrovolnických dnů) a podpořili 36 neziskových organizací. Celkem 729 dobrovolníků se zapojilo do 111 dobrovolnických akcí. Ty se konaly například v Domově pro zrakové postižené Palata, Krkonošském národním parku, Domově Magnolie a Nemocnici Milosrdných sester sv. Karla Boromejského v Praze.

Projekty Bankéři do škol a Rozumíme penězům

Naši zaměstnanci se již tradičně zapojují do vzdělávacího programu Bankéři do škol¹⁸, který organizuje Česká bankovní asociace. V průběhu roku 2023 navštívilo 14 bankéřů Skupiny MONETA celkem 17 základních a středních škol: naši bankéři pomáhali žákům a studentům porozumět základním finančním otázkám a upozorňovali je na možné hrozby v online prostředí, které souvisejí s kybernetickou bezpečností.

V letošním roce jsme také opět podpořili finanční gramotnost v českých základních školách v rámci našeho společného projektu s neziskovou organizací AISIS „Rozumíme penězům“. Do programu se nově zapojilo dalších 25 škol, které se přidaly k dalším partnerským školám, na nichž v průběhu celého školního roku probíhá výuka finanční gramotnosti podle komplexní a strukturované metodiky „Rozumíme penězům“. Vzdělávací metodika je v souladu se Standardy finanční gramotnosti pro základní školy, samotný program pak zahrnuje projektové dny v průběhu celého školního roku. Ty se konají přímo v jednotlivých školách za účasti zástupců partnerské neziskové organizace AISIS¹⁹.

a z pozice expertních dobrovolníků se jich účastní také bankéři Skupiny MONETA. Součástí programu je také letní škola Rozumíme penězům, která se i v roce 2023 konala na konci srpna. Během letní školy získalo celkem 34 učitelů z pilotních škol základní výhled do letošního vzdělávacího programu finanční gramotnosti. Učitelé se také naučili základním pravidlům a dovednostem v oblasti kybernetické bezpečnosti od zástupců banky. Tyto dovednosti tak budou moci nadále využívat ve výuce po celý školní rok.

Charitativní pečení a další dobročinné aktivity

Další aktivita, kterou naši zaměstnanci přispěli v roce 2023 na dobročinnost, bylo charitativní pečení. V rámci této iniciativy jednotlivé týmy našich zaměstnanců z pražské a ostravské centrály každý měsíc napečou slané i sladké pečivo, které následně prodávají svým kolegům: výtěžek z prodeje je pak věnován vybrané neziskové organizaci. V roce 2023 se touto organizací staly Pomocné tlapky, které se věnují výcviku asistenčních psů. Několik termínů charitativního pečení bylo věnováno i Nadaci MONETA Clementia a mimořádně také sbírce ve prospěch rodiny naší náhle zesnulé kolegyně. Celkem se během 20 dobročinných pečení vybralo 603 406 Kč.

I letos jsme podpořili neziskové organizace materiálně, a to prostřednictvím sbírky oblečení pro Oděvní banku. Celkem jsme vybrali téměř 120 kg oblečení. V listopadu zaměstnanci ostravského kontaktního centra uspořádali adventní sbírku potravin pro „Dům na půl cesty“. Tento azylový dům poskytuje dočasné bydlení mladým dospělým od 18 do 26 let, kteří nemají patřičné rodinné zázemí a ve své situaci potřebují oporu.

V roce 2023 jsme stejně, jako každý rok, zorganizovali tradiční velikonoční a vánoční jarmark. Zakoupením ručně vyráběných drobných výrobků a dárků z dílen partnerských neziskových organizací mohli naši zaměstnanci jako vždy finančně přispět na činnost těchto institucí. Výnos z prodeje vánočních a velikonočních předmětů pak MONETA, stejně

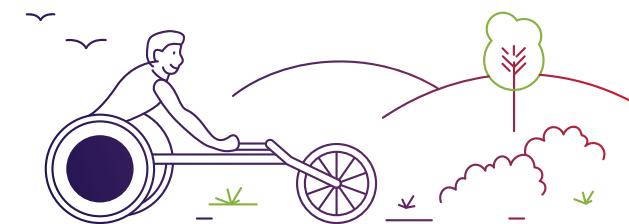
jako v předešlých letech, zdvojnásobila prostřednictvím svého Matchingového fondu. Organizace prodávající na vánočním jarmarku MONETA podpořila prostřednictvím Nadace MONETA Clementia, která také výnos z předmětů koupených našimi zaměstnanci zdvojnásobila. Celkově si organizace odnesly 237 990 Kč.

Jak bylo zmíněno výše, patronem letošního Handy cyklo maratonu se stal Teodor Polívka trpící vzácnou nemocí způsobující celkovou svalovou ochablost. V jeho prospěch rovněž probíhala sbírka, do které naši zaměstnanci přispěli částkou 112 502 Kč.

V roce 2023 se ve všech charitativních aktivitách našich zaměstnanců vybrala celková částka 834 606 Kč (bez matchingu).

MONETA RUN a MONETA BIKE

MONETA podporuje své zaměstnance v aktivním zdravém životním stylu také prostřednictvím interních výzev MONETA RUN a MONETA BIKE. Každý z našich zaměstnanců má nárok na proplacení startovného na vybrané běžecké a cyklistické závody po celé České republice, a to až do výše 500 Kč za jeden závod ročně. V roce 2023 se této výzvy zúčastnilo celkem 49 našich zaměstnanců. Mezi takto podpořené závody patří například seriál závodů Run Czech, Night Run, Bankovní štafeta nebo Běhej lesy, cyklistické seriály jako Kolo pro život nebo Drásal maraton. Kromě klasických běžeckých seriálů se naši zaměstnanci také účastní charitativních běhů, jakými jsou například Běh pro Světloušku²⁰, Avon běh²¹ nebo FUN&RUN proti homofobii, transfobii, bifobii a stigmatizaci HIV pozitivních osob.



¹⁸Zdroj: <https://www.bankeridoskol.cz>

¹⁹Zdroj: <https://www.assis.cz/>

²⁰Podpora osob se zrakovým postižením.

²¹Běh je součástí série „NN Night Run“ na podporu žen s rakovinou prsu.

Odpovědnost vůči zaměstnancům



K 31. prosinci 2023 zaměstnávala Skupina MONETA 2 684 zaměstnanců (fyzický počet), včetně zaměstnanců pracujících na základě dohod²². Průměrný přepočtený počet zaměstnanců ke stejnemu datu dosáhl 2 482 zaměstnanců²³.

Rozdělení zaměstnanců podle oblasti působení a pohlaví

	Ženy	Muži	Celkem
Centrála Praha	356	452	808
Centrála Ostrava	413	143	556
Region Morava	214	86	300
Region Sever	217	73	290
Region Východ	179	72	251
Region Jih	309	170	479
Celkem	1 688	996	2 684

Rozdělení zaměstnanců podle pohlaví a typu pracovní smlouvy

	Ženy	Muži	Celkem
Zaměstnanci na plný úvazek	1 326	941	2 267
Zaměstnanci na částečný úvazek	275	29	304
Dohody o provedení práce	34	13	47
Dohody o pracovní činnosti	52	5	57
Smlouvy o výkonu funkce	1	8	9
Celkem	1 688	996	2 684

Rozdělení zaměstnanců podle typu pracovních pozic a pohlaví

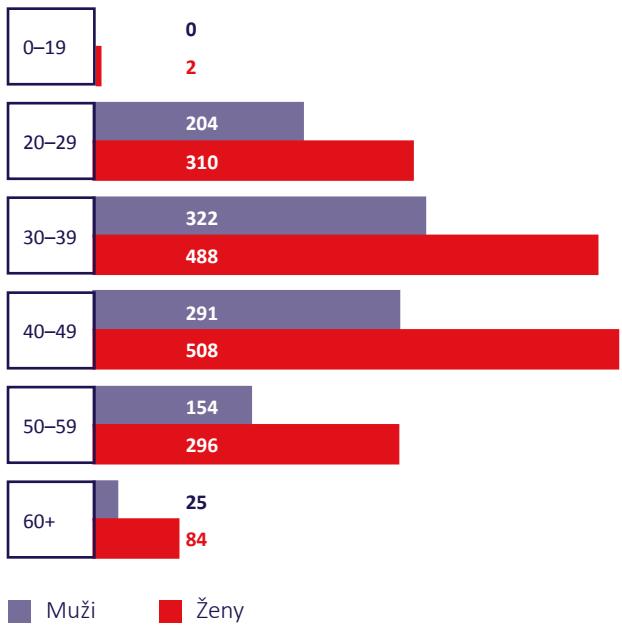
	Ženy	Muži	Celkem
Pobočková síť	1 058	410	1 468
Podpůrné funkce	529	466	995
Kontrolní funkce	97	108	205
Vedení	4	12	16
Celkem	1 688	996	2 684



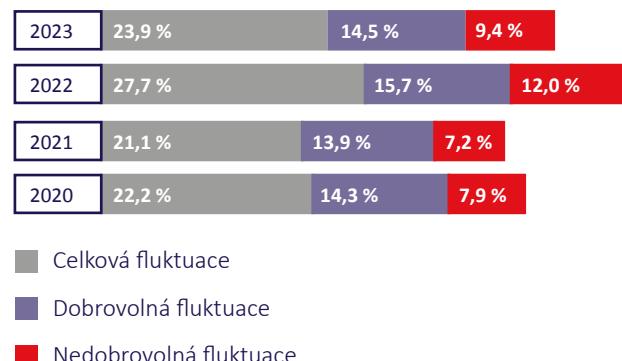
²²Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr, zejména dohody o provedení práce a dohody o pracovní činnosti podle § 74-77 zákoníku práce.

²³Průměrným přepočteným počtem zaměstnanců v účetním období se rozumí průměrný měsíční počet zaměstnanců hlášený Českému statistickému úřadu (ČSÚ) v souladu s § 15 zákona č. 518/2004 Sb.

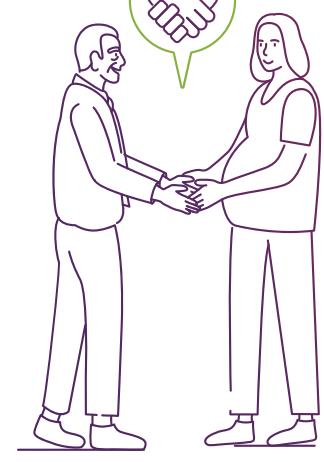
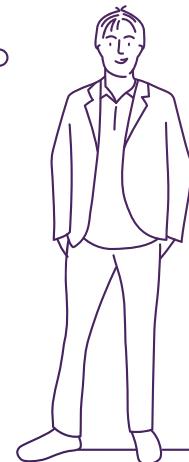
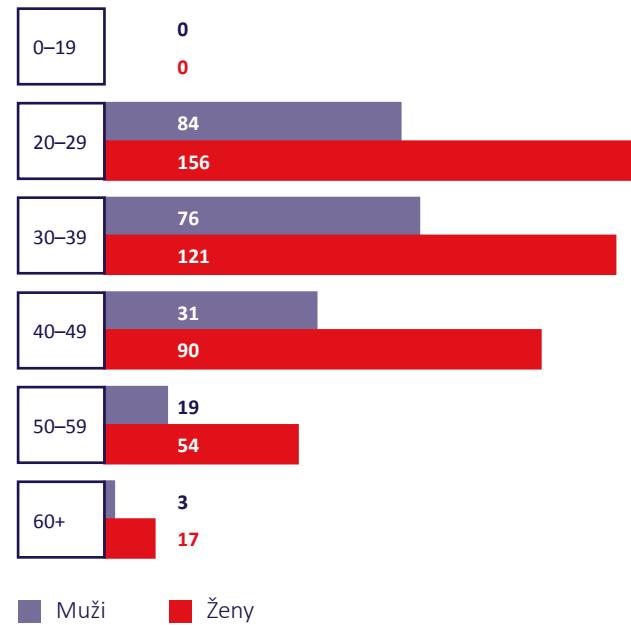
Rozdělení zaměstnanců podle pohlaví a věku
(k 31.prosinci 2023)



Fluktuace zaměstnanců (k 31. prosinci 2023)



Zaměstnanci opouštějící zaměstnání podle pohlaví a věku (za rok 2023)



ROZMANITÉ A INKLUSIVNÍ PRACOVNÍ PROSTŘEDÍ

Jsme přesvědčeni, že zajištění vhodného pracovního prostředí a podmínek pro naše zaměstnance se odráží v jejich obchodním úspěchu a logicky i v prosperitě Skupiny jako celku. Diverzita a individualita přispívá k naší firemní kultuře a k inovativnímu pracovnímu prostředí.

Podpora rozmanitosti a inkluze je jednou z našich základních hodnot. Proto představenstvo vytvořilo v květnu 2020 komisi MON FAIR, poradní orgán představenstva banky, jehož hlavním posláním je rozvíjet rozmanitost, rovnost a inkluzi mezi zaměstnanci. Tato zaměstnaneceská platforma kromě jiného dohlíží na rovnost v odměňování žen a mužů a zavazuje se ke změnám, které vedou k odstranění nerovnosti při důsledném respektování odlišností našich kolegyní a kolegů a podporuje rovnováhu mezi pracovním a soukromým životem našich zaměstnanců v různých životních situacích. Cílem MON FAIR je konstruktivní dialog mezi zaměstnanci a nejvyšším vedením a dozorčí radou. Opatření a změny přijaté na základě návrhů MON FAIR komise přispívají ke zvýšení spokojenosti zaměstnanců.

Finančně podporujeme rodiče vracející se zpět do práce.

Již v roce 2020 přijala MONETA politiku diverzity a inkluze, připojila se k Chartě diverzity a potvrdila svůj dlouhodobý závazek prosazovat rovný přístup a podporovat jedinečnosti svých zaměstnanců. Jedním z výstupů platformy MON FAIR v roce 2022 byl aktualizovaný předpis o rozmanitosti, rovnosti a inkluzi²⁴, který popisuje zásady, které skupina MONETA uplatňuje při své každodenní činnosti.

²⁴Zdroj: <https://esg.moneta.cz/documents/19688341/19803994/mmb-diversity-equity-and-inclusion-policy-2022.pdf>

Pro dosažení klíčových ESG cílů si komise MON FAIR stanovila 5 pilířů:

MON FAIR pilíře



Genderová diverzita

Prvním pilířem je genderová diverzita, které vedení Skupiny MONETA věnuje zvláštní pozornost. Cílem je zvýšit počet žen ve vedení a eliminovat rozdíly v odměňování žen a mužů. Za účelem dosažení vyššího podílu žen v managementu pokračoval již třetím rokem koncepční rozvojový program pro ženy na manažerských pozicích, kterým poskytujeme cílenou podporu a rozvoj. K nejviditelnější změně v oblasti rozmanitosti a poměru zastoupení žen došlo již v roce 2021 v nejvyšším vedení skupiny. Paní Klára Starková byla zvolena do představenstva MONETA Money Bank na pozici Chief Operating Officer a posílila tak Skupinu od 1. června 2021. Bylo to vůbec poprvé, kdy se žena stala členkou představenstva. Zastoupení žen ve vrcholných orgánech Banky dne 25. dubna 2023 rozšířila paní Kateřina Jirásková, když byla na valné hromadě zvolena novou členkou dozorčí rady. Přidala se tak k ostatním členkám, které byly v roce

2021 zvoleny zaměstnanci – paní Klára Escobar, paní Zuzana Filipová a paní Jana Výbošťková.

Po této poslední volbě tak ženy tvoří 44 % dozorčí rady Banky. Ženy ve vedoucích pozicích Skupiny MONETA doplňuje ještě Zuzana Prokopcová jako členka výboru pro audit. Celkem zastávají ženy 40 % pozic ve vrcholovém vedení Skupiny MONETA. Tímto poměrem jsme tak splnili cíl dosáhnout 35% zastoupení žen, který jsme si v naší Strategii udržitelnosti stanovili splnit ke konci roku 2023.

Tím však zastoupení žen ve vedení nekončí. Z 10 poradních výborů, které zřídilo představenstvo Skupiny MONETA jsou 3 vedeny ženami: Compensation Committee, Compliance and Anti-Fraud Committee a již zmínovaný výbor MON FAIR. V roce 2023 byla MONETA opět zařazena do indexu „Bloomberg's Gender-Equality Index“ na základě údajů z prosince 2022. MONETA byla v tomto indexu uvedena jako první česká společnost již v roce 2019 a průběžně snižuje rozdíl v odměňování mezi muži a ženami, který je měřený ukazatelem, tzv. pay-gap. Pay-gap v roce 2023 činil pouhých 0,88 %, což je o 85 bazických bodů méně než jsme vykázali v roce 2022. To potvrzuje naši snahu o neustálém snižování rozdílů v odměňování, v rámci které chceme dosáhnout 0 % pay-gap, a to nejpozději v roce 2026. MONETA požádala o zařazení do indexu také v roce 2024. Výsledek bude oznámen na konci prvního čtvrtletí.



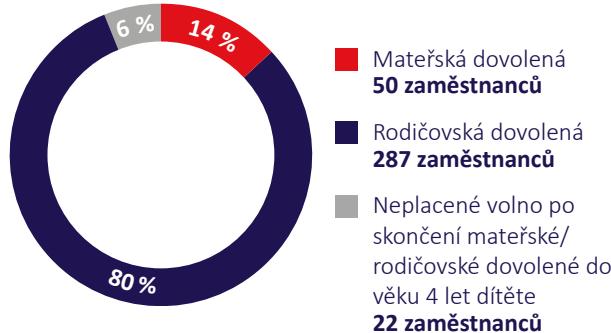
MONETA a podpora rodičů

Druhým pilířem komise MON FAIR je finanční podpora rodičů, kteří se vracejí do práce. Od ledna 2021 poskytujeme rodičům, kteří se po mateřské nebo rodičovské dovolené vracejí do práce, podporu v podobě odstupňovaného finančního příspěvku. Pro rodiče dětí do tří let věku je příspěvek využíván k částečnému pokrytí nákladů na péči o dítě; pro děti ve věku od tří do šesti let

mohou naši zaměstnanci využít tento příspěvek například na úhradu nákladů na školku podle vlastního výběru. Finanční odměna se upravuje podle věku dítěte (čím nižší věk dítěte při návratu, tím vyšší finanční příspěvek), v rozmezí od 10 000 Kč do 60 000 Kč za rok. V roce 2023 tento příspěvek obdrželo 145 našich zaměstnanců.

Kromě finančního příspěvku schválilo představenstvo Banky v březnu 2023 na základě návrhu komise MON FAIR záměr vytvořit v pražské centrále dětskou skupinu. Základnou se staly téměř nevyužívané prostory multifunkční místnosti, které byly během několika měsíců zrekonstruovány do podoby, jež splňuje hygienické požadavky a nároky požární ochrany. Dětská skupina byla slavnostně otevřena 7. listopadu a ke konci roku ji navštěvovalo 12 dětí. Skupinu v prostorách pražské centrály provozuje třetí strana, která zajišťuje i všechny související služby. Děti mají zajištěn celodenní program včetně venkovních procházek. Abychom byli schopni nabídnout stejné služby i zaměstnancům po celé České republice, začali jsme spolupráci s dětskou skupinou Elánek nejprve v Ostravě a plánujeme tuto spolupráci rozšířit i do dalších lokalit.

Počet zaměstnanců na mateřské/rodičovské dovolené (k 31. prosinci 2023)



Naší základní snahou je vytváření předpokladů pro možnost návratu rodičů (primárně matek) do pracovního prostředí, a tak jim umožnit sladění pracovního a osobního života. Při odchodu na mateřskou dovolenou (která dle českých právních předpisů trvá minimálně 28 týdnů) i na rodičovskou dovolenou (až do 3 let věku dítěte) se rodiče z řad našich kolegů mohou zapojit do komunity „Rodiče v Monetě“ tak, aby i po dobu péče o malé děti zůstali v kontaktu se svým pracovním prostředím. Úspěšnost této snahy dokumentuje skutečnost, že až 92 % rodičů (0 mužů/46 žen) vracejících se z mateřské nebo rodičovské dovolené se úspěšně vrátí do pracovního procesu v bance a setrvá na své pozici alespoň 1 rok. V roce 2023 jsme zvýšili počet zkrácených úvazků na 11 % všech pracovních poměrů, přičemž většinu zkrácených úvazků tvoří rodiče dětí do 10 let, kterým nabízí flexibilitu a možnost skloubit rodinné a pracovní povinnosti.



Podpora zaměstnávání osob se zdravotním postižením

V oblasti inkluze – třetího pilíře – je jedním dalších projektů podpora zaměstnávání zdravotně postižených zaměstnanců pod názvem MON Step. Tento projekt byl zahájen v říjnu 2021 a jeho cílem je zvýšit podíl zdravotně postižených zaměstnanců z 1 % na konci roku 2021 na více než 3,5 % na konci roku 2025. Ke konci roku 2023 jsme takto zaměstnávali 1,36 %. Na tomto projektu jsme spolupracovali se dvěma renomovanými neziskovými organizacemi – sociálním podnikem Etincelle a Kolibřík. Pro všechny, kteří se podílejí na náboru a adaptaci zdravotně postižených uchazečů a zaměstnanců, jsme s výše uvedenými neziskovými organizacemi uspořádali semináře, zaměřené na potřeby těchto kandidátů/zaměstnanců, ale také na způsob jejich adaptace.



MON PRIDE – Odstraňování nerovností ve vztahu k LGBTQ+ zaměstnancům

Dalším pilířem programu diverzity a inkluze je MON Pride, který se zaměřuje na odstraňování nerovností ve vztahu k LGBTQ+ zaměstnancům. Významným krokem v této oblasti bylo rozhodnutí vedení banky, že od března 2021 budou mít všichni zaměstnanci Skupiny MONETA nárok na zákonné volno z důvodu uzavření manželství nebo registrovaného partnerství bez ohledu na jejich sexuální orientaci. Skupina se tak rozhodla srovnat podmínky pro své LGBTQ+ zaměstnance, které jim podle české legislativy jinak nenáleží. Poskytování zákonného volna na tzv. důležité osobní překážky v práci se řídí zákoníkem práce a následným nařízením vlády. Na jeho základě mají zaměstnanci nárok na dovolenou v případech, jako je vlastní svatba, úmrtí manžela nebo manželky, partnera nebo partnerky nebo dítěte, vypravení pohřbu nebo doprovod člena rodiny do zdravotnického zařízení. Zákon se však nevztahuje na případy, kdy členové domácnosti žijí v registrovaném partnerství. Za tyto kroky v oblasti rozmanitosti a inkluze jsme v červnu 2021 získali ocenění LGBTQ+ Friendly Employer of the Year (Zaměstnavatel roku přátelský k LGBTQ+) v kategorii Skokan roku. Generální ředitel a předseda představenstva MONETA Money Bank Tomáš Spurný také získal cenu předsedy Pride Business Fora Christiana Schwenke za svůj osobní přínos LGBTQ+ komunitě ve finančním sektoru.²⁵

²⁵Zdroj: <https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/detail/moneta-ziskala-za-srovnani-pracovniho-prava-ocenenii-lgbt-zamestnavatele-roku-2021-tomas-spurny-obdrzel-cenu-predsedu-pride-business-fora>

V rámci MON Pride šíříme prostřednictvím banky povědomí o tom, jak jednat s LGBTQ+ kolegy a klienty způsobem, aby nebyla poškozena ani jedna strana. Chceme našim zaměstnancům a klientům poskytnout možnost vyjádřit svou identitu, pokud si to přejí.



V únoru 2023, došlo k založení Nadačního fondu Pride Business Forum pro podporu diverzity LGBTQ+ zaměstnanců na pracovišti. Generálním partnerem této nadace se stal zakladatel Tomáš Spurný, Chief Executive Officer MONETA Money Bank. Jde o první nadaci zaměřující se na LGBTQ+ inkluzi v České republice. Oficiální založení nadace na velvyslanectví USA v Praze proběhlo na Mezinárodní den boje proti homofobii, transfobii a bifobii 17. května.

Stali jsme se zakladatelem
a generálním partnerem první
nadace zaměřující se na LGBTQ+
inkluzi v České republice.

Podobně jako v předchozích letech jsme v rámci Prague Pride week zveřejnili příspěvky na podporu LGBTQ+ na sociálních sítích a vyvěsili vlajku Pride na budově pražské centrály. Účastníci jsme se též jako ERG (Employee Resource Group) pochodu Prague Pride pod vlajkou MONETA.

Za veškeré aktivity spojené s podporou LGBTQ+ zaměstnanců jsme získali certifikát – Active Engagement Recognition od Pride Business Forum.



MON Care – Mezigenerační dialog a podpora našim zaměstnancům poskytujícím neformální péči

Posledním pilířem je MON Care, jehož cílem je nastavit mezigenerační dialog a podpořit naše neformálně pečující zaměstnance. Klademe důraz na age management, v rámci kterého propojujeme naše mladší kolegy (stážisty) a zaměstnance ve vyšším produktivním věku v rámci takzvaného reverzního mentoringu. V oblasti diverzity také vnímáme jako důležitou oblast zaměstnávání osob starších 55 let, které jsou na trhu práce značně znevýhodněny. Neformální pečující zaměstnanci jsou další cílovou skupinou, pro kterou nabízíme možnost využívat sociální a právní poradenství a také psychoterapeutickou podporu.

Od května 2023 jsme těmto našim zaměstnancům, kteří se starají o své blízké, umožnili vyšší míru možnosti práce z domova a dále jsme jim zvýšili počet dnů volna až o pět dnů na kalendářní rok. Tyto změny jsme zavedli s cílem zlepšit pracovní a osobní rovnováhu a usnadnit skloubení péče o jejich blízké s pracovním nasazením.

OTEVŘENÁ A TRANSPARENTNÍ KOMUNIKACE SE ZAMĚSTNANCI POSTAVENÁ NA ZPĚTNÉ VAZBĚ

MONETA konference

Všichni zaměstnanci se v průběhu roku 2023 mohli účastnit celofiremních konferencí které se pravidelně konají u příležitosti zveřejňování čtvrtletních finančních výsledků Skupiny. Na těchto konferencích vedení banky v čele s generálním ředitelem představuje zaměstnancům aktuální finanční výsledky a další strategické směrování banky, zatímco vybraní členové managementu prezentují úspěchy a vize ve svých oblastech. Konference se konají v hlavním konferenčním sále pražské centrály, jsou přenášeny online do všech poboček v celé zemi, včetně obou centrál, a zároveň je pořizován videozáZNAM pro pozdější použití. Příležitost účastnit se konference je velmi oceňována: přibližně třetina všech zaměstnanců Skupiny tuto možnost využívá v reálném čase; ti, kteří nemohou být v době konání akce z pracovních důvodů online pak mohou využít výše uvedený videozáZNAM, aby se dozvěděli o novinkách a nových strategických cílech později.

MONQuest – zaměstnanecký průzkum

V roce 2023 jsme v Monetě obnovili pravidelné zaměstnanecké průzkumy, díky kterým anonymním způsobem sbíráme zpětnou vazbu na kvartální bázi. Pro zajištění průzkumů jsme si vybrali uživatelsky přívětivou digitální platformu LutherOne, díky které máme možnost pracovat s výsledky průzkumu v reálném čase. V prvním kole, které se konalo v květnu 2023, byla účast téměř 88 %, stejně jako v kole druhém, které probíhalo v září. Další kolo spustíme v lednu 2024. Průzkum je složen z 16 otázek a možnosti vložit volný komentář. Naši zaměstnanci této možnosti rádi využívají: v prvním kole nám napsali 301 poznámek, v druhém kole počet stoupil na 649. Tyto komentáře jsou pro nás nesmírně cenné, neboť doplňují skóringové ohodnocení jednotlivých indexů, které

průzkum sleduje. Abychom byli schopni porovnat naše výsledky s relevantním odvětvím, vybrali jsme si formu průzkumu zaměřenou na finanční trh. Jednou z oblastí, kterou sledujeme je i eNPS (Employee Net Promoter Score): zatímco v prvním kole činilo hodnocení +7, v kole druhém již +12.

Detailní výsledky obou kol byly prezentovány nejvyššímu vedení. Z každého kola byly vybrány oblasti, které vedení aktivně řešilo a byla navrhнутa opatření ke zlepšení spokojenosti zaměstnanců. Celofiremní výsledky byly též prezentovány všem zaměstnancům a ti k nim v rámci online platformy LutherOne mají přístup.



FÉROVÉ ODMĚNOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮ

Naším cílem je být atraktivním a odpovědným zaměstnavatelem. Věříme v rovné příležitosti, spravedlivé pracovní podmínky a dialog se zaměstnanci. Podporujeme efektivní využívání času prostřednictvím práce z domova

neboli FlexPlace, který umožňuje zaměstnancům příležitostně pracovat z domova, v závislosti na charakteru práce. Návrh spravedlivé, srozumitelné a přiměřené odměny je jedním z hlavních priorit Skupiny MONETA. Politika odměňování je nastavena tak, aby vytvářela udržitelnou hodnotu pro akcionáře a zároveň dokázala přilákat, odměnit a udržet ty nejlepší zaměstnance. V oblasti odměňování dodržujeme všechny zákonné a regulatorní požadavky. Systém odměňování je založen na osvědčeném postupu vyplácení odměn podle individuálního plnění jednotlivých zadaných cílů.

I v průběhu roku 2023 vedení Skupiny MONETA reagovalo na negativní inflační trend a zvýšilo mzdy 1 618 kolegů. Průměrné zvýšení tak odpovídalo 10,3 %. V odměňování zohledňujeme jak dlouhodobé výsledky, tak krátkodobé výzvy, věnujeme pozornost vnitřní rovnováze v nastavení odměňování, a zároveň sledujeme trh (vnější spravedlnost odměn), abychom zajistili, že odměňování je srovnatelné s trhem práce. Pro co nejobjetivnější sledování tržních trendů v oblasti odměňování využíváme nezávislou metodiku společnosti Korn Ferry.

Rozdíl mezi celkovou průměrnou mzdou mužů a žen činil v roce 2023 pouze 0,88 %. Naším cílem je nulový rozdíl do roku 2026.

Jako jednu z priorit řízení systému odměňování jsme si stanovili požadavek na stejné odměňování mužů a žen za srovnatelnou práci. Od roku 2020 je MONETA jedinou českou společností zařazenou do indexu genderové rovnosti agentury Bloomberg. Na základě údajů z roku

2023, Gender Pay Gap – rozdíl mezi celkovým průměrným odměňováním mužů a žen na srovnatelných pozicích – byl identifikován pouze ve výši 0,88 % v neprospěch žen, což je lepší výsledek než v předchozích letech (1,73 % v roce 2022, 1,98 % v roce 2021, 2,79 % v roce 2020 a 5,19 % v roce 2019). Cílem skupiny MONETA je, aby v roce 2026 činil rozdíl v odměňování žen a mužů 0 %.

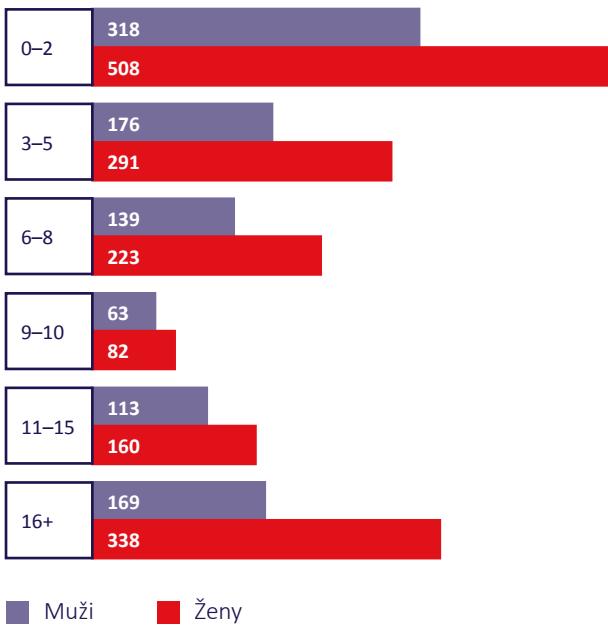
Skupina MONETA respektuje rozmanitost svých zaměstnanců i v oblasti odměňování, a proto již několik let nabízí zaměstnancům flexibilní systém benefitů, tzv. kafeteria. Každému zaměstnanci umožňuje si zvolit benefity, které nejvíce vyhovují individuálním potřebám. V zájmu jednoduchosti byla benefity nabídka v roce 2023 zjednodušena a nabízí zaměstnancům buď dlouhodobé zajištění ve formě daňově zvýhodněného penzijního připojištění nebo životního pojíštění nebo finanční příspěvky, konkrétně příspěvek na stravování (tzv. „stravenkový paušál“) a benefity příspěvek, případně jejich kombinaci. MONETA podporuje udržitelnost i v této oblasti, a proto vyšší čistou hodnotu benefitů dosáhnu volbou dlouhodobých produktů na zajištění budoucnosti.

Kromě odměn spojených s dosažením cílů souvisejících s příslušnou pracovní pozicí, je systém odměňování vhodně doplněn o prvky, které podporují naše dlouhodobé zájmy, cíle a hodnoty. Rovněž si ceníme lojalitu našich zaměstnanců, kteří dostávají finanční odměnu každých pět let při dosažení pracovního výročí.

Průměrný počet let odpracovaných našimi zaměstnanci ve Skupině MONETA

Ženy	8,8
Muži	8,3
Celkem	8,6

Rozdělení zaměstnanců podle délky jejich zaměstnaneckého poměru v letech (k 31.prosinci 2023)



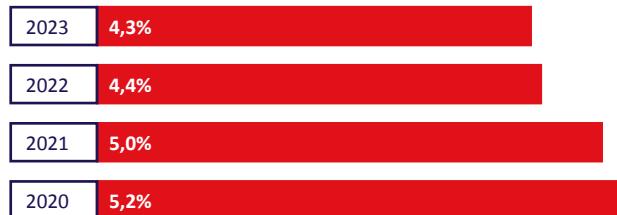
Do celkového počtu zaměstnanců pro účely tohoto členění se zahrnují všichni stálí i dočasní zaměstnanci, kteří jsou v pracovním, služebním nebo členském poměru (kde součástí členství je i pracovní vztah) k zaměstnavateli.

Zaměstnancům, kteří nám doporučí vhodného kandidáta na volnou pozici, vyplatíme bonus za doporučení, pokud tento kandidát úspěšně projde zkušební dobou. V kontextu podpory inkluze vyplácíme všem našim zaměstnancům s uznaným zdravotním postižením mimořádný příspěvek jednou ročně na pokrytí zvýšených životních nákladů. Všechny tyto odměny jsou vypláceny jako součást mzdy.

BEZPEČNOST A OCHRANA ZDRAVÍ PŘI PRÁCI

V oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci provádíme kontroly na všech pracovištích na centrále a v pobočkové síti prostřednictvím profesionálního poskytovatele služeb, s cílem vytvořit a udržovat bezpečné pracovní prostředí pro všechny zaměstnance, dodavatele a klienty. Kromě toho provádíme pravidelné kontroly v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci a následné kontroly na všech pracovištích prostřednictvím profesionálního poskytovatele služeb, zejména z hlediska hygieny a poskytování zdravotní péče. Všichni zaměstnanci a vedoucí pracovníci absolvují vstupní a pravidelné školení v oblasti bezpečnosti práce a požární ochrany a školení řidičů služebních vozidel. Zaměstnanci mají možnost absolvovat e-learningové nebo prezenční kurzy v oblasti první pomoci, prevence a řešení konfliktů na pracovišti. Společnost každoročně zveřejňuje zprávu o stavu a vývoji bezpečnosti práce a požární ochrany, která obsahuje údaje o prevenci rizik, školení zaměstnanců, inspekční činnosti a pracovních úrazech.²⁶

Nemocnost



Podpora v nemoci, zranění a v obtížné životní situaci

I v roce 2023 jsme našim zaměstnancům v těživé životní situaci vyplatili ze Sociálního fondu celkem 455 000 Kč. Informace k tomuto tématu jsou uvedeny v kapitole o Sociálním a Matchingovém fondu.

Všem našim zaměstnancům nabízíme také čtyři „Free Days“, které mohou využít v případě krátkodobé nemoci nebo jiné potřeby volna. Bankéři v naší pobočkové síti mohou využít „Time Off“, který slouží ke krátkodobému čerpání volna v rádu hodin. Bankéři tak mohou toto krátkodobé osobní volno placené zaměstnavatelem využít například k vyřízení úředních záležitostí.

Ke zvýšení flexibility Skupina MONETA od listopadu 2023 rozšířila možnosti výkonu práce na dálku pro pozice, kde to charakter práce umožňuje. Nově mohou v tomto režimu zaměstnanci pracovat až 12 směn za kalendářní měsíc, pokud to provozní podmínky umožňují. Pro ostatní pozice lze práci na dálku vykonávat v rozsahu do 4 pracovních směn za měsíc.

Placené volno a flexibilní pracoviště

Typ volna	Délka	Nárok
Dovolená	25 dní za rok	Všichni zaměstnanci na pracovní poměr
Free days	4 dny za rok	Všichni zaměstnanci na pracovní poměr
Free days	5 dní za rok	Neformálně pečující – nad rámec free days pro všechny zaměstnance
Time off	32 hodin za rok	Pobočková síť
Certifikační volno	až 5 dnů za rok	Povinně certifikovaní zaměstnanci

²⁶Zdroj: <https://esg.moneta.cz/documents/19688341/19803994/mmb-vyrocní-zprava-bozp-2022.pdf>

VZDĚLÁVÁNÍ A ROZVOJ ZAMĚSTNANCŮ

Vzdělávání zaměstnanců bylo jedním z aspektů, na které Skupina MONETA v roce 2023 kladla důraz, opět s cílem dlouhodobé udržitelnosti při zvyšování odborných znalostí na manažerských i expertních pozicích. Rozvojové aktivity byly zaměřeny na postojové a dovednostní kvality s ohledem na znalostní požadavky konkrétních pracovních pozic.

Rozdělení zaměstnanců dle vzdělání (k 31.prosinci 2023)

Základní vzdělání (0,01 %)



Střední odborné vzdělání s výučním listem (0,4 %)



Středoškolské vzdělání s maturitou (59,6 %)



Vysokoškolské vzdělání (39,9 %)



■ Muži ■ Ženy

Průměrný počet hodin školení na osobu v roce 2023

	Zaměstnanci na plný úvazek	Zaměstnanci na částečný úvazek	Dodavatelé
2021	33*	18	2
2022	36*	26	3
2023	36*	27*	3

*Průměrný počet hodin obsahuje povinné certifikace

Průměrný počet hodin školení dle skupin zaměstnanců (na zaměstnance)

Kategorie	2021	2022	2023
Pobočková síť	50	55	55
Podpůrné funkce	10	10	9
Kontrolní funkce	11	9	10,5
Management	17	17	17

Všichni naši zaměstnanci jsou každoročně školeni v otázkách dodržování předpisů a procesů, zejména v regulatorních problematikách. Tato téma jsou zahrnuta v sérii e-learningů, které ze své podstaty zajišťují vysokou kvalitu vzdělávání v dané oblasti a následnou průkaznost školení v případě kontroly ze strany České národní banky. Jedná se zejména o problematiku compliance, regulace, pravidel prevence praní špinavých peněz, nevhodných plateb a odpovědného bankovnictví, ochrany osobních dat, prevence střetu zájmů, etického kodexu, standardů kvality, dresscode a samozřejmě o oblasti prevence a bezpečnosti, jakými jsou například bezpečnost a ochrana zdraví při práci a požární ochrana, školení řidičů, bezpečnost informací, program zachování kontinuity podnikání v rámci pravidelných periodických školení atd.

Profesionální certifikace

Z povahy pracovní náplně byly samozřejmostí také povinné certifikace, a to jak pro spotřebitelské úvěry (MCD – Mortgage Credit Directive), kapitálový trh (MiFID – Markets in Financial Instruments Directive).

A pojištění (IDD – Insurance Distribution Directive), tak i další retailové certifikace, jakými jsou doplňkové penzijní spojení (DPS) nebo kurz rozpoznávání platidel podezřelých z padělání nebo pozměnění (Padělky České národní banky) a v neposlední řadě i produktová školení na prodej bankovních produktů zaměřená například na spoření a úvěrové produkty, pojištění a manipulaci s hotovostí. V rámci přípravy na tyto zkoušky mohou zaměstnanci čerpat až pět dní ročně certifikační volno.

Školení hard skills

V rámci tréninku tzv. tvrdých dovedností přizpůsobujeme formu a obsah na míru konkrétním skupinám zaměstnanců. V roce 2023 se jednalo o odborná školení pro auditory, seminář o ročním zúčtování daní a další novinky v oblasti účetnictví a daní, řešení insolvenčních řízení, udržitelnosti, ChatGPT a umělá inteligence, uspokojování pohledávek, školení v oblasti kybernetické bezpečnosti, školení v oblasti Data Science a mnoho dalších. Požadavky na tato školení jsou definovány manažery příslušných týmů s přihlédnutím k potřebám rozvoje zaměstnanců a jejich dalšího profesního růstu.

Soft skills

Tzv. měkké dovednosti byly koncepcně rozvíjeny prostřednictvím nabídky odrážející nejnovější trendy na trhu, a to jak z hlediska témat, tak z pohledu propojení na interní prostředí. Školení probíhají efektivní formou tzv. velkokapacitních online přednášek s externími lektory. Hlavním přínosem je, že se jich mohou účastnit zaměstnanci jak z centrály v Praze a Ostravě, tak z pobočkové sítě. Další výhodou je koncentrace obsahu daného tématu do dvou hodin, během nichž mají naši zaměstnanci možnost klást otázky přednášejícím lektorům. Forma workshopů a školení byla v roce 2023 využívána zejména v případě potřeby větší interakce a v případě homogenní skupiny účastníků, např. mentorské supervize, krizová intervence. V neposlední řadě se MONETA v roce 2023 opět podílela na mezinárodní mentoringové platformě Together 2 Grow (T2G), ve které bylo zapojeno 11 dvojic (vždy mentee a mentor).²⁷

²⁷Zdroj: <https://www.t2grow.cz/>

Kariérní plánování

Jedním z klíčových prvků při rozvoji našich zaměstnanců v roce 2023 bylo propojení rozvoje s procesem řízení výkonnosti a kariérního plánování. Kromě standardního hodnocení výkonnosti byl v rámci hodnotícího rozhovoru prostor věnován také diskusi o kariéře a rozvoji leadership kompetencí. Důraz byl kláden zejména na klíčové pozice, které byly vydefinovány na základě míry vlivu na byznysové směřování a jejich kritičnosti. Pro tyto pozice byl definován plán nástupnictví.

Abychom zvýšili úroveň digitálních dovedností a znalostí, vytvořili jsme virtuální vzdělávací prostor, kde zaměstnanci mohou průběžně nacházet vzdělávací videa, články, odkazy, soutěže a mnoho dalších rozvojových aktivit, které jsou přímo určeny k rozvoji digitální gramotnosti a aktuálních trendů.

Naplnili jsme také náš cíl zaměřit se na genderovou diverzitu pokračováním našeho programu koncepčního rozvoje pro ženy na manažerských pozicích v roce 2023, jehož ambasadory jsou členky poradního orgánu představenstva pro diverzitu a inkluzi, komise MON FAIR. Jedná se o rozvojový program, zaměřený na rozvoj a kariérní růst žen. Jeho cílem je zvýšit počet žen na manažerských pozicích a podpořit stávající manažerky v jejich dalším kariérním růstu. Nominace byly založeny na výsledcích každoročního hodnocení, v němž je důležitou metrikou nejen výkon, ale také přístup a proaktivita. Do programu byly zařazeny i ženy na nejvyšších postech které, ačkoliv v současné době zastávají expertní funkci bez přímých podřízených, se aktivně připravovaly na převzetí manažerské role. První ročník byl zahájen v květnu 2021, kdy se programu zúčastnilo 111 zaměstnankyň napříč Skupinou MONETA, v roce 2022 se přidalo dalších 48 žen, nominovaných v rámci každoročního hodnocení a v třetím ročníku v roce 2023 se programu zúčastnilo 106 žen.

Projekt byl realizován formou velkokapacitních online přednášek tak, aby se mohly zapojit účastnice z celé republiky. Přednášejícími byli špičkové manažerky a manažeři, koučky a koučové ze všech oblastí českého podnikání. Účastnice programu měly jedinečnou příležitost

získat a naučit se výše zmíněné dovednosti od těch nejlepších. Letošní projekt byl navíc rozšířen o supervizní setkání a individuální koučování. V průběhu roku se 81 ze 106 účastnic dočkalo zvýšení své mzdy a 11 ze 106 účastnic bylo povyšeno.



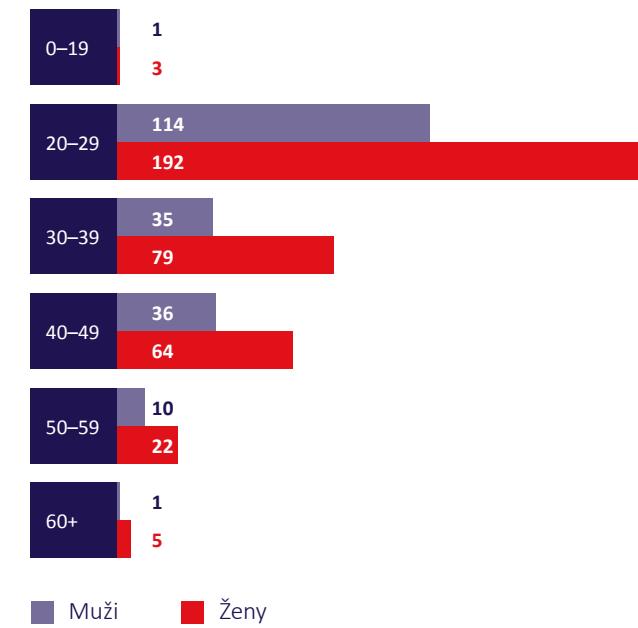
VYHLEDÁVÁNÍ A ZÍSKÁVÁNÍ TALENTŮ

Zakládáme si na rovném přístupu ke všem zaměstnancům a kandidátům. Výběr a nábor nových zaměstnanců nebo interních kandidátů se řídí pevně stanovenými zásadami odvozenými z etického kodexu. Při výběrových řízeních jsou hodnoceny pouze parametry, které přímo souvisejí se zkušenostmi, dovednostmi a motivací uchazečů o danou pozici. Při výběru zaměstnanců se striktně řídíme platnými právními předpisy (např. zákoník práce, GDPR). Každý rok školíme manažery o zásadách a pravidlech pro profesní pohovory s kandidáty.

V roce 2023 nastoupilo do Skupiny MONETA celkem 562 nových zaměstnanců, z toho 365 žen.



Nově přijatí zaměstnanci dle věku a pohlaví v roce 2023



■ Muži ■ Ženy



Spolupráce se studenty

V roce 2023 jsme navázali na předchozí roky, kdy jsme se aktivně zapojili do spolupráce se studenty. I nadále jsme pokračovali v partnerství s Vysokou školou ekonomickou v Praze (VŠE) a setrvali jsme rovněž v roli hlavního partnera Fakulty Informatiky a statistiky (FIS) na VŠE. V rámci této spolupráce se naši manažeři zapojují do výuky, podílí se na supervizi bakalářských a diplomových prací. Vybraní studenti se v rámci studia mohou zapojit do některých, zejména datově orientovaných, projektů. Cílem je, abychom jim umožnili získat praktické dovednosti v komerční sféře. Na konci roku 2022 jsme rovněž prodloužili partnerství s FIS

VŠE další rok, protože vidíme velký potenciál pro propojení teorie s praxí. V zimním i letním semestru jsme participovali na výuce povinných předmětů v bakalářském i magisterském studiu. Podíleli jsme se také na veletrhu pracovních příležitostí VŠE Šance. Studentům jsme také nabídli možnost dokončit si u nás povinnou studentskou stáž, která vyvrcholila úspěšným projektem na zvolené téma.

Účastnili jsme se také kariérního veletrhu HIT na Univerzitě v Hradci Králové a na veletrhu Kariéra+ pořádaného na Vysoké škole báňské Technické univerzity v Ostravě.



Trainee program

Prostřednictvím všech těchto aktivit jsme posílili naše místo v myslích studentů a potenciálních uchazečů a zaměstnanců. Některé ze studentů, kteří se s námi setkali na veletrzích, přednáškách a seminářích, jsme díky tomu přivítali do Skupiny MONETA jako nové zaměstnance nebo účastníky našeho Trainee programu.

Trainee program MONET jsme zahájili v únoru 2022. Od jeho spuštění prošlo programem již celkem 46 studentů, přičemž 11 z nich již nastoupilo na některou z otevřených pozic. Studenti tak mají možnost vhodně kombinovat teoretické znalosti a praktické dovednosti, které si osvojí při práci v našich týmech pod vedením seniornějších kolegů. Pro účastníky programu jsme připravili řadu aktivit – kromě vlastní práce v týmu například „stínují“ manažery, vyrazili na offsite, společně s dalšími studenty a budoucími účastníky programu se účastní veletrhů práce, „dobrovolničí“ a dále se vzdělávají. Absolventi trainee programu, kteří následně

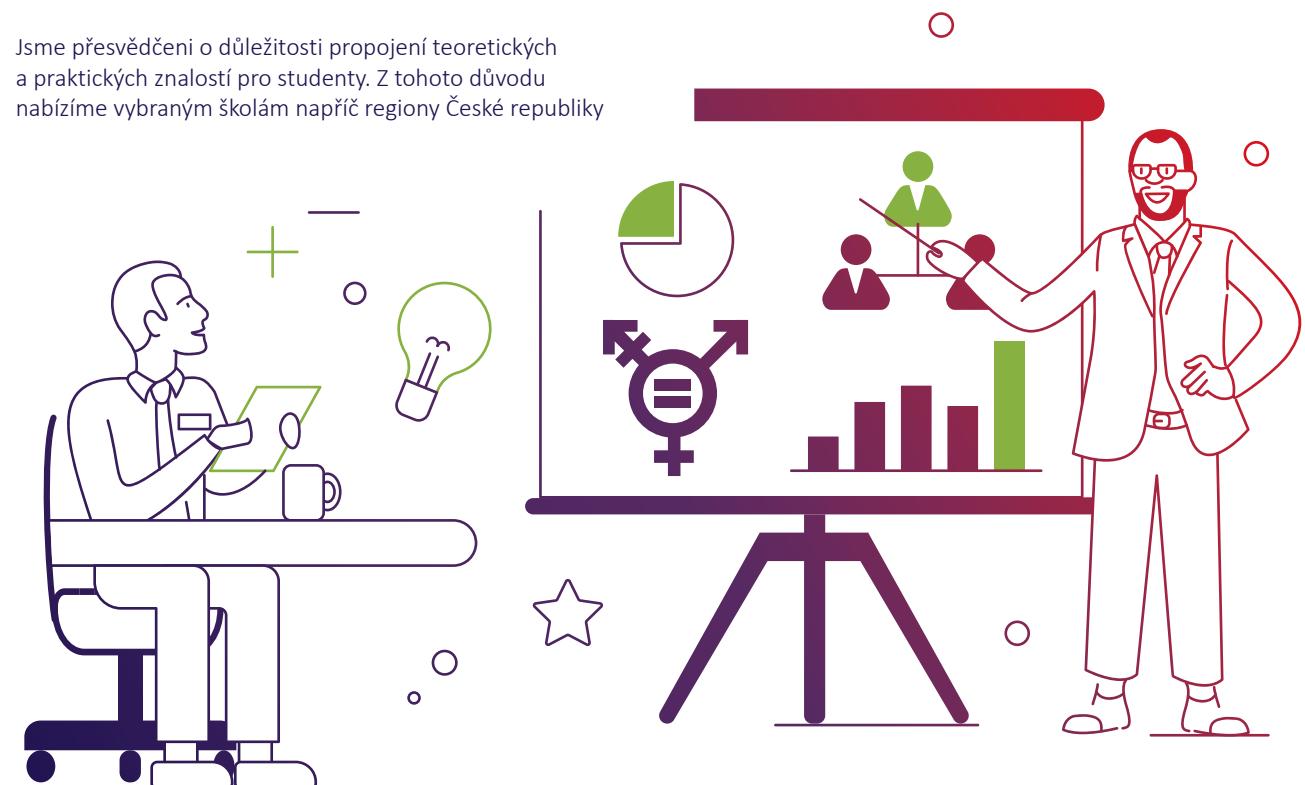
nastoupí do zaměstnání, jsou spojeni s koučem pro další kariérní poradenství. Všichni trainees měli jedinečnou příležitost setkat se a diskutovat s naším generálním ředitelem a dalšími členy představenstva.

Studentům středních škol jsme umožnili absolvovat povinnou středoškolskou praxi. MONETA tak pomohla těmto mladým talentům spojit jejich teoretické znalosti s praktickými dovednostmi. V listopadu 2023 jsme pro studenty SŠAI (Střední škola automobilní a informatiky) připravili workshop, prostřednictvím kterého jsme je vzdělávali v oblasti výběrových řízení a prakticky jim vysvětlili, jak se připravit na jejich první pracovní pohovory nebo jak si vytvořit životopis či profil na LinkedIn.

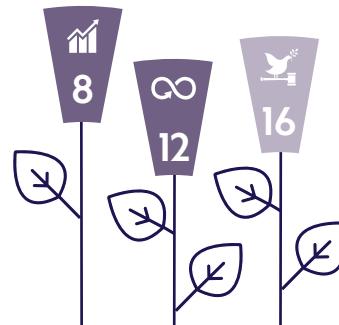
Jsme přesvědčeni o důležitosti propojení teoretických a praktických znalostí pro studenty. Z tohoto důvodu nabízíme vybraným školám napříč regiony České republiky

možnost spolupráce v oblasti vzdělávání, například formou workshopů a přednášek na téma finanční gramotnosti a informační bezpečnosti.

Na podzim jsme též na naší ostravské centrále uspořádali Den otevřených dveří pro studenty a absolventy středních a vysokých škol, kteří se chtěli více dozvědět o pracovních příležitostech v bankovním prostředí a klientském centru.



Odpovědnost vůči dodavatelům



Efektivní řízení vztahů s dodavateli upravují naše koncernová rozhodnutí. Ta jasně popisují odpovědnosti a kompetence našich zaměstnanců při výběru budoucích dodavatelů Skupiny, jejich prověřování a nastavování dlouhodobé spolupráce. Proces výběru dodavatelů je podrobně popsán v Nákupní směrnici, která specifikuje konkrétní kompetence našich zaměstnanců při výběrových řízeních nebo jednáních s dodavateli, stejně jako v procesu objednávání zboží a služeb. Dodržování stanovených pravidel zajišťuje transparentnost a kontrolovatelnost procesu výběru dodavatelů a také vyhodnocuje všechna rizika spojená s výběrem dodavatele.

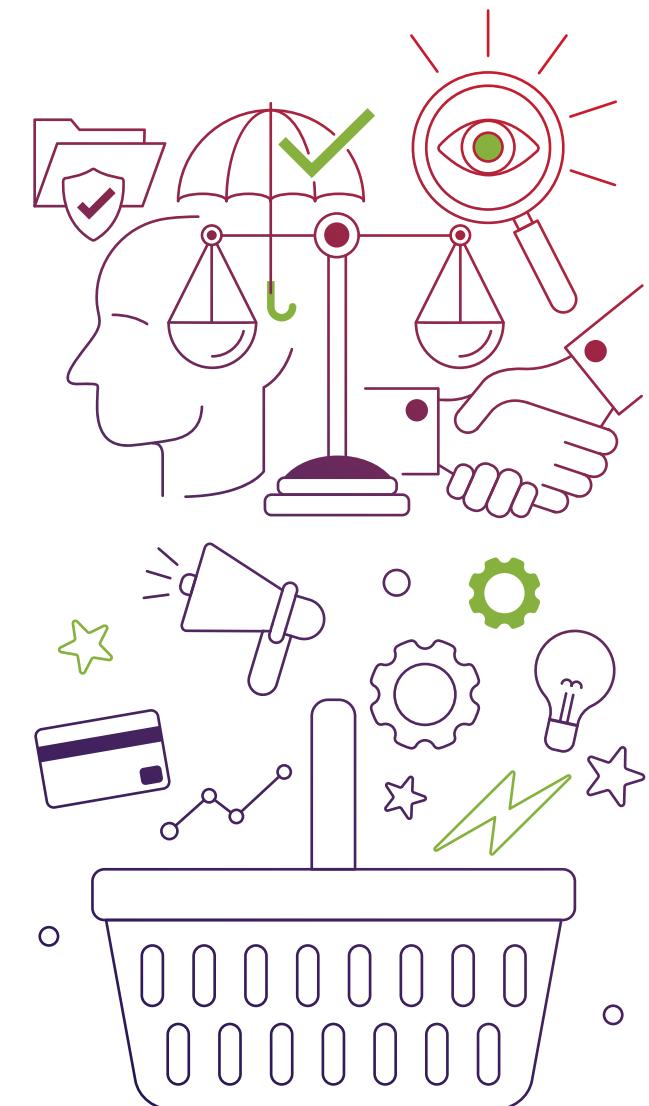
Prověřování dodavatelů je prováděno v souladu s pravidly upravujícími řízení rizik třetích stran tak, aby byly dodrženy všechny právní předpisy a tržní normy, jakými jsou prevence praní špinavých peněz, podvodu a prevence financování terorismu, kybernetická bezpečnost, posouzení finanční

stability dodavatelů a v neposlední řadě i možný dopad jejich selhání na zajištění kontinuity provozu a dostupnosti služeb pro všechny klienty Skupiny MONETA. Zvláštní důraz je kladen na spolupráci s dodavateli poskytujícími tzv. bankovní outsourcing (celkem 121 dodavatelů Skupiny MONETA na konci roku 2023), který podléhá regulaci ze strany České národní banky i Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA).

Dodavatelé jsou seznámeni s Etickým kodexem dodavatele, který je k dispozici na našich webových stránkách²⁸. Všechny smlouvy a dohody s dodavateli jsou uzavírány tak, aby zajišťovaly vzájemně prospěšný, rovnoprávný a dlouhodobě udržitelný vztah. Vyváženost například zajišťuje stejná oboustranná odpovědnost za dodržování podmínek, vyplývajících z dohod o zachování důvěrnosti informací a související náhrady v případě porušení této důvěrnosti.

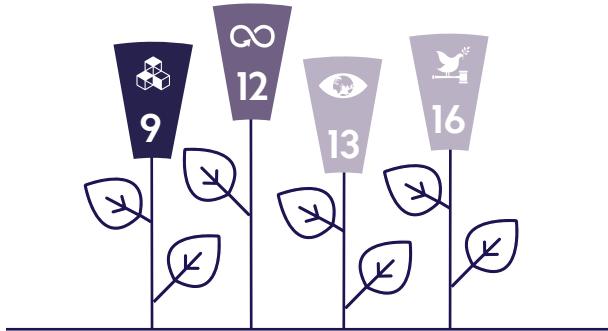
85 % našich dodavatelských výdajů směruje k tuzemským dodavatelům.

MONETA aktivně spolupracuje s přibližně 840 dodavateli, přičemž zhruba 85 % takto alokovaných výdajů směruje k tuzemským dodavatelům. Zbývající dodavatelé sídlí především v Evropské unii, Spojeném království a Severní Americe. Spolupráce se zahraničními dodavateli (z EU i mimo EU) je navazována pouze v případě, kdy není možné najít dodavatele poptávané služby či produktu na domácím trhu. Od dodavatelů nakupujeme zboží nebo služby zejména v oblastech informačních technologií, marketingu a reklamy, hotovostního a bezhotovostního platebního styku, právních a konzultačních služeb, telekomunikací, energetiky, poštovních služeb, stavebních prací nebo pronájmu budov pro obchodní místa.



²⁸Zdroj: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740692/mmb-eticky-kodex-dodavatele-cz.pdf>

Odpovědnost vůči klientům



Naším cílem je patřit mezi přední banky v segmentu retailového bankovnictví a v segmentu živnostníků a malých firem v České republice. Máme vybudovanou velmi dobrou pozici v oblasti financování českých domácností a rostoucí postavení v segmentu živnostníků a malých firem. Podléháme regulatornímu dohledu ze strany České národní banky a máme univerzální bankovní licenci.

V České republice působíme prostřednictvím dobře rozprostřené celostátní sítě, která k 31. prosinci 2023 čítala 134 poboček a 28 kanceláří MSS, a s pomocí zákaznického centra s plným rozsahem služeb. K 31. prosinci 2023 provozovala MONETA síť 562 bankomatů. V únoru 2023 se ke sdílené síti bankomatů Skupiny MONETA a Komerční banky přidaly také Air Bank a UniCredit Bank, díky čemuž je klientům těchto čtyřech bank nyní k dispozici společná síť o počtu téměř 2 000 bankomatů. Síť poboček a bankomatů Skupiny MONETA zajišťuje celostátní pokrytí s významným zastoupením i v menších městech a obcích s relativně nízkou dostupností služeb ostatních bank. V roce 2023 jsme nově přemístili

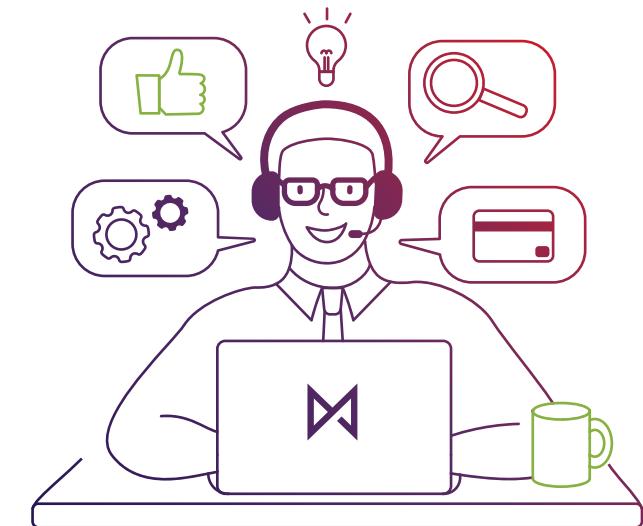
32 bankomatů do malých obcí pod 5 tisíc obyvatel. Jako jedna z mála bank jsme navíc na všech našich pobočkách zachovali službu hotovostní pokladny a směnárenských služeb. Mimo to těžíme rovněž ze široké distribuční sítě třetích stran, kterou tvoří 53 retailových a 80 komerčních finančních zprostředkovatelů, 1 147 prodejců automobilů a 130 vázaných prodejců Stavební spořitelny. Využíváme rovněž našeho vedoucího postavení na trhu v oblasti digitálních bankovních platform, které se stávají stále významnějším kanálem pro distribuci produktů a služeb. Ke dni 31. prosince 2023 měla MONETA 1,6 milionu retailových a komerčních klientů, což představuje meziroční nárůst o 3,74 %, a to především díky významnému počtu nových klientů s běžným či spořicím účtem. Klientská základna Skupiny představuje přibližně 14,5 % populace celé České republiky.

Naši činnost dělíme na dva hlavní segmenty: retailové a komerční. V těchto segmentech nabízíme produkty a služby přizpůsobené příslušným skupinám klientů, nicméně mezi těmito skupinami existuje i vzhledem k fyzické a digitální infrastruktuře významný přesah a synergie. Velmi nám záleží na spokojenosti našich klientů, neboť jsme si dobře vědomi toho, že jsou klíčovým pilířem našeho úspěchu. Proto nabízíme široké portfolio produktů a služeb, které přizpůsobujeme lokálním požadavkům a potřebám trhu. Získáváme podněty od našich klientů prostřednictvím účinného systému zpětné vazby (měření NPS)²⁹.

ZÁKAZNICKÁ SPOKOJENOST

Naši klienti nás mohou kontaktovat osobně na kterékoli z našich 134 poboček, prostřednictvím našeho kontaktního centra, online chatu, sociálních sítí, internetového bankovnictví nebo webového formuláře. V roce 2023 tvořily servisní hovory největší podíl příchozích požadavků klientů, nicméně s postupnou digitalizací roste i počet požadavků z webových formulářů a z internetového bankovnictví. Nejčetnějšími typy požadavků byly požadavky na podporu v rámci digitálních kanálů (podpora funkcí kanálu, nastavení online produktů a transakcí), dotazy na transakce a pomoc s nastavením platebních karet.

²⁹NPS (Net Promoter Score) je míra lojality zákazníků nebo zaměstnanců. NPS nabývá hodnot mezi -100 a 100 včetně, čím vyšší hodnota, tím vyšší lojalita.



V rámci servisní podpory jsme se zaměřili na kvalitu a komplexnost, zefektivnili a zjednodušili jsme možnost dohledat informace, na které se klienti nejvíce dotazovali. Ty jsou nyní umístěny na našich webových stránkách. Některé služby si také klienti mohou sami nastavit pomocí hlasového automatu.

Net Promoter Score dosáhlo u poboček hodnoty v průměru +77 a u kontaktního centra +62.

Od roku 2019 používáme pro centralizovaný sběr naší klientské zpětné vazby aplikaci feedTRACK, inteligentní nástroj pro řízení zákaznické zkušenosti, který neustále vylepšujeme, abychom získali co nejvíce podnětů. Od roku 2023 oslovujeme nově také klienty, kteří navštívili pokladnu na pobočce. Klientům zasíláme krátký e-mailový dotazník, jehož prostřednictvím má

každý možnost ohodnotit námi poskytované produkty a služby. Dotazníky zasíláme také těm klientům, kteří v posledním roce nebyli na pobočce, abychom získali jejich zpětnou vazbu a podněty ke zlepšení. Na konci roku 2023 využívaly tento nástroj všechny společnosti Skupiny MONETA, přičemž v samotné aplikaci je k dispozici 12 typů klientských dotazníků. Tímto způsobem dostáváme více než 21 000 vyplňených dotazníků měsíčně, což je o 31 % více, než v roce 2022. Přibližně třetina z nich obsahuje komentáře klientů.

K úpravě Standardů kvality využíváme zkušenosti a očekávání klientů, která získáváme na základě průzkumů spokojenosti a z interakcí se samotnými klienty. K 1. lednu 2023 byly tyto Standardy upraveny a aktualizovány tak, aby definovaly požadovanou a závaznou úroveň kvality služeb (pro

zaměstnance a pobočky), kterou poskytujeme všem klientům. Standardy kvality se vztahují k profesionálnímu přístupu a odborným znalostem bankéřů, atmosféře a vybavení pobočky a promítají se také do koncepce pobočkové sítě.

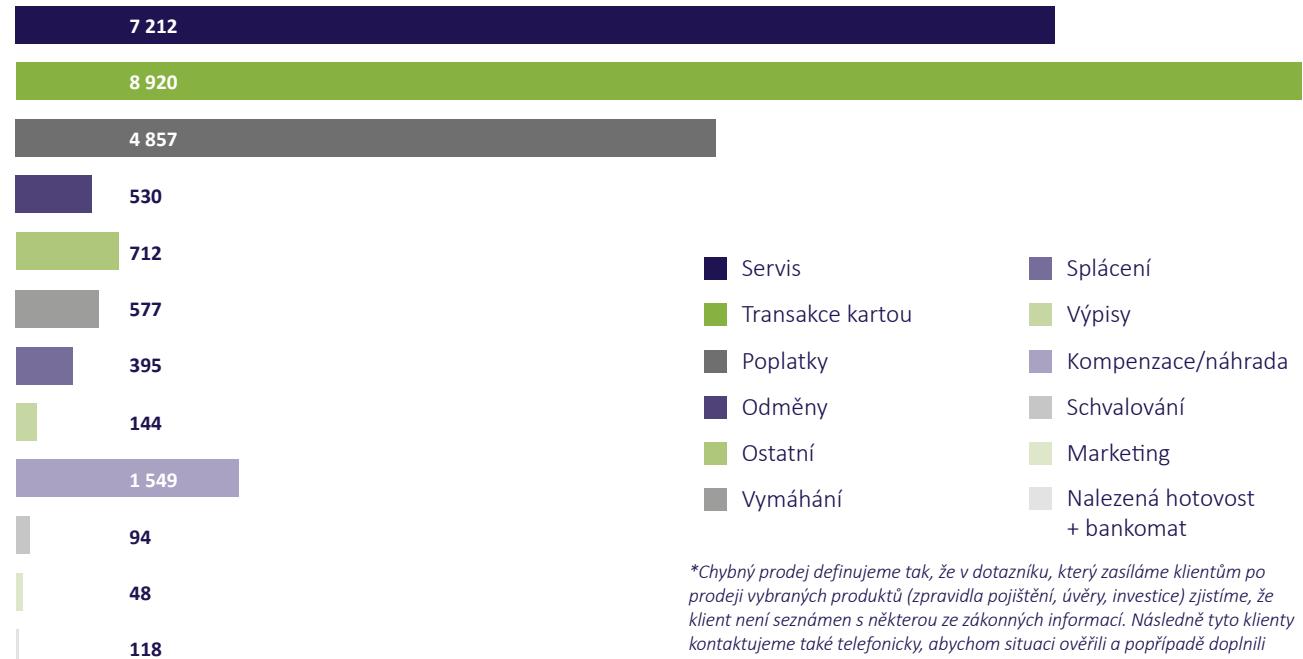
V rámci závazku odpovědného bankovnictví u našich prodejních procesů nastavujeme a sledujeme i dodržování vnitřních a legislativních předpisů a etických pravidel společnosti, a to prostřednictvím Post sales controls. Jedná se o klíčový kontrolní prvek kvality nastavení produktů a služeb, a to včetně produktů třetích stran nebo vybraných produktů sjednaných plně online. Do Post sales controls bylo na konci roku 2023 zařazeno celkem 13 produktů, které byly identifikovány jako potenciálně rizikové. Do konce roku 2023 bylo provedeno více než 10 789 poprodejních kontrol.

V souladu s naší strategií inovativnosti a digitalizace využíváme pro realizaci poprodejních kontrol intelligentní nástroj řízení zákaznické zkušenosti feedTRACK. Tato aplikace se aktivně podílí na minimalizaci chybných prodejů* a upevňuje dobré jméno Skupiny MONETA mezi našimi klienty.

V roce 2023 jsme vyřešili celkem 25 156 reklamací a stížností od našich klientů, z čehož 9 338 (37 %) bylo oprávněných. Nejvíce se na nás klienti obraceli kvůli reklamacím karetních transakcí.



Vyřešené reklamace a stížnosti v roce 2023 – přehled kategorií



*Chybný prodej definujeme tak, že v dotazníku, který zasíláme klientům po prodeji vybraných produktů (zpravidla pojištění, úvěry, investice) zjistíme, že klient není seznámen s některou ze zákonních informací. Následně tyto klienty kontaktujeme také telefonicky, abychom situaci ověřili a popřípadě doplnili a vysvětlili veškeré potřebné informace.

Pobočková síť

Pobočky jsou naší klíčovou prodejní sítí. Naším cílem je zvyšovat kvalitu jejich služeb, zlepšovat klientský zážitek a modernizovat pracovní prostředí pro naše klienty a zaměstnance.

V souladu s image Skupiny jako lídra českého digitálního bankovnictví jsou moderní technologie zaváděny v celé naší pobočkové síti. Patří mezi ně wi-fi připojení a LCD obrazovky pro prezentaci aktuální produktové nabídky a kurzovních lístků. V našich pobočkách generujeme smluvní dokumentaci na tablety, které nahradily tištěnou smluvní dokumentaci. V souladu s naší strategií digitalizace a bezpapírové obsluhy jsme funkcionality tabletu doplnili o možnost zobrazit podpůrné prodejní materiály a letáky, a můžeme je tak prezentovat našim klientům na tabletu místo papírové podoby. Zavedli jsme také digitalizaci pokladních dokladů, které klient najde ve své Internet Bance.

Celkem 123 poboček bylo vybaveno automatickými pokladnami, které přispívají ke zvýšení standardu poskytovaných pokladních služeb na straně klientů i zaměstnanců poboček.

V roce 2023 jsme investovali téměř 51 milionů Kč do modernizace naší pobočkové sítě.

V roce 2023 byly do nového designu zrekonstruovány 4 pobočky a dalších 36 poboček prošlo menšími modernizačními úpravami. Každá modernizovaná pobočka je založena na principech maximální efektivity při využívání podlahové plochy pro schůzky s klienty, posílení možnosti vést diskrétní jednání a vytvoření prostorových a provozních podmínek pro zaměstnance i klienty. Pro zvýšení diskrétnosti

při jednání s klienty jsme na některé naše pobočky instalovali paravány. V rámci rekonstrukce klademe důraz i na zajištění co největší bezbariérovosti našich poboček. V předchozích letech jsme za tímto účelem na vybrané pobočce těsně před rekonstrukcí otestovali její prostory i plánovanou rekonstrukci za pomoci tzv. gerontooblike: ten simuluje problémy s pohyblivostí a další zdravotní omezení, včetně poruch zraku nebo například třesu končetin. Tuto unikátní a v České republice téměř ojedinělou pomůcku nám zapůjčila nezisková organizace ADRA, která gerontooblek pořídila z finanční podpory z grantu Skupiny MONETA v roce 2021. Díky gerontoobliku jsme byli schopni identifikovat možné bariéry a odstranit je během rekonstrukce pobočky. Poznatky z tohoto testování se uplatňují i při rekonstrukcích dalších poboček. V současné době je 76,9 % našich poboček plně bezbariérových.

V roce 2023 došlo ke sloučení naší bankomatové sítě s Komerční bankou, Air Bank a UniCredit Bank, což našim klientům poskytlo možnost výběru hotovosti z 1 971 bankomatů po celé České republice zdarma. Sdílení vybrané bankovní infrastruktury má velmi pozitivní dopad na klientskou zkušenosť a zároveň snižuje spotřebu energie a další náklady nutné k provozu samostatné sítě bankomatů. Realizace tohoto projektu povede rovněž ke snížení uhlíkové stopy všech zúčastněných bank.

Naše vlastní síť bankomatů tvoří 562 bankomatů (k 31.prosinci 2023), z nichž téměř 91,4 % je bezbariérových.³⁰

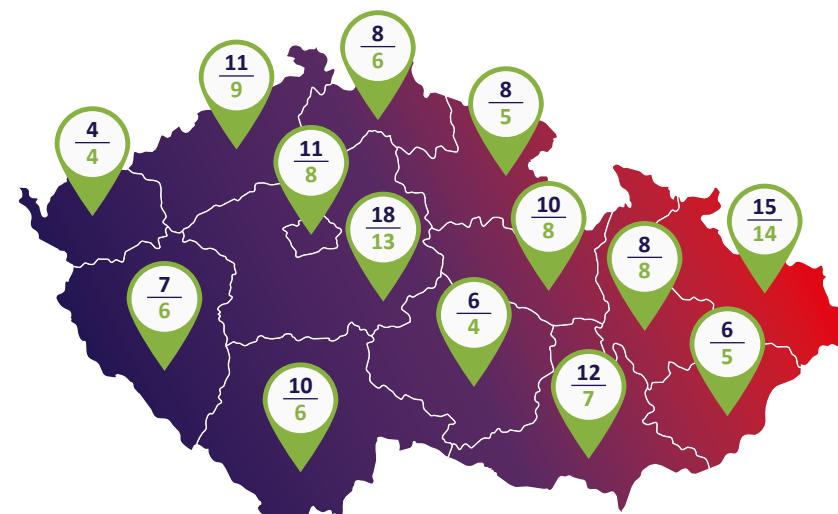
POČTY POBOČEK V JEDNOTLIVÝCH KRAJÍCH V 2023

Celkový počet poboček

134

Bezbariérové pobočky

103



³⁰Zdroj: <https://www.moneta.cz/kontakt#mapa-pobocek-section>

POČTY BANKOMATŮ V JEDNOTLIVÝCH KRAJÍCH V 2023

Celkový počet bankomatů

562

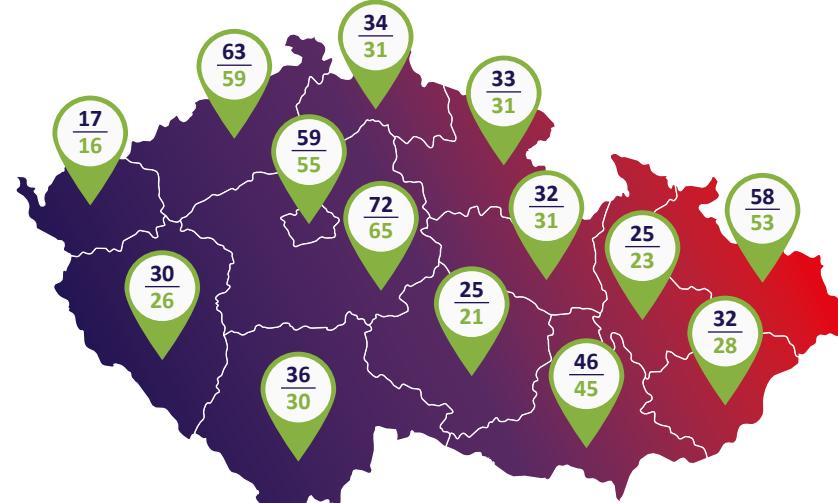
Bezbariérové bankomaty

514



OCHRANA SPOTŘEBITELE

Velký důraz klademe také na ochranu klienta, a to od odpovědného marketingu až po případné ukončení smluvního vztahu. Dodržujeme všechny právní předpisy týkající se ochrany spotřebitele a tam, kde je to možné, konáme i nad rámec zákonného požadavků. I nadále se hodláme zaměřovat na poskytování bankovních produktů a služeb klientům a na zlepšování stávajících i budoucích klientských procesů s cílem udržet si a zlepšit naši pozici digitálního lídra na trhu. V případě potřeby jsme připraveni poskytnout spotřebitelům, ale i dalším klientům potřebnou součinnost při řešení neočekávaných životních situací. Podílíme se na tvorbě a dodržování etických standardů k ochraně spotřebitele, které byly vypracovány na půdě České bankovní asociace. V rámci naší činnosti také pravidelně spolupracujeme s Českou národní bankou a Finančním arbitrem.



Inovace, jež mění svět k lepšímu a mezi které patří digitalizace a rozvoj mediálních a komunikačních platform, s sebou přináší důsledky, jimiž je třeba se zabývat. Nový mediální ekosystém přinesl kromě četných výhod a pozitivních dopadů i rostoucí objem dezinformací, manipulací a nenávistních projevů. Z tohoto důvodu důsledně dbáme na to, aby veškeré oficiální informace, které médiím poskytujeme, byly založeny na doložitelných faktech; klíčovou zásadou je pak pro nás transparentnost. Jsme si vědomi, že základním stavebním kamenem naší pověsti je zodpovědný přístup k nakládání s informacemi. Proto důsledně dbáme na to, aby MONETA nebyla spojována s negativními sociálními vlivy (alkohol, nevhodné společenské chování apod.), našim zaměstnancům pak doporučujeme, aby své vlastní soukromé sociální profily měli dostatečně zabezpečeny, aby v prostředí sociálních médií vystupovali pod svými vlastními jmény a aby svým chováním pomáhali chránit dobrou pověst značky MONETA. Detailní zásady pro chování v prostředí sociálních médií jsou stanoveny naším interním předpisem Pravidla komunikace na sociálních médiích.

Snažíme se eliminovat a předcházet jakýmkoli potenciálním střetům zájmů, které by mohly vzniknout u našich zaměstnanců, zejména pak u těch, kteří pracují na pozicích, kde jsou v kontaktu s klienty. Tyto záležitosti jsou hluboce zakotveny v Etickém kodexu Skupiny MONETA, který je závazný a plní funkci pracovního řádu. Zaměstnanci Skupiny MONETA se zavazují jednat v dobré věře vůči našim klientům a při nabízení spotřebitelských finančních produktů se chovat transparentně a čestně. Všichni zaměstnanci pak musí jednat v souladu s příslušnými právními předpisy na ochranu spotřebitele, jako je například směrnice o hypotečních úvěrech a český zákon o spotřebitelském úvěru, a dodržovat zásady bankovního tajemství.

Ombudsman pro klienty MONETA

Ombudsman pro klienty Skupiny MONETA a jeho tým se zabývají podněty klientů, kteří nebyli spokojeni s výsledkem prověření jejich stížnosti reklamačním oddělením. Některé další specifické případy, jakými jsou například stížnosti eskalované k Finančnímu arbitroví nebo k České národní bance, anebo stížnosti, které se týkají velké finanční částky, spadají rovněž do působnosti týmu Ombudsmana pro klienty. Vedle přezkoumání závěrů šetření klientské stížnosti ze strany banky a návrhu řešení dané situace klienta hledá ombudsman také samotné přičiny problematických situací a navrhuje mechanismy, jak jim zabránit. Tým ombudsmana rovněž velmi úzce spolupracuje s Nadací MONETA Clementia.

V roce 2023 vyřešil Ombudsman pro klienty 209 případů.

V případech klientských stížností nabízíme našim klientům to nejvhodnejší řešení, a to hned v první fázi, kterou je prověření každé takové podané stížnosti. I proto jsme v roce 2023 zaznamenali v počtu stížností, eskalovaných k Ombudsmanovi, výrazný pokles. V roce 2023 tak řešil Ombudsman a jeho tým celkem 209 případů závažných stížností klientů. Důvody této stížnosti se nejčastěji týkaly procesních pochybení, technické nebo lidské chyby či nepochopení produktů a služeb.



NADACE MONETA CLEMENTIA

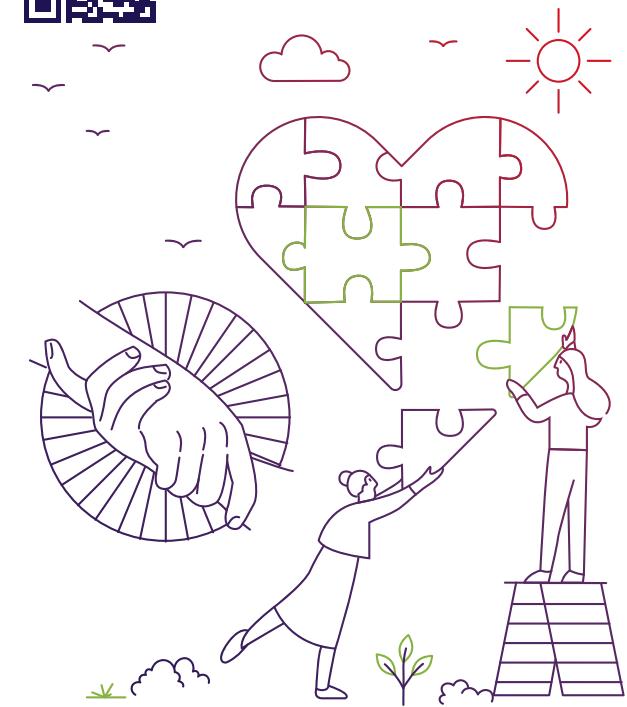
Nadace MONETA Clementia byla oficiálně založena 1. dubna 2021 a její vizí je srovnávat rozdíly ve společnosti a tím alespoň částečně přispět sociální spravedlnosti. Nadace pomáhá lidem, kteří se ne vlastní vinou musejí vyrovnávat s nerovnými životními podmínkami: ať již vlivem zdravotního handicapu, problematického rodinného prostředí, tragické události nebo jinou neočekávanou těžkou situací. Správní rada Nadace sestává ze zaměstnanců Banky a zároveň z odborných expertů, kteří jsou na Skupině MONETA nezávislí.

Činnost Nadace je rozdělena do 4 oblastí. V první z nich podporuje klienty Skupiny MONETA, kteří se v důsledku závažných negativních životních okolností dostali do finančních problémů a nejsou již dále schopni splácet své finanční závazky vůči Bance. Mezi tyto osoby můžeme zařadit např. oběti živelných katastrof, trestných činů nebo nezaviněné nehody s trvalou zdravotní újmem, klienty, kteří závažně onemocněli nebo děti, které zdědily závazky po svých zemřelých rodičích. Nadace dále podporuje děti z dětských domovů, kterým poskytuje finanční a materiální pomoc pro studium a osobní rozvoj, neziskové organizace a spolky, kterým pomáhá realizovat projekty v oblasti pomoci znevýhodněným dětem i dospělým a seniorům a podporující ochranu životního prostředí. V neposlední řadě také Nadace podporuje zaměstnance Skupiny MONETA, kteří se ocitnou v náročné životní situaci (vážné zdravotní problémy zaměstnanců či jejich nejbližších rodinných příslušníků, živelní pohromy a další).

V roce 2023 posuzovala správní rada Nadace celkem 54 žádostí o odpuštění dluhu a pomohla 34 klientům Skupiny MONETA, kterým odustila finanční závazky v celkové výši 10 666 463 Kč a také poskytla jednorázovou finanční pomoc ve výši téměř 62 000 Kč. Správní rada rovněž schválila pomoc 120 dětem z dětských domovů nebo sociálně slabých rodin, kterým financovala odborné a rozvojové kurzy či studijní pomůcky v celkové hodnotě 1 449 730 Kč. V oblasti financování projektů neziskových organizací a spolků Nadace podpořila celkem 58 projektů v celkové hodnotě 6 214 424 Kč a podpořila zaměstnance Skupiny MONETA, nacházející se v mimořádně složité životní situaci částkou 100 000 Kč.



Veškeré další detaily o aktivitách nadace jsou k dispozici v samostatné výroční zprávě Nadace MONETA Clementia.



OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ KLIENTŮ

Jsme si vědomi citlivosti informací, které o našich klientech zpracováváme, a důležitosti budování dlouhodobého vztahu založeného na vzájemné důvěře. Bezpečnost a řádné zpracování klientských dat jsou proto jednou z priorit Skupiny.

V roce 2023 nebyly zaznamenány žádné závažné stížnosti týkající se porušení soukromí klientů a ztráty jejich údajů. Ochrannu základních práv a svobod v jakékoli oblasti bereme nesmírně vážně a v rámci našich právních povinností se řídíme Listinou základních práv a svobod. Jelikož působíme v Evropské unii, podléháme přísným požadavkům obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR), které má za cíl posílit ochranu základních práv a svobod týkajících se ochrany osobních údajů jednotlivců. MONETA má skupinové zásady ochrany osobních údajů, které jsou veřejně dostupné, a interní předpisy upravující zpracování osobních údajů při všech jejich činnostech.

Ve Skupině MONETA se uplatňují a plně dodržují pravidla stanovená nařízením GDPR (poskytování informací o zpracování dat klientů, řešení žádostí klientů týkajících se ochrany osobních údajů, provádění posouzení vlivu na ochranu osobních údajů ve vztahu k právům fyzických osob, vedení záznamů o činnostech zpracování atd.). Dodržujeme také rámcový výklad některých ustanovení GDPR vypracovaný Českou bankovní asociací. Jedná se o dokument shrnující doporučený výklad některých ustanovení GDPR v bankovním sektoru, který vypracovala Česká bankovní asociace ve spolupráci s Úřadem pro ochranu osobních údajů a Českou národní bankou.

Získané klientské informace používáme výhradně k provádění bankovních transakcí a poskytování finančních služeb Koncernem MONETA, případně pro účely stanovené závaznými právními předpisy. Nikdy a za žádných okolností nepředáváme, neprodáváme ani neposkytujeme osobní údaje třetím stranám k žádným jiným účelům či bez platného právního důvodu. Tímto zajišťujeme nejen důvěru našich zákazníků, ale také podtrhujeme naši odpovědnost

v oblasti ochrany soukromí a etického obchodního chování. Osobní údaje klientů MONETA zpracovává jen po dobu přiměřenou účelu, pro který jsou dané osobní údaje zpracovávány. Doba zpracování osobních údajů v rámci koncernu MONETA vyplývá z právní úpravy, a to zejména ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Tyto zákony stanovují lhůtu pro zpracování osobních údajů klientů minimálně 10 let od ukončení smluvního vztahu, proto i po ukončení smluvního vztahu s MONETA budou údaje klienta po tuto dobu dohledatelné. Po uplynutí příslušných lhůt se Banka zavazuje, že dojde k vymazání či anonymizaci dat.

Vnitřní pravidla a jasné rozdělení odpovědnosti za využívání údajů o klientech, včetně pravidel pro používání údajů při vývoji nových produktů nebo procesů, jsou stanovena a zakotvena ve vnitřních předpisech Skupiny. Ochrana osobních údajů podléhá pravidelným auditům v souladu s příslušnými právními požadavky.

V případě možných nesrovnalostí při zpracování osobních údajů mají klienti právo vznést stížnost, která musí být včas vyřešena. Mají také právo na účinnou soudní ochranu v souladu s pravidly stanovenými v GDPR a obecnými pravidly občanského práva. Klienti mají podle GDPR rovněž právo na poskytnutí informací o zpracování jejich osobních údajů, včetně příjemců nebo kategorií příjemců, s nimiž jsou jejich údaje sdíleny.

Ochrana údajů ve Skupině MONETA podléhá manažerskému dohledu a na veškeré problémy v této oblasti je vrcholový management vždy upozorňován prostřednictvím zavedených kanálů pro reporting.

Máme rovněž stanovená interní pravidla upravující poskytování našich odpovědí na požadavky orgánů veřejné správy, včetně těch, které se týkají osobních údajů. Tyto žádosti jsou vždy pečlivě přezkoumány s ohledem na jejich zákonost a jsou oznameny odpovědným členům nejvyššího vedení. Oddělení Regulatory Compliance

koordinuje odpovědi na ad hoc požadavky od regulatorních orgánů a zajišťuje, aby odpovědi byly v souladu s požadavky regulace. Mimo to jsou zavedeny procesy pro reakce na dotazy orgánů veřejné moci, zejména policie, soudů a dalších.

Vzhledem ke svému postavení digitálního lídra na českém bankovním trhu si je MONETA rovněž dobře vědoma potenciálních hrozob v oblasti kybernetické bezpečnosti, které jsou dále řešeny v samostatné kapitole této Zprávy o udržitelnosti.

Skupina MONETA je společně se svými dodavateli a zprostředkovateli společně odpovědná za ochranu klientských dat, tudíž je tento vztah vždy upraven komplexní smlouvou o zpracování osobních údajů či smlouvou o zachování důvěrnosti informací. Tyto smlouvy jednoznačně stanovují požadavky, které musí dodavatelé plnit a mít upraveny ve svých vnitřních předpisech a kterými pravidly skupiny MONETA jsou povinni se dodavatelé řídit.

Detailní informace o přístupu Skupiny MONETA ke zpracování osobních údajů jsou dostupné veřejně na webových stránkách v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů.





UDRŽITELNÁ SPRÁVA A ŘÍZENÍ

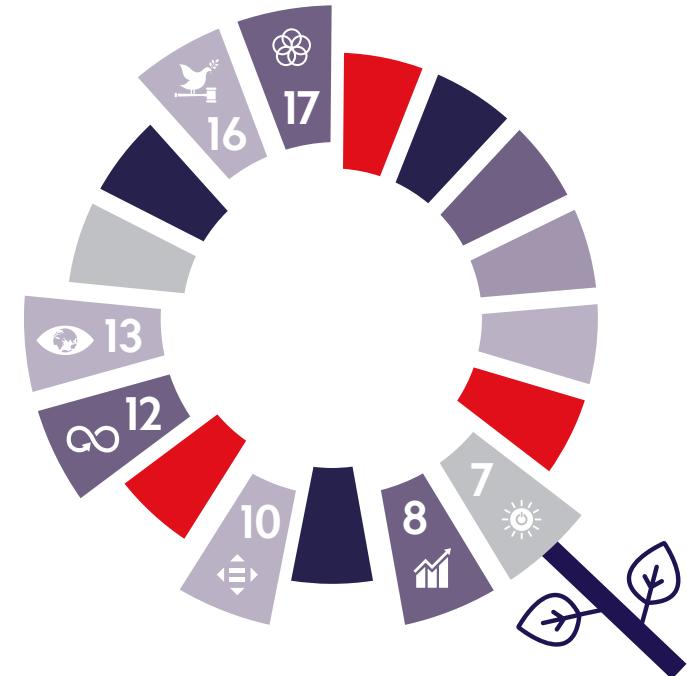


9

UDRŽITELNÁ SPRÁVA A ŘÍZENÍ

Dlouhodobě se ve všech našich činnostech řídíme závaznými legislativními a regulatorními požadavky, jak na lokální úrovni, tak na té mezinárodní. V návaznosti na ně jsme vytvořili robustní strukturu řízení a správy naší společnosti, která je podpořena souborem interních předpisů a směrnic, které upravují každodenní fungování. Do tohoto systému řízení jsou promítnuty i naše dobrovolné iniciativy, které souvisejí se specifiky bankovního sektoru. Zároveň jsme se rozhodli dobrovolně připojit i k mezinárodním iniciativám, které pokrývají oblast trvale udržitelného rozvoje.

Uvědomujeme si, že oblast ESG se stává stále důležitějším tématem po celém světě a je zapotřebí ji proaktivně řešit. V roce 2021 proto proběhla obsáhlá analýza, která byla zaměřena mimo jiné na způsob řízení (ESG Cluster, Sustainability Committee), rozdelení odpovědností a klíčové výkonnostní ukazatele. Z analýzy následně vyplynula témata, na která jsme se začali důrazně zaměřovat, přičemž mnoho z nich je již v našem systému řízení integrováno. I nadále budeme sledovat vývoj legislativních a regulatorních požadavků (v České republice i Evropské unii) a reflektovat je v našich aktivitách a interních směrnicích.



Cíle v oblasti udržitelné správy a řízení

Udržitelná správa a řízení	Výchozí rok 2021	2022	Aktuální rok 2023	Náš cíl	Cílový rok
ZAPOJENÍ SKUPINY DO MEZINÁRODNÍCH INICIATIV A RATINGOVÁ HODNOCENÍ					
CDP rating	C	B	B	A-	2026
MSCI rating	AA	AA	AA	AA	2023
Partnerství s Equator Principles	Ne	Ne	Ne	Ano	2022*
OTHER					
ESG jako součást odměňování členů představenstva a vybraných osob MRT (Material Risk Takers)	Ne	Ano	Ano	Ano	2022

*MONETA nenaplnila podmínu pro přistoupení k Equator Principles, a proto se k iniciativě na základě doporučení EP nepřipojila.

Posouzení dopadu a materiality faktorů souvisejících s ESG

V souladu s PRB a TCFD se snažíme provádět analýzu materiality, abychom identifikovali relevantní rizika a příležitosti související s ESG a klimatem pro Skupinu MONETA. V rámci tzv. Scope 3 jsme kvantifikovali emise skleníkových plynů pro úvěrové expozice našich komerčních klientů. Emise z expozic v segmentu retailových zákazníků nebyly k dispozici. Podrobná analýza složení portfolia je k dispozici ve výroční finanční zprávě MONETA Money Bank za rok 2023 jako součást poznámek k samostatným finančním výkazům MONETA Money Bank, a.s.

Další kroky při analýze dopadů a nastavování cílů

Vzhledem k omezeným údajům zatím nedokážeme kvantifikovat dopad, který může mít v nejvýznamnějších oblastech, nicméně existuje určitá míra porozumění prostředí, ve kterém banka působí, pokud jde o faktory ESG, které chce banka zvýšit. Probíhají aktivity, jejichž cílem je shromáždit více údajů a hlouběji porozumět dané problematice tak, abychom mohli zvolit cíle v nejvýznamnějších oblastech. MONETA si obecně stanovila cíle pro rozvoj v oblastech ESG (podrobněji viz kapitoly k jednotlivým tématům), nicméně stanovení cílů pro účely Principů odpovědného bankovnictví zatím nebylo provedeno. Jakmile budou cíle stanoveny spolu s plány na jejich dosažení, plánujeme pravidelně přezkoumávat pokrok v jejich dosahování.

Časové horizonty s ohledem na klimatické a jiné faktory v souvislosti s ESG

Aby bylo možné vhodně zohlednit rizika a příležitosti související s klimatem, MONETA definuje časové horizonty, kdy mohou tyto problémy související s klimatem vzniknout. S ohledem na životnost aktiv nebo infrastruktury organizace

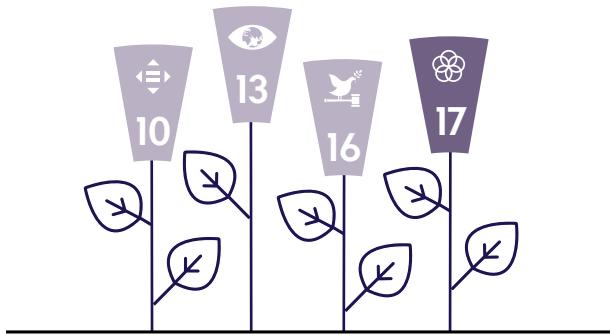
a skutečnost, že problémy související s klimatem se často projevují ve střednědobém a dlouhodobém horizontu, chápeme krátkodobý horizont (S) jako 0–3 roky, střednědobý horizont (M) jako 3–5 let a dlouhodobý horizont (L) jako 5 až 30 let.

ESG a klimatická rizika plánujeme začlenit do našeho celkového strategického plánování prostřednictvím tzv. analýzy scénářů. Jejím obsahem by měly být různé modelové situace související s klimatem včetně kvantifikace finančního dopadu jednotlivých identifikovaných ESG a klimatických faktorů. Pevnou součástí analýzy by měl být i hodnotící scénář, tedy zda a do jaké míry je Skupina MONETA sladěna se scénářem růstu teploty o méně než 2 °C.

Dopad zjištěných problémů souvisejících s ESG na celkovou strategii a finanční plánování Skupiny MONETA
Vzhledem k tomu, že výsledkem analýzy materiality a dopadu je identifikace rizik a příležitostí souvisejících s klimatem a dalších rizik souvisejících s ESG, které jsou pro Skupinu MONETA relevantní, budeme dále usilovat o začlenění těchto otázek do naší celkové strategie a procesu finančního plánování v nadcházejících letech.



Regulace a směrnice



MONETA se řídí platnými právními předpisy a regulatorními požadavky a zároveň spolupracuje s dohledovými a regulatorními orgány České republiky i Evropské unie. V rámci politiky řízení rizik se naše divize Compliance zabývá včasnou a řádnou komunikací s těmito orgány, jakož i koordinací implementace legislativních a regulatorních požadavků či rozhodnutí.

Je nanejvýš důležité, abychom splňovali všechny požadavky stanovené regulačními orgány, včetně požadavků na podávání zpráv o ESG: mnohé z nich nám umožňují sladit naše aktivity s globálními iniciativami a pomáhají nám zveřejňovat podstatné informace o naší udržitelnosti. V současné době zveřejňujeme nefinanční informace v souladu se směrnicí o nefinančním výkaznictví, která byla do českého právního řádu transponována zákonem o účetnictví. Splňuje také všechny požadavky na zveřejňování informací stanovené v příslušných předpisech EU a vnitrostátních předpisech. Kompletní ukazatel ekologických aktiv (GAR) a příslušné klíčové ukazatele

výkonnosti definované v nařízení v přenesené pravomoci jsou každoročně zveřejňovány v konsolidované Zprávě o udržitelnosti Skupiny MONETA.

Požadavky na zveřejňování stanovené regulačními orgány jsou pečlivě sledovány. Připravujeme se také na zveřejňování dalších nefinančních informací v souladu s požadavky na zveřejňování informací podle 3. pilíře CRR, které se na Skupinu MONETA v současné době nevztahují. Skupina MONETA sleduje své interní procesy a přizpůsobuje zveřejňování informací, pokud se na ni tyto předpisy začnou vztahovat.

V souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii a souvisejícím nařízením v přenesené pravomoci, které vstoupilo v platnost 1. ledna 2022, je pro účetní rok 2023 Skupina MONETA povinna zveřejňovat pouze určité informace týkající se environmentálních cílů v oblasti přizpůsobování se změně klimatu a jejího zmírňování, v následujících letech pak budou požadavky na podávání zpráv přísnější. Více informací naleznete v této zprávě v kapitole 10.

Skupina MONETA v průběhu celého roku 2023 aktivně spolupracovala s ČNB v rámci dohlídky zaměřené na kontrolu řízení operačního rizika a řízení rizik informačních systémů a technologií, přičemž daná kontrola neodhalila žádné závažné nedostatky v procesech Skupiny.

ETICKÝ KODEX

Etický kodex Skupiny MONETA představuje základní pravidla chování zaměstnanců a členů řídících a dozorčích orgánů a zároveň deklaruje závazky Skupiny vůči jejím zaměstnancům, členům orgánů, klientům, akcionářům, obchodním partnerům a dalším třetím stranám. Etický kodex je závazný pro všechny zaměstnance i členy orgánů společnosti Skupiny. Všichni zaměstnanci, včetně osob konajících práci na základě dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr (zástečné úvazky), kontraktoři Skupiny

MONETA procházejí každoročními povinnými školeními určenými k prevenci nevhodného chování, neetického jednání a střetu zájmů.

Dodržujeme také etické kodexy a standardy stanovené Českou bankovní asociací, tj. Standard mobility klientů, Kodex chování mezi bankami a klienty a Etický kodex finančního trhu. Jsme členem Českého institutu interních auditorů a naše aktivity jsou vázány Mezinárodním rámcem profesní praxe interního auditu. Kromě toho jsme přijali také etické kodexy vydané jinými institucemi, jakými jsou například Etický kodex Asociace pro kapitálový trh, Memorandum České leasingové a finanční asociace k ochraně spotřebitele při poskytování spotřebitelských úvěrů a etické předpisy České leasingové a finanční asociace.



OPATŘENÍ PROTI POSKYTOVÁNÍ ÚPLATKŮ A KORUPCI

Podnikáme v souladu se všemi platnými zákony České republiky, legislativou Evropské unie, jakož i všemi platnými mezinárodními smlouvami. Patří sem mimo jiné zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, zákon č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), zákon č. 69/2006 Sb., o usnadnění udělování mezinárodních sankcí, zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže, zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zákon č. 159/2006 Sb., o střetu zájmů a pokyny EBA o vnitřním řízení (EBA-GL-2017-11).

Naše protikorupční politika brání korupčnímu chování a nežádoucímu střetu zájmů. Naše závazky a zásady proti úplatkařství a korupci jsou postaveny na základech Etického

kodexu. Máme nastaveny interní procesy a postupy, kterými se řídí výběr nových dodavatelů, dalších třetích stran a obdarovávání a přijímání darů od klientů nebo partnerů: tyto procesy mají za cíl zabránit jakémukoli korupčnímu chování nebo nežádoucím střetům zájmů. Stejné protikorupční standardy vyžadujeme také od našich zaměstnanců, partnerů a dodavatelů. Součástí výše uvedených standardů je také politika k zamezení nevhodných plateb poskytování/přijímání darů od klientů a třetích stran a další oblasti.

MONETA má nastavenu interní politiku, která se týká těchto oblastí:

- Prevence praní špinavých peněz a financování terorismu (AML/CFT politika)
- Řízení rizika podvodného jednání (Anti-Fraud politika)
- Zamezení nevhodným platbám
- Pravidla pro předcházení a řízení střetu zájmů
- Whistleblowing
- Pravidla pro poskytování investičních služeb a prevenci zneužívání trhu³¹.



³¹Zdroj: <https://investors.moneta.cz/corporate-documents>

Během roku 2023 nebyly potvrzeny žádné případy korupce. Jsme aktivní při prosazování naší politiky minimalizace rizik korupce nebo úplatkářství, a to prostřednictvím široké škály pravidelných každoročních školení pro zaměstnance. Tato školení se dělí na 5 kategorií: prevence nevhodných plateb, střet zájmů, oznamování neetického nebo nezákonného chování (whistleblowing), etický kodex a pravidla pro vzdělávání v oblasti compliance. Všichni zaměstnanci Skupiny prošli povinnými školeními na opatření proti poskytování úplatků a korupci a jsou pravidelně proškolováni ve všech výše uvedených kategoriích.



PREVENCE FINANČNÍ KRIMINALITY

Boj proti praní špinavých peněz a prevence financování terorismu, včetně mezinárodních sankcí (dále jen „AML/CFT“), hraje klíčovou roli v oblasti prevence finanční kriminality. Jedná se o oblast přísně uplatňovaných požadavků mezinárodních sankčních programů, která se stala dominantní činností v rámci AML/CFT v roce 2023. Důvodem je válka na Ukrajině a související sankční programy vyhlášené proti Rusku a Bělorusku. Skupina MONETA a její klientské portfolio není a nebylo významně vystaveno riziku Ruska a Běloruska.

V roce 2023 jsme pokračovali v uplatňování přísného přístupu vůči klientům, kteří věrohodně neprokázali vazbu na Českou republiku při podání žádosti o produkt. Skupina MONETA takovým klientům produkty neposkytuje. Tento náš přístup jasně veřejně deklarujeme v tzv. „AML politice“, která je k dispozici na našich internetových stránkách. Výjimka se vztahuje výhradně na válečné uprchlíky z Ukrajiny.

Jako kontrolní funkce hodnotí oddělení Compliance AML/CFT program Skupiny MONETA jako dostatečně účinný. Již dlouhou dobu je uplatňován přístup založený na

vyhodnocování rizik. Postupy a opatření jsou úměrná půrodeným rizikům, která jsou s nimi spojena. Interní pravidla a předpisy v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu jsou v souladu s příslušnými regulatorními předpisy. V únoru 2022 jsme obdrželi závěry auditu vypracovaného pro oblast AML/CFT společnosti Deloitte na základě žádosti České národní banky (ČNB), kde byly vyhodnoceny nastavené procesy v oblasti AML/CFT jako nadstandardní v pěti ze šesti hodnocených oblastí a v jedné oblasti jako minimálně odpovídající tržnímu standardu. Od čtvrtého kvartálu 2022 je ČNB reportován postup na odstraňování dvou vybraných nálezů.

MONETA ani v roce 2023 nebyla vystavena sankcím ze strany regulátorů. Nikdy se také nestala předmětem jakýchkoli žalob či obdobných právních kroků v souvislosti s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu.

Standardem pro Skupinu MONETA je rovněž transparentnost. Pro oblast AML/CFT je dána tím, že MONETA dlouhodobě na svém webu zveřejňuje své AML/CFT předpisy a tzv. Hodnotící zprávy pro tuto oblast.

Dlouhodobě také uplatňujeme účinný Anti-Fraud management program a strategii boje proti podvodům, které reflekují riziko podvodného jednání v celé jeho komplexitě. V roce 2023 se MONETA zaměřila zejména na boj proti online útokům na klienty banky, které jsou vedeny „online“ prostřednictvím technik tzv. sociálního inženýrství (phishing, vishing apod.) V rámci této oblasti jsme nastavili účinná

opatření, kterými se podařilo průběžně snižovat finanční ztráty našich klientů. V této souvislosti aktivně participujeme na aktivitách České bankovní asociace (ČBA) pro danou oblast podvodného jednání. Samozřejmostí je rovněž existence interní předpisové základny a procesů pokrývajících oblast řízení rizika podvodného jednání. Součástí naší předpisové základny je také podrobná politika týkající se úplatkářství a boje proti korupci (interní název Zamezení nevhodným platbám), a to včetně povinného školení (e-learning). Screening zaměřený na korupci probíhá také v rámci řízení rizik třetích stran. Dokumenty a předpisy upravující řízení rizika podvodného jednání jsou pravidelně revidovány s ohledem na současné trendy v oblasti rizika podvodného jednání ve vztahu k finančním institucím. V roce 2023 nebyl detekován podvod, který by měl signifikantní dopad na standardní fungování Skupiny MONETA z hlediska způsobené škody nebo reputačního rizika.

WHISTLEBLOWING

Abychom neporušovali žádné zákony, předpisy ani nejednali způsobem, který je v rozporu s našimi etickými hodnotami, udržujeme kulturu, v níž může kdokoli vznášet své připomínky. Našim zaměstnancům proto poskytujeme možnost anonymně vznést připomínky nebo nahlásit jakékoli zjištěné pochybení, a to buď přímo vedení Skupiny MONETA nebo prostřednictvím vyhrazené nezávislé linky pro podávání zpráv. Všechny případy se zavazujeme projednat včas a důvěrně.

Skupina MONETA zároveň v roce 2023 včasné implementovala zákon č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů a vytvořila za tímto účelem dedikované webové stránky³² s veškerými informacemi o hlášení porušení platných předpisů.

Skupina MONETA pevně zastává politiku upravenou vnitřním předpisem, která poskytuje ochranu oznamovatelů před represáliemi či jakoukoliv

formou odvety za provedené hlášení. Podporujeme transparentnost a etické normy ve všech oblastech našeho podnikání. Politika zaručuje, že oznamovatelé budou chráněni před odvetnými opatřeními, což podporuje zásady udržitelnosti naší společnosti.

TRANSPARENTNOST – ÚČETNICTVÍ A DANĚ

Jsme si vědomi potřeby transparentnosti v oblasti správy daní. Společnost je daňovým rezidentem pouze v České republice a všechny své daňové povinnosti plní rádně a včas v souladu s českou daňovou legislativou. Všechny korporátní daňové povinnosti pro rok 2023 jsou uvedeny v sekci „Příloha konsolidované účetní závěrky“ výroční zprávy Skupiny MONETA.

Dodržujeme rovněž pravidla mezinárodní spolupráce při správě daní (pravidla FATCA/CRS) a rádně plníme naše povinnosti při identifikaci a reportingu klientů příslušnému finančnímu úřadu: naše klienty zároveň o této oznamovací povinnosti informujeme.

V souladu s platnou právní úpravou pravidelně zveřejňujeme své auditované finanční výsledky a výroční zprávu. Kromě toho také zveřejňujeme nefinanční informace a čtvrtletní report finančních výsledků za účelem informování akcionářů o finanční situaci Skupiny MONETA. Zaměřujeme se na automatizaci a digitalizaci našeho finančního výkaznictví s cílem dosáhnout procesů bez spotřeby papíru všude tam, kde je to možné.

Velmi dobře jsme si vědomi potřeby transparentnosti v daňové oblasti a potřeby přispět svým dílem v zemi, kde působíme. Proto za žádných okolností nedovolíme daňové úniky nebo jejich napomáhání. Jako výhradní daňový rezident v České republice jsme vázáni řídit se při placení daní tuzemskou daňovou legislativou a platnými termíny. Veškeré naše daňové povinnosti rádně zveřejňujeme v příloze k účetní závěrce v rámci naší výroční zprávy.

KYBERNETICKÁ BEZPEČNOST

Do našich operací implementujeme přední nástroje na ochranu dat. Naše oddělení kybernetické bezpečnosti rozvíjí spolupráci v této oblasti s příslušnými asociacemi v daném odvětví a s regulačními orgány, jakými jsou Česká národní banka, Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB), Česká bankovní asociace, Policie ČR a další. Při střežení a ochraně aktiv Skupiny spolupracuje naše oddělení kybernetické bezpečnosti se špičkovými společnostmi a partnery a těží z kvality jejich nástrojů, služeb a znalostí.

Strategie v oblasti kybernetické bezpečnosti ve Skupině MONETA je založena zejména na třech pilířích: na přístupu založeném na riziku, na řízení (governance) kybernetické bezpečnosti a na souladu s právními požadavky.

V rámci přístupu založeném na riziku klademe hlavní důraz na zmapování prostředí hrozob, rozpoznání klíčových aktérů hrozob, včasnou identifikaci současných a nadcházejících rizik s ohledem na jejich případnou pravděpodobnost a dopad, definici a implementaci preventivních nebo zmírňujících opatření.

Hlavní důraz v rámci governance kybernetické bezpečnosti je kladen na důkladné, komplexní, harmonizované řízení všech oblastí kybernetické bezpečnosti, specifikaci bezpečnostních pravidel a standardů, specifikaci bezpečnostních cílů pro každou oblast, nastavení KPI a reporting a monitorování.

Pro zajištění souladu s právními požadavky se zaměřujeme na celkovou otevřenosť a transparentnost našich aktivit v oblasti kybernetické bezpečnosti pro interní i externí zainteresované strany a na spolupráci s orgány dohledu a asociacemi v rámci odvětví.

³²Zdroj: www.moneta.cz/kontakt/whistleblowing

Řízení přístupů

Jak se podnikání Skupiny rozšiřuje, je nutné tomu využívané aplikace přizpůsobovat za účelem zefektivnění sítě a provozu. To vede k nárůstu uživatelů (zaměstnanců), kteří mají přístup k různým aplikacím a platformám z mnoha zařízení. Vzhledem k tomu, že jedna chyba zabezpečení může vést ke značnému poškození, správa těchto přístupů se stává stále důležitější.

Správa přístupů (identit) je základní bezpečnostní komponenta, která pomáhá zajistit, aby uživatelé měli přístup, který potřebují, a aby systémy, data a aplikace byly nepřístupné neoprávněným uživatelům. Aby bylo zajištěno, že naši zaměstnanci budou mít odpovídající přístup potřebný k plnění svých pracovních povinností, využíváme rámcem správy identit a přístupu sestávající z kombinace procesů a technologií. Přístup k systémům a informacím je pak poskytován na základě role uživatelů v organizaci. Přístupová práva všech uživatelů jsou pravidelně kontrolována během tzv. recertifikace tak, aby byla zajištěna správnost a dodržování interních zásad organizace předpisů.

Pro další zvýšení bezpečnosti komunikačních systémů je interní síť Skupiny MONETA segmentována do několika samostatných podsítí, z nichž každá funguje jako vlastní malá síť. Tento přístup poskytuje řadu výhod, jako je schopnost řídit a monitorovat tok provozu mezi podsítěmi na základě granulárních politik a omezovat škody a šíření potenciálního kybernetického útoku.

Governance ochrany osobních údajů

V bankovnictví je důležitá důvěra a důvěrnost. Proto dodržujeme a prosazujeme zásadu „need to know“, tedy omezený přístup k informacím na základě nutnosti vykonávat pracovní povinnosti, a zároveň máme zavedeny vhodné procesy na ochranu soukromí a informací.

Zpracování a zabezpečení dat se řídí obecnými zásadami bezpečnosti informací a obecnými zásadami zpracování osobních údajů a dalších informací, které platí pro celou Skupinu. Ty jsou dále rozpracovány do zásad, postupů a směrnic aplikovatelných na všechny firemní procesy. Je prosazována klasifikace dat. Povinné šifrování „at rest“ a „in transit“ se vztahuje na všechna data klasifikovaná jako důvěrná nebo tajná. Zvláštní pozornost je pak věnována osobním údajům a citlivým osobním údajům.

Prevence úniku dat

Data uložená na koncových zařízeních, zejména ze ztraceného nebo odcizeného zařízení, byla vždy zajímavým cílem útočníků ve snaze získat přístup k cenným datům. Abychom splnili požadavky na dodržování předpisů a zabránili krádeži osobních údajů nebo citlivých dat, využíváme kombinaci několika nástrojů ochrany, které poskytují silnou kontrolu přístupu a šifrování dat, certifikovanou šifrovací technologii a podporu pro prostředí jak na zařízeních poskytovaných Skupinou MONETA, tak vlastních zařízeních zaměstnanců tzv. Bring your own device (BYOD).

Aby bylo možné dále prosazovat zásady pro dodržování předpisů, soukromí a ochranu duševního vlastnictví, bylo v rámci celé Skupiny nasazeno řešení prevence ztráty dat, tzv. Data Loss Prevention (DLP). Řešení DLP chrání majetek Skupiny MONETA před neoprávněným používáním cenných firemních dat interními uživateli prostřednictvím mnoha prostředků, včetně hardwarového a obsahového filtrování a blokování důvěrných dat na jakýchkoli odnímatelných úložných zařízeních (např. USB zařízení).

Kromě preventivních opatření máme zavedený postup pro řízení porušení zabezpečení dat, obsahující jejich detekci, vyšetřování a řešení. Tyto procesy také zahrnují hlášení takových incidentů příslušným stranám (v jednotlivých případech Úřadu pro ochranu osobních údajů či samotným klientům).

Školení a rozšiřování povědomí uživatelů

Jsme si vědomi toho, že zaměstnanci jsou důležitou součástí ochrany osobních údajů a bezpečnosti, a proto jsme v těchto oblastech zavedli pravidelná školení. Program zvyšování povědomí o kybernetické bezpečnosti ve Skupině MONETA se skládá z několika částí, včetně aktuálních znalostí distribuovaných prostřednictvím intranetu a e-mailu, čtvrtletní e-learningové kurzy a využití digitálních obrazovek v centrálech.

Všichni nově přijatí zaměstnanci a noví dodavatelé musí absolvovat speciální úvodní kurz v oblasti ochrany osobních údajů a bezpečnosti informací, které se pak pravidelně opakují. Rozvoj povědomí o bezpečnosti v rámci společnosti je zajištěn prostřednictvím doplňkových kurzů („obnovovacích“), které se konají čtvrtletně. Každý kurz je podrobněji zaměřen na jiná bezpečnostní téma.

Pro posouzení aktuální úrovně odolnosti našich zaměstnanců vůči phishingu provozujeme program simulace phishingu. Odesíláním neškodných zpráv, které vypadají jako phishing, ale nepředstavují žádnou skutečnou hrozbu, je možné uživatele vzdělávat, aby dodržovali osvědčené bezpečnostní postupy, a také hlásili jakoukoliv podezřelou aktivitu. Tento přístup Skupině umožňuje nejen vidět riziko v daném okamžiku, ale také poskytuje cenné informace pro cílená školení a pomáhá budovat tzv. lidský firewall.

Silná organizační kultura podporovaná nepřetržitým vzdělávacím programem v oblasti kybernetické bezpečnosti, spolupráce a týmová práce vytvářejí silná bezpečnostní opatření napříč celou Skupinou.



Řízení dodavatelů

Pečlivě vybíráme externí zdroje pro navázání spolupráce prostřednictvím strukturovaného a dokumentovaného procesu monitorování a provádění hodnocení dodavatelů a poskytovatelů outsourcingu. Aby bylo možné minimalizovat potenciální riziko a vyhodnotit stav bezpečnosti, je do procesu přirozeně zahrnuto k definování správných smluvních požadavků a dohod několik divizí (Risk, Legal, Compliance atd.). Třetí strany, se kterými jsou sdíleny údaje, jsou posuzovány, vyhodnocovány a jsou s nimi uzavírány smlouvy o ochraně osobních údajů a mlčenlivosti týkající se účelu zpracování, bezpečnostních požadavků, auditů, oznámení porušení zabezpečení údajů atd. tak, aby bylo dosaženo adekvátní úrovně ochrany údajů.

Cyber Threat Intelligence

Za účelem dalšího posílení kybernetické bezpečnosti a možností řízení rizik Skupiny MONETA a zlepšení reakce na události kybernetické bezpečnosti, jsme se spojili s oceňovaným dodavatelem informací o kybernetických hrozbách. Informace o kybernetických hrozbách nám umožňují rychle předcházet rizikům kybernetické bezpečnosti, zmírňovat je nebo na ně reagovat – a to dokonce ještě předtím, než k nim dojde nebo ve velmi raných fázích. Aktuální informace o často až ohromujícím množství hrozeb včetně metod, zranitelností, cílů či zlomyslných aktérů nám umožňují proaktivně bránit naše aktiva.

Výše uvedené partnerství nám umožnilo monitorovat otevřené i uzavřené zdroje na internetu a upozorňovat na přímé hrozby nejenom vůči nám, ale i našim klientům. Od roku 2021 jsme byli schopni vyhledat kompromitované nebo odcizené informace našich klientů, které kybernetičtí zločinci prodávali na „dark web“ tržištích.

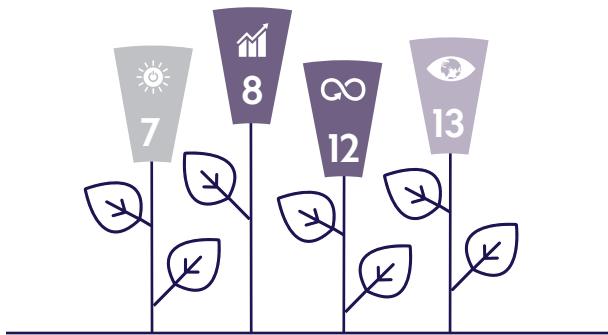
Dokázali jsme zabránit podvodům a ochránit 704 klientů před pokusy o kyberzločin.

V roce 2023 jsme dokázali zabránit podvodům a ochránit 704 klientů před pokusy o kyberzločin. V 53 případech šlo o odhalení odcizených údajů o platebních kartách a v 651 případech se jednalo o odcizené přihlašovací údaje našich klientů, které útočníci získali od zranitelné třetí strany prostřednictvím phishingových útoků nebo s malwarem přítomným na klientských zařízeních (PC, smartphony). U 70 % odcizených informací o platebních kartách jsme odhalili podvodné pokusy o platbu na již zablokovaných kartách.

Po zjištění kompromitovaných informací vždy provádíme analýzu nálezů a okamžitě zablokujeme všechny platební nebo autentizační metody, které mohou být ohroženy. Naše klienty následně telefonicky kontaktujeme, abychom jim situaci vysvětlili (z důvodu přítomnosti malwaru může být někdy nutná úplná reinstalace jejich zařízení) a poskytli jim pomoc pro znova získání přístupu k jejich účtům v internetovém bankovnictví. Nové kreditní/debetní karty těmto klientům vydáváme zdarma.



Řízení rizik



Usilujeme o plné dodržování veškerých legislativních a regulatorních požadavků na řízení rizik platných pro bankovní sektor. Kromě aktuálních legislativních požadavků jsme si vědomi i hlavních ESG rizik, kterým naše společnost čelí, a chápeme je jako hybatele stávajících kategorií finančních rizik: kreditního rizika, tržního rizika, operačního rizika a rizika likvidity. K ESG faktorům a rizikům přistupujeme holisticky, na rizika ESG pohlížíme jako na stavovou podstatu s negativními dopady na banku, na naše protistrany, ale také na aktiva, do kterých MONETA investovala a která jsou s ESG faktory spojena.

Z tohoto důvodu jsme se koncem roku 2021 rozhodli zahájit práce na analýze hlavních ESG rizik, kterým jako banka v rámci již existujících kategorií rizik čelíme a souběžně s tím identifikovat naše případné obchodní příležitosti. Tato analýza je každoročně přehodnocována a její zjištění jsou začleněna do naší ESG Strategie. Výsledky analýzy až dosud nenaznačují dopad na očekávané úvěrové ztráty. Aktualizovali jsme také náš katalog rizik tak, aby pokryl rizika související s klimatem a životním prostředím: tuto aktualizaci v budoucnu rozšíříme i o sociální rizika a rizika



v oblasti zodpovědného řízení společnosti poté, co hlouběji prozkoumáme relevantní faktory ovlivňující tato rizika.

V souladu s naší Strategií ESG byla zároveň ustavena Sustainability Committee na úrovni představenstva. Ta dohlíží na hodnocení výše uvedené analýzy a na celkové řízení ESG rizik napříč celou Skupinou. V rámci své působnosti je Sustainability Committee oprávněna udílet pokyny zaměstnancům a členům statutárních orgánů řízených osob. Sustainability Committee monitoruje, že jsou naplnovány dílčí cíle Strategie ESG, a přijímá opatření v případě nežádoucího trendu vývoje v této oblasti. Mezi členy Sustainability Committee jsou Chief Executive Officer, Chief Risk Officer a Chief Financial Officer.

Náš přístup k řízení rizik je založen na dostupnosti relevantních dat týkajících se ESG. Rozumíme výzvám, kterým čelíme v souvislosti s dostupností relevantních dat týkajících se

ESG, a realizujeme projekty obohacování dat, abychom shromázdili všechna data, která potřebujeme k rozhodování o riziku ESG: zejména s ohledem na úvěrové riziko.

Proto v rámci našeho úvěrového portfolia realizujeme projekty, jejichž cílem je zvýšit dostupnost dat o významných ESG faktorech. V první fázi se primárně zaměřujeme na námi financované emise, neboť právě je budeme v budoucnu využívat jako měřítko přechodových rizik.

Vyhodnocení ESG rizik zahrnuje klimatická a environmentální rizika.

Plánované hodnocení ESG rizik ze strany Skupiny MONETA v současnosti zahrnuje klimatická a environmentální rizika, která jsou klasifikována do dvou samostatných kategorií:

1. přechodová rizika,
2. fyzická rizika.

Přechodová rizika jsou definována jako rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na instituci vyplývající ze současných nebo budoucích dopadů přechodu na ekologicky udržitelnou ekonomiku.

Fyzická rizika jsou definována jako rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na instituci vyplývající ze současných nebo budoucích dopadů fyzických efektů environmentálních faktorů na protistrany nebo investovaná aktiva.

V těchto kategoriích identifikujeme podkategorie ESG rizik podél tří časových horizontů:

- Krátkodobý (0–3 roky)
- Střednědobý (3–5 let)
- Dlouhodobý (5–30 let)

Fyzická rizika	Akutní riziko	Krátkodobý, Střednědobý horizont
	Chronické riziko	Dlouhodobý horizont
Přechodová rizika	Politické a právní riziko	Střednědobý, Dlouhodobý horizont
	Technologické riziko	Dlouhodobý horizont
	Komoditní riziko	Střednědobý, Dlouhodobý horizont
	Reputační riziko	Krátkodobý, Střednědobý, Dlouhodobý horizont

Akutní riziko jako součást Fyzického rizika je způsobeno náhlými událostmi a projevuje se jako závažnější přírodní katastrofy nebo jako rozsáhlejší katastrofy nebo katastrofy, ke kterým dochází s vyšší frekvencí.

Chronické riziko je postupná materializace Fyzického rizika a zahrnuje vyšší průměrné teploty, vyšší hladinu moře, vyšší vlhkost.

Politická a právní rizika zahrnují překotné změny v regulaci, zejména v oblasti emisí, daní a zveřejňování zelené taxonomie.

Technologické riziko se týká pokroku v technologických umožňujících cirkulární ekonomiku, které by mohlo mít dopad na společnosti se starším zařízením.



Komoditní riziko v rámci Přechodového rizika je řízeno rychlými změnami tržních cen elektřiny, plynu, vody nebo jiných komodit.

Reputační riziko zkoumá dopady zhoršení reputace na poptávku po zboží klientů Skupiny MONETA.

ESG a klimatická rizika vnímáme jako rizikové faktory tradičních kategorií rizik bankovního sektoru, nikoli jako individuální rizika. Výsledky analýz významnosti využíváme k posouzení procesů pro řízení ESG rizik a rizik souvisejících s klimatem, včetně mitigačních metod, a procesů pro stanovení priorit těchto rizik. Tyto procesy jsou dále popsány v rámci tradičních kategorií rizik bankovního sektoru.

ESG a rizika související s klimatem plánujeme zařadit do celkového strategického plánování a ICAAP/ILAAP prostřednictvím tzv. analýzy scénářů. Jejím obsahem by měly být různé modelové situace související s klimatem včetně kvantifikace finančního dopadu jednotlivých identifikovaných ESG a klimatických faktorů. Pevnou součástí analýzy by měl být i hodnotící scénář, tedy zda a do jaké míry je Skupina MONETA sladěna se scénářem růstu teploty o méně než 2 °C a dále dopad těchto faktorů na současné portfolio Banky včetně identifikace souvisejících rizik a příležitostí. Tato analýza scénářů bude založena na výsledcích analýz významnosti a dopadu a Skupina MONETA si ji klade za cíl provést v následujících letech.



KREDITNÍ RIZIKO

V rámci naší bankovní knihy považujeme úvěrové riziko za riziko, které je faktory ESG a faktory souvisejícími s klimatem nejvíce ovlivněné, neboť se předpokládá, že má největší dopad na naše podnikání a zároveň přímo ovlivňuje většinu našeho portfolia. V rámci úvěrového rizika rozpoznáváme následující potenciální negativní dopady spojené s faktory ESG a faktory souvisejícími s klimatem:

- 1.** Politická a právní (Přechodová) rizika jako rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na naše klienty, která vyplývají ze současných nebo budoucích dopadů přechodu na ekologicky udržitelnou ekonomiku z důvodu nových regulací a povedou ke zhoršení finanční situace našich klientů a zvýšení pravděpodobnosti jejich platební neschopnosti.
- 2.** Technologická (Přechodová) rizika jako rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na naše klienty vyplývající z rychlé modernizace konkurence našich klientů.
- 3.** Komoditní (Přechodová) rizika jako rizika jakéhokoli negativního finančního dopadu na naše klienty plynoucího z rychlých změn cen komodit.
- 4.** Akutní fyzická rizika a rizika negativního finančního dopadu na naše klienty a instituce, která pocházejí z poškození aktiv našich klientů.
- 5.** Chronická fyzická rizika jako současné nebo budoucí dopady klimatických faktorů s postupnou materializací ovlivňující obchodní operace našich klientů a které povedou ke zhoršení jejich finanční pozice a zvýšení pravděpodobnosti jejich selhání.



Abychom mohli integrovat faktory související s klimatem do našeho rámce rizikového apetitu, knihy limitů a příslušných interních předpisů, budeme nejprve segmentovat naše úvěrové portfolio do různých sektorů NACE a budeme vyvíjet, sledovat a analyzovat jednotlivé ESG rizikové indikátory a rizikové indikátory spojené s klimatem pro přechodová a fyzická rizika. Analyzovaná rizika budeme následně postupně integrovat do našeho rizikového apetitu.

Naše kvantitativní cíle, KPIs a limity budou s ohledem na přechodové riziko následně propojeny s uhlíkovou náročností našeho úvěrového portfolia; konkrétní cíle a limity pak budou stanoveny v souladu s příslušnými předpisy poté, co analýzu našeho portfolia dokončíme.

Náš přístup k ESG rizikům je úměrný velikosti našich expozic v rámci úvěrového portfolia. Pro posouzení úrovně rizika ESG vybraných velkých korporátních protistran používáme aby součást ratingu našich komerčních klientů takzvaný ESG score card. Okruh takto dotčených protistran je dán definovaným limitem, který vychází z ročního obratu protistrany. Rozsah krytí bude vyhodnocen v následujících letech a na základě posouzení významnosti ESG rizika dojde k přehodnocení a možnému rozšíření na další kategorie klientů.

Abychom stále zlepšovali naše vnímání rizik ESG v procesu schvalování úvěrů, byli úvěroví analytici proškoleni na používání ESG score card a navíc je útvar komerčního schvalování plně zapojen do všech workshopů souvisejících s ESG.

Od implementace ESG score card se tak ESG rizika promítla do procesu schvalování úvěrů banky a do bonity klienta a následně pak do cen produktů, očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss, ECL) a do procesu monitorování v rámci banky. Proto pokračujeme v měření a monitoringu celkového ESG ratingu dotčeného portfolia: naším cílem je dosáhnout v následujících letech jeho postupného zlepšování v kontextu celkových cílů naší ESG Strategie.

Definovali jsme rovněž seznam sektorů, které lze obsluhovat pouze ve výjimečných případech a pod podmínkou schválení takovéto podpory Výborem pro řízení úvěrových rizik coby nejvyšší autoritou pro schvalování úvěrů (např. hazard, výroba zbraní a výbušnin, nakládání s odpady, těžba vč. ropy a plynu, jaderná energie, výroba nebo používání azbestu a jiných látek nebezpečných pro životní prostředí a obchodování s nimi, jakýkoli obchod s geneticky modifikovanými organismy).

Seznam těchto sektorů pravidelně vyhodnocujeme: do tohoto pravidelného přehodnocování začleňujeme i kritéria související s ESG. Provádíme i AML kontroly všech našich větších komerčních úvěrových klientů: v případě, že jsou zapojeni do významných veřejných kontroverzí a mohli by pro banku představovat významné reputační riziko, postupujeme rozhodnutí o tomto klientovi vyšším schvalovacím orgánům Skupiny MONETA. ESG rizika se rovněž budeme snažit začlenit do řízení procesu schvalování a monitorování úvěrů, primárně se zaměříme na fyzická rizika u úvěrů zajištěných nemovitostí. Pro tyto účely se budeme aktivně zapojovat do shromažďování nových údajů.

TRŽNÍ RIZIKO A RIZIKO LIKVIDITY

Na základě posouzení rizik ESG chápeme, že ESG faktory mohou negativně ovlivnit expozici banky vůči tržním rizikům a rizikům likvidity. Proto v rámci hodnocení tržních a likviditních rizik pravidelně přehodnocujeme význam ESG faktorů, abychom pochopili jejich potenciální dopad na profil tržního rizika a rizika likvidity Banky.

OPERAČNÍ RIZIKO

Faktory a rizika ESG považujeme za hybatele operačního rizika. Tyto rizikové faktory, konkrétně přechodové riziko a fyzické riziko související s klimatickým, enviromentálním a reputačním rizikem, jsme pomocí kvalitativní posouzení významnosti identifikovali jako nejzávažnější faktory operačního rizika.

Potenciální negativní reputační rizika jsou zmírněna snížením ekologické stopy našich operací a zlepšením našeho vlastního ESG profilu. Naším cílem je stát se lídrem v oblasti digitalizovaných bankovních služeb a zvýšit efektivitu našich operací. Klademe si za cíl stát se do konce roku 2026 čistě uhlíkově neutrální v tzv. Scope 1 a 2 (přímé emise) a současně zabránit tzv. greenwashingu.

Abychom co nejvíce omezili rizika, která souvisejí s klimatem a životním prostředím, prověřujeme naše dodavatele z hlediska environmentálních a sociálních rizik tak, jak je popsáno v naší ESG Strategii. Cílíme tím na zmírnění přechodových rizik v rámci našeho dodavatelského řetězce. Kromě toho usilujeme zároveň o snížení vlastní uhlíkové stopy, což ve výsledku sníží naši expozici vůči přechodovému riziku.

Abychom snížili naši čistou expozici k fyzickému riziku v rámci operačního rizika, využíváme pro všechny pobočky a centrální pojištění.

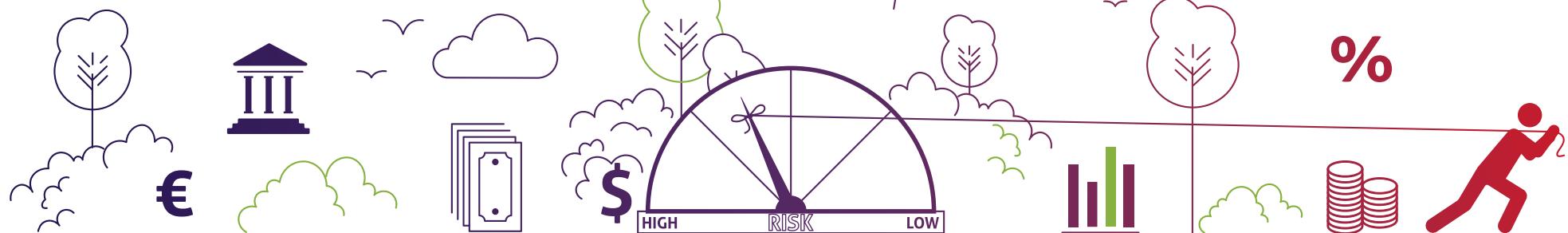
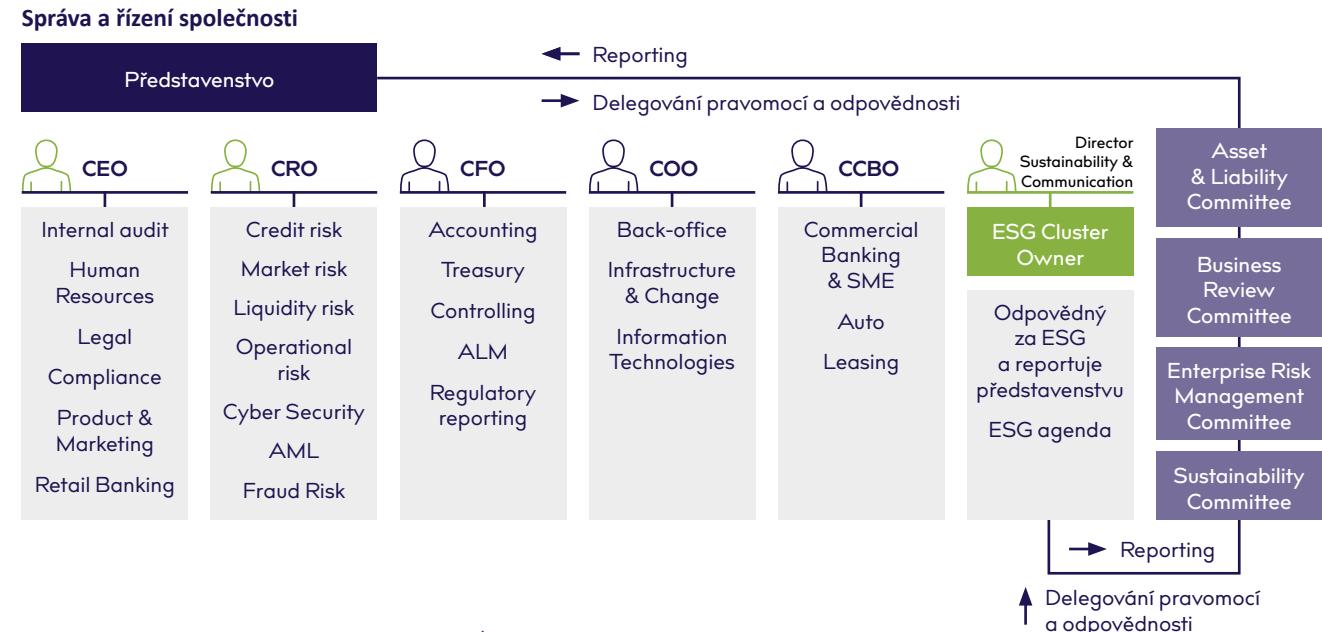
Kromě toho jsme definovali nové události operačních rizik související s ESG v rámci našeho procesu Risk and Control Self-assessment (RCSA), který nám umožní lépe porozumět základním faktorům ESG rizik.



Struktura řízení ESG

V červnu 2021 byl ve Skupině ustaven tzv. ESG Cluster. Jedná se o agilní tým, který má na starosti koordinaci všech ostatních clusterů, squadů a činností, a to tak, aby vývoj v oblasti ESG probíhal napříč Skupinou v souladu s naší ESG Strategií.

V prvních měsících své existence se ESG Cluster věnoval detailní analýze pozice Skupiny MONETA na trhu v oblasti environmentální, sociální a udržitelné správy a řízení. Využíváme služeb externích poradenských firem, s jejichž pomocí probíhají s ESG týmem workshopy na konkrétní téma. Aktuálně pracujeme na analýze dvojí významnosti a na základě gap analýzy regulatorních požadavků CSRS se připravujeme na reporting za rok 2024. V roce 2024 plánujeme aktualizovat naši střednědobou ESG Strategii, která byla oficiálně představena v říjnu 2021, a to včetně detailního plánu/roadmapy do roku 2026 s definováním našich ambicí a stanovených cílů. Součástí této strategie se stalo i vytvoření systému řízení v oblasti udržitelnosti. Uvědomujeme si, že rozhodovací pravomoci, jednotlivé zodpovědnosti a kontrolní mechanismy jsou nedílnou součástí efektivní implementace celého programu. Cílem nového modelu řízení je proto zajistit, aby udržitelnost byla ve Skupině zastoupena komplexně.





Sustainability Committee

Na úrovni představenstva je za agendu ESG odpovědná Sustainability Committee, která vznikla v říjnu 2021. Sustainability Committee si je vědoma významu nařízení 2020/852 (nařízení EU o taxonomii) a čtvrtletně sleduje a připravuje vhodná opatření, aby byla v souladu s požadavky. Její misí je pomáhat představenstvu účinně realizovat a dohlížet na veškeré činnosti související s ESG v rámci celé Skupiny MONETA. Ultimátní odpovědnost za Sustainability Committee nese CEO Banky.

Na úrovni představenstva je za agendu ESG odpovědná Sustainability Committee, která vznikla v říjnu 2021.



Sustainability Committee zodpovídá za řízení a koordinaci činností v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a oblasti správy a řízení společnosti (ESG) a zasedá čtvrtletně.

Mezi jeho hlavní odpovědnosti patří:

- a) projednávání Strategie ESG, její aktualizace a návrhy jejich schválení představenstvu Skupiny;
- b) projednávání ESG reportů (čtvrtletně), které se týkají vývoje stanovených cílů Strategie ESG;
- c) rozhodování o nápravných opatřeních v případě nepříznivého vývoje;
- d) vyhodnocování externích vlivů a změn (včetně regulačních) relevantních pro oblast ESG;
- e) rozhodování o vhodných opatřeních a informování dalších příslušných orgánů a komisí společnosti Skupiny,
- f) dohled nad implementací PRB principů

Sustainability Committee rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných na zasedání. Sustainability Committee je usnášenischopná, pokud se na jejím zasedání sejde polovina jeho členů s hlasovacím právem, kteří zároveň disponují prostou většinou hlasů všech členů s hlasovacím právem (včetně členů představenstva MONETA Stavební Spořitelna, a.s.). V případě neprítomnosti může hlasující člen Sustainability Committee pověřit výkonem svých hlasovacích práv jiného hlasujícího člena.

K 31. prosinci 2023 byly následující pozice členy Sustainability Committee

Předseda představenstva a Chief Executive Officer (CEO)	ESG
Místopředseda představenstva a Chief Risk Officer (CRO)	ESG
Člen představenstva a Chief Financial Officer (CFO)	
Člen představenstva a Chief Operating Officer (COO)	
Člen představenstva a Chief Commercial Banking Officer (CBBO)	
Director Sustainability & Communication	ESG
Director Human Resources	
Chief Shared Services Officer	

Správné řízení faktorů a rizik ESG ve Skupině MONETA vyžaduje holistický přístup, který je pevně integrován do tří linií obrany.

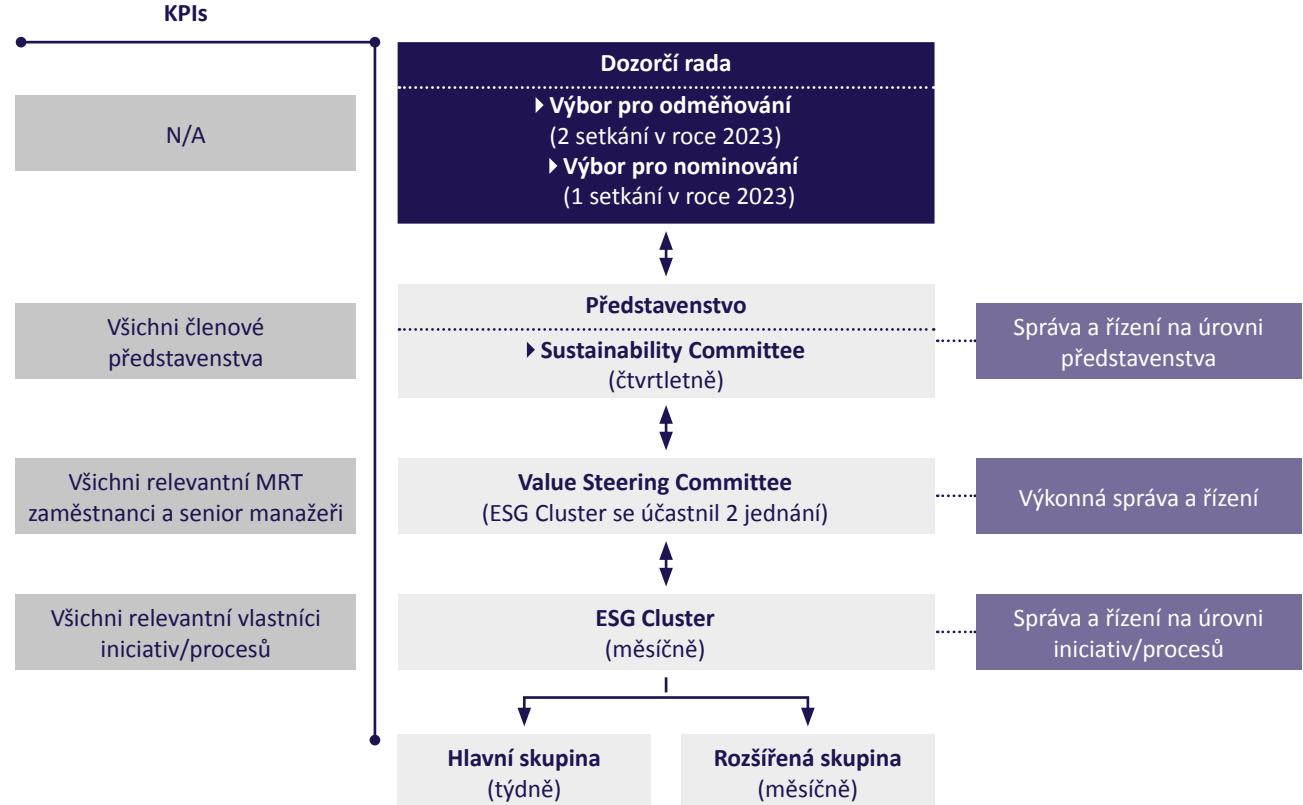
První linie obrany je zajišťována prostřednictvím školení, vzdělávání a finanční podpory pro řízení expozice včetně faktorům a rizikům ESG, přičemž se zaměřujeme především na zaměstnance, dodavatele, klienty a celkovou úroveň rizik ESG, kterým je banka vystavena.

Funkce compliance, která tvoří druhou linii obrany, je zodpovědná za zajištění toho, aby MONETA dodržovala příslušné předpisy související s ESG. Konečnou odpovědnost za dodržování regulace nese první linie obrany. Tato funkce začleňuje téma související s ESG do svých procesů monitorování a hodnocení dopadů. Tuto funkci zajišťuje oddělení Compliance Banky, které v tomto kontextu pravidelně informuje představenstvo a poskytuje mu poradenství ohledně vývoje a dopadů regulace v oblasti ESG. Společně s dalšími regulacemi Compliance rovněž posuzuje potenciální dopady jakýchkoli regulačních změn v oblasti ESG na činnost naší společnosti. Součástí druhé obranné linie je také funkce řízení rizik, která obdobně zohledňuje aspekty ESG.

Třetí linií obrany je pak interní audit v rámci Skupiny MONETA: ten začleňuje úvahy o ESG do svého auditního poslání a pravidelně posuzuje vhodnost a životoschopnost procesů Skupiny MONETA.

V roce 2023 tým interního auditu realizoval hned dva audity zacílené na oblast ESG. Prvním z nich byl audit metodiky výpočtu uhlíkové stopy, ve kterém byla prověřena integrita celého procesu výpočtu uhlíkové stopy, vstupní data a jejich zpracování. Dalším tématem, na které se kolegové zaměřovali, byl Etický kodex, kde se ověřovala kompletnost kodexu, jeho distribuce a prosazování. V obou případech nebyly zjištěny zásadní nedostatky. Jelikož je

Úrovně řízení a správy společnosti z hlediska udržitelnosti



však téma udržitelnosti začleněno v mnoha procesech v rámci celé banky, tak byla udržitelnost auditována i v rámci Corporate Governance & ESG, kde se auditor zabýval základním systémem řízení a dohledu oblasti ESG, a též bez materiálních zjištění. Tyto a další klíčové oblasti ESG budou auditovány pravidelně, nejméně jednou za čtyři roky.

Komise MON FAIR

Naše pozornost vždy směřovala k problematice diverzity a inkluze. Již v roce 2020 proto vznikla komise MON FAIR, poradní orgán představenstva banky pro diverzitu, inkluzi a genderovou využitost. Jejím posláním je dohlížet na rovné odměňování mužů a žen pracujících na srovnatelných pozicích a připravuje podpůrné programy s cílem zvýšit počet žen na manažerských pozicích. Dále dohlíží na začleňování handicapovaných a zaměřuje se na odstraňování nerovnosti ve vztahu k LGBTQ+ zaměstnancům. Komise také připravuje podpůrné programy pro zaměstnance na mateřské a rodičovské dovolené tak, aby zůstávali v kontaktu se Skupinou MONETA po dobu své nepřítomnosti v zájmu jejich snadného návratu do pracovního prostředí a podporuje sladění rodinného a pracovního života rodičů z řad zaměstnanců. MON FAIR také nastavuje mezigenerační dialog a podporuje neformálně pečující zaměstnance a chronicky nemocné zaměstnance.

MON FAIR rozhoduje prostou většinou hlasů přítomních členů s hlasovacím právem. MON FAIR je na svém zasedání usnášení schopná prostou většinou všech členů s hlasovacím právem.

Komise MON FAIR, poradní orgán představenstva Skupiny pro diverzitu, inkluzi a genderovou rovnost.

K 31. prosinci 2023 byly členy MON FAIR následující pozice:

Členové s volbním právem

Director Human Resources (Předseda)

Director Sustainability & Communication

Senior Manager Investor Relations

Senior Manager Digital Channels

Senior Manager Deposits & Cards

Senior Manager Commercial Back Office

INTEGRACE ESG V RÁMCI ODMĚŇOVÁNÍ NEJVÝŠŠÍHO VEDENÍ

Za účelem rádného začlenění ESG do praxe jsou osoby ve funkcích s odpovědností za téma ESG motivovány k jednání, které snižuje negativní dopady na klimatické změny. To znamená, že politika odměňování je nastavena tak, aby odměňovala udržitelný výkon, který je v souladu s našimi hodnotami i s našimi očekáváními v oblasti rizik.

ESG kritéria se od roku 2021 promítají do KPIs a odměňování vrcholového vedení.

Vzhledem k tomu, že pravidelně analyzujeme naši pozici v problematice ESG a dopady faktorů a rizik ESG, je ESG integrováno do odměňování členů představenstva prostřednictvím klíčových ukazatelů výkonnosti, tzv. KPIs souvisejících s ESG. Plnění klíčových ukazatelů výkonnosti má pak podstatný dopad na pohyblivou složku odměny a klíčové ukazatele výkonnosti a jejich plnění je pravidelně vyhodnocováno a zohledňováno při přezkoumání pro následující období.

V prosinci 2021 schválila Sustainability Committee nový model pro stanovení KPIs pro členy představenstva, manažerů, kteří zároveň patří do skupiny Material Risk Takers (MRTs) v rámci Banky a dalších zaměstnanců odpovědných za jednotlivé činnosti.³³



³³Zdroj: <https://investors.moneta.cz/documents/12270853/20121822/mmb-new-kpi-2023-en.pdf>

KPIs hlavních členů vedení odpovědných za ESG strategii

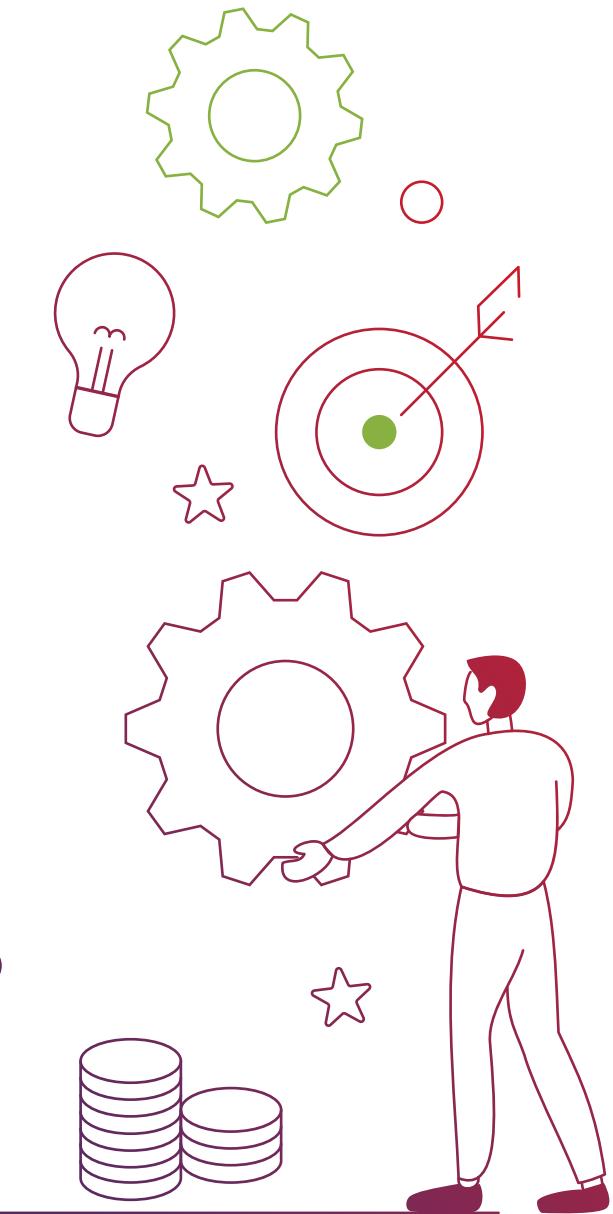
CHIEF EXECUTIVE OFFICER – TOMÁŠ SPURNÝ

Kvantitativní cíle		Celková váha 70 %		
Č.	Cíl	Váha	Cíl. hodnota	Limit
01.	Čistý zisk (mld. Kč)	25 %	≥4,3	4,3
02.	Provozní výnosy (mld. Kč)	10 %	≥12,0	12,0
03.	Celkové provozní náklady (mld. Kč)	10 %	≤5,7	5,7
04.	Návratnost vlastního kapitálu (RoTE) (%)	10 %	≥15,0	15,0
05.	Ukazatel poměru úvěrů k vkladům (%)	10 %	≤77,5	79,4
06.	Rozpočet na investice (CAPEX) (mld. Kč)	5 %	≤0,8	0,85

Pozn.: Všechna uvedená čísla byla pro účely prezentace zaokrouhlena.

*Strategie v oblasti environmentální, sociální a udržitelné správy společnosti.

Kvalitativní cíle		Celková váha 30 %	
Č.	Cíl		
01.	Implementace digitální strategie		
02.	Implementace ESG strategie* – definování a strategické hodnocení akčního plánu, splnění cíle na snížení uhlíkové stopy a zvýšení genderové diverzity		
03.	Řízení vztahů s regulátorem		
04.	Implementace programu na plánování rozvoje talentů a nástupnického a posílení firemní kultury		
05.	Vztahy s investory		



CHIEF RISK OFFICER – CARL NORMAN VÖKT

Kvantitativní cíle		Celková váha 70 %		
Č.	Cíl	Váha	Cíl. hodnota	Limit
01.	Čistý zisk (mld. Kč)	20 %	≥4,3	4,3
02.	Náklady na riziko (bps)	20 %	≤30	45
03.	Ukazatel poměru úvěrů k vkladům (mil. Kč)	20 %	≤77,5	79,4
04.	NPL poměr (%)	10 %	≤2,2	2,5

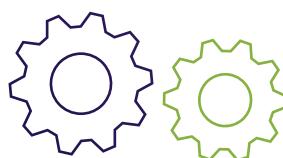
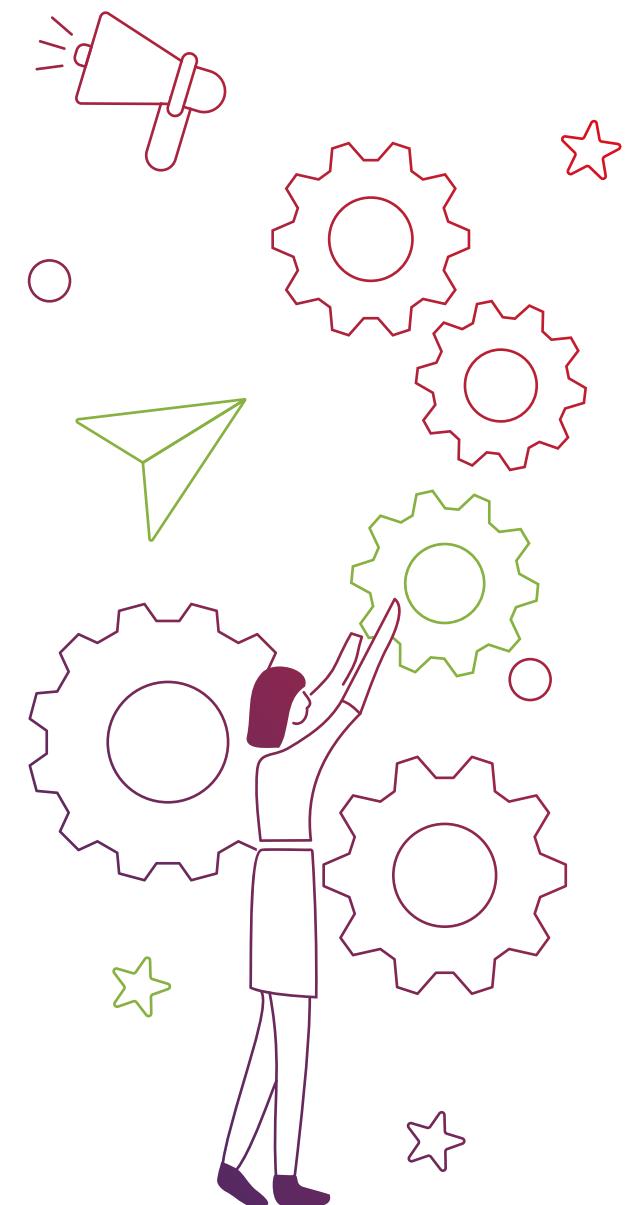
Pozn.: Všechna uvedená čísla byla pro účely prezentace zaokrouhlena.

*Strategie v oblasti environmentální, sociální a udržitelné správy společnosti.

DIRECTOR SUSTAINABILITY & COMMUNICATION – ZUZANA FILIPOVÁ

Kvantitativní cíle		Celková váha 30 %		
Č.	Cíl	Váha	Cíl. hodnota	Limit
01.	OPEX (Komunikace & CSR)	20 %	42,9	42,9
02.	Kvalita komunikace pro ostatní funkce (hodnocení MRT)	10 %	8,0	7,5

Kvalitativní cíle		Celková váha 30 %	
Č.	Cíl	Váha	
01.	Včasné plnění regulatorních termínů a požadavků	10 %	
02.	Zlepšení modelových a systémových kapacit v oblasti řízení rizik	10 %	
03.	Implementace ESG strategie* – dosáhnout všechny úkoly dané schválenou strategií, realizace plánu v souladu se strategií, doručení všech regulatorních požadavků v oblasti výkaznictví a další zlepšení sběru ESG dat	10 %	



Aкционáři

MONETA si váží názorů a stanovisek svých akcionářů, a proto vítá a podporuje všechny příležitosti k otevřené diskusi s nimi. MONETA se řídí přísnými pravidly rovného zacházení, kdy žádný akcionář by neměl dostávat přednostní informace nebo zacházení.

Hlavním nástrojem, kterým mohou akcionáři přímo ovlivňovat aktivity Skupiny MONETA je valná hromada. V roce 2023 hlasovali akcionáři na jedné valné hromadě. Řádná valná hromada konaná 25. dubna 2023 rozhodla o rozdelení čistého zisku za rok 2022 ve formě dividendy ve výši 8 Kč na akciu a také zvolila paní Kateřinu Jiráskovou novou členkou dozorčí rady MONETA Money Bank. Valná hromada rovněž schválila konsolidovanou a samostatnou účetní závěrku za rok 2022 a také Zprávu o odměňování za rok 2022. Všechny body na programu valné hromady byly schváleny.

Aby byli všichni akcionáři informováni o nejnovejších aktivitách, organizuje MONETA čtvrtletní telefonáty pro akcionáře a veřejnost, kde vedení společnosti prezentuje obchodní a finanční výsledky a také informuje o vývoji aktuálních témat. Kromě toho jsou všichni akcionáři také okamžitě informováni v případě, že je nějaká vnitřní nebo důležitá informace zveřejněna na webu Skupiny MONETA v sekci Vztahy s investory. Akcionáři se mohou obrátit na oddělení Vztahů s investory a domluvit si individuální schůzku se členy představenstva. Kromě toho se MONETA každoročně účastní několika investorských konferencí pořádaných renomovanými bankami a makléřskými společnostmi. Tyto konference poskytují stávajícím nebo potenciálním akcionářům jedinečnou příležitost komunikovat s vedením Skupiny MONETA při individuálních nebo skupinových setkáních.

Udržitelnost a téma související s ESG začaly hrát důležitější roli během diskusí s akcionáři v posledních několika letech. Hlavními tématy jsou diverzita, ochrana životního prostředí a správa a řízení společnosti. To se odrazilo i v ESG Strategii Skupiny, která zohledňuje zpětnou vazbu od různých zainteresovaných stran včetně akcionářů. Cíle ESG byly navíc propojeny s jednotlivými klíčovými ukazateli výkonnosti KPIs každého člena představenstva. MONETA je přesvědčena, že udržitelnost je klíčovým aspektem jejího budoucího rozvoje.



Co je taxonomie EU

Taxonomie EU je klasifikační systém, který poskytuje společnostem, investorům a zákonodárcům kritéria pro stanovení toho, zda lze hospodářskou činnost považovat za environmentálně udržitelnou. Jejím cílem je především zvýšit důvěru investorů, chránit soukromé investory před greenwashingem, pomoci společnostem, aby se staly šetrnějšími ke klimatu, zmírnit roztríštěnost trhu, přesměrovat investice do environmentálně udržitelných činností, a tím pomoci EU s realizací evropské zelené dohody.

Nařízení 2020/852 (nařízení o taxonomii EU) stanoví základ taxonomie EU tím, že stanoví čtyři podmínky, které musí hospodářská činnost splňovat, aby mohla být kvalifikována jako environmentálně udržitelná. Hospodářská činnost se tedy kvalifikuje jako environmentálně udržitelná, pokud tato hospodářská činnost:

- významně přispívá k jednomu nebo více environmentálním cílům (viz níže),
- významně nepoškozuje žádný z cílů ochrany životního prostředí (viz níže),
- je prováděna v souladu se stanovenými minimálními bezpečnostními opatřeními a
- je v souladu se stanovenými technickými kritérii.

Nařízení o taxonomii EU stanoví šest výše uvedených environmentálních cílů:

- zmírnění změny klimatu,
- přizpůsobení se změně klimatu,
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů,
- přechod na cirkulární ekonomiku,
- prevence a omezování znečištění,
- ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

Podle nařízení o taxonomii EU je Evropská komise oprávněna připravit aktuální seznam environmentálně udržitelných činností tím, že prostřednictvím aktů v přenesené pravomoci definuje technická kritéria výběru pro každý environmentální cíl. První akt v přenesené pravomoci o udržitelných činnostech pro cíle přizpůsobení se změně klimatu a jejího zmírnění byl zveřejněn 9. prosince 2021 a je použitelný od ledna 2022. Dne 9. března 2022 přijala Komise doplňkový akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu, který za přísných podmínek zahrnuje konkrétní činnosti v oblasti jaderné a plynové energetiky do seznamu hospodářských činností, na něž se vztahuje taxonomie EU. Soubor kritérií technické kontroly pro všechny environmentální cíle byl doplněn přijetím aktu v přenesené

pravomoci v oblasti životního prostředí dne 27. června 2023, který definuje kritéria pro hospodářské činnosti, jež významně přispívají k jednomu nebo více ze čtyř zbývajících environmentálních cílů, které se netýkají klimatu. Environmentální akt v přenesené pravomoci je však platný od ledna 2024, což je mimo rozsah této zprávy za rok 2023.

Požadavky na zveřejnění týkající se taxonomie EU V souladu s článkem 8 nařízení o taxonomii EU musí každý podnik, na který se vztahuje povinnost zveřejňovat nefinanční informace podle NFRD, zahrnout do svého nefinančního výkazu informace o tom, jak a do jaké míry jsou činnosti podniku spojeny s hospodářskými činnostmi, které se podle nařízení o taxonomii EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné.

Článek 8 nařízení o taxonomii EU doplňuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 ze dne 6. července 2021 (akt v přenesené pravomoci o zveřejňování informací), které upřesňuje obsah, metodiku a prezentaci informací, které mají finanční a nefinanční podniky zveřejňovat, pokud jde o podíl environmentálně udržitelných hospodářských činností na jejich podnikání, investicích nebo úvěrových činnostech.

V této souvislosti je Skupina MONETA povinna dodržovat požadavky na zveřejňování poměru ekologických aktiv stanovené v nařízení o taxonomii EU. Ukazatel poměru ekologických aktiv (GAR) a odpovídající klíčové ukazatele výkonnosti stanovené podle zákona v přenesené pravomoci o zveřejňování informací jsou každoročně zveřejňovány v konsolidované Zprávě o udržitelnosti Skupiny MONETA. První roční vykazované období zahrnuje rok 2023. Po uplynutí tříletého přechodného období a od ledna 2026 bude muset Skupina MONETA vykazovat také sladění taxonomie svého obchodního portfolia a poplatků a provizí za nebankovní činnosti.

Od roku 2022 začala MONETA shromažďovat NACE kódy podle použití výnosů za všechny obchodní protistrany, aby zlepšila svou úroveň zveřejňování. Vzhledem k postupnému rozšiřování sběru dat, ale i obchodní strategii zaměřené na ekologické aktivity, očekává MONETA zvyšení transparentnosti a důkladnosti zveřejňování taxonomie od společností financovaných Skupinou MONETA.

Ke konci roku 2023 obchodní portfolio skupiny neobsahuje žádné ekonomické činnosti, které by byly způsobilé pro taxonomii nebo s ní byly sladěny. Vzhledem k tomu, že obchodní portfolio slouží především pro účely řízení rizik v účetnictví zákazníků prostřednictvím derivátových transakcí (zajištění), existuje pouze omezený prostor pro začlenění Taxonomicky způsobilých činností.

Skupina MONETA navíc v červnu 2023 zveřejnila údaje o uhlíkové stopě svého úvěrového portfolia, konkrétně pronajatých aktiv, portfolia komerčních úvěrů a retailových úvěrů na automobily.

Výpočty byly provedeny podle nejlepšího vědomí a znalostí skupiny MONETA a v souladu s regulatorními požadavky. Skupina v současné době pracuje na vývoji nových a rozšíření zavedených procesů zapojení klientů, aby podpořila klienty v jejich přechodu a začlenila úvahy související s taxonomií do rozhovorů s klienty a do návrhu produktů, kde je to možné.

V říjnu 2021 společnost MONETA zveřejnila svou ESG strategii, která popisuje přístup k tomu, jakým způsobem MONETA řídí rizika (podrobněj viz část 9 – Řízení rizik).

Údaje uvedené v tabulkách v této kapitole jsou prezentovány za celou konsolidovanou Skupinu MONETA k 31. prosinci 2023 a obsahují údaje mateřské společnosti MONETA Money Bank, a.s., a jejích dceřiných a přidružených společností uvedených ve výroční finanční zprávě.

K 31. prosinci 2023 neměla MONETA žádné expozice, které by bylo možné kvalifikovat jako v souladu s taxonomií EU, tj. které by splňovaly všechna kritéria způsobilosti v rámci taxonomie EU a zároveň by splňovaly kritéria uvedená v taxonomii EU pro jejich sladění.

Objem expozic způsobilých podle EU – Taxonomie se skládá ze tří hlavních skupin:

- a) Retailové expozice
- b) Komerční expozice
- c) Expozice vůči finančním podnikům

Retailové expozice obsahují především hypotéky a úvěry na automobily.

Pokud jde o hypoteční úvěry, žádná expozice se nekvalifikuje jako expozice v souladu s taxonomií EU z důvodu omezených údajů především o tzv. průkazu energetické náročnosti (PENB). Tyto údaje Skupina v současné době shromažďuje pouze na dobrovolné bázi a obecně je jejich dostupnost na českém trhu omezená.

Úvěry za účelem financování elektromobilů se vykazují jako taxonomicky způsobilá činnost, pokud je datum zahájení úvěru od 1. ledna 2022. Sladění s Taxonomií v roce 2023 neuvádíme, protože vyhodnocení principu „nezpůsobuje významnou škodu“ není možné. Posouzení sladění s Taxonomií vyžaduje informace o pneumatikách na motorovém vozidle atd. Údaje pro kontrolu dle principu „nezpůsobuje významnou škodu“ však nejsou k dispozici.

Komerční expozice zahrnují expozice vůči nefinančním podnikům, které splňují kritéria taxonomie EU a podléhají NFRD, tedy jsou subjekty veřejného zájmu, mají alespoň 500 zaměstnanců na plný úvazek a zároveň jejich země sídla je v EU. Pro vyhodnocení těchto kritérií použila MONETA nejaktuálnější interní informace o počtu zaměstnanců na plný úvazek a zemi sídla přímo od svých komerčních klientů a poslední dostupný seznam subjektů veřejného zájmu zveřejněný Radou pro veřejný dohled nad auditem (www.rvda.cz/en).

Je nezbytné dodat, že k datu zpracování této zprávy není k dispozici kompletní soubor údajů – nefinanční podniky dosud nezveřejnily údaje za rok 2023, proto naše zpráva vychází z údajů za rok 2022.

Jedinou komerční expozicí splňující podmínky ekonomických činností způsobilých pro taxonomii jsou korporátní dluhopisy vydané Českými drahami a.s. ve výši 1 059 milionů Kč. Žádný jiný komerční úvěr ani jiná expozice nesplňuje tato kritéria. Upozorňujeme, že emitent nezveřejnil rozdělení použití prostředků podle obratu nebo CAPEX, proto MONETA vykazuje expozice v rámci ukazatele GAR KPI stav na základě obratu a CAPEX ve stejných procentech (viz tabulky níže).

Na expozice vůči finančním podnikům se rovněž vztahují stejná výše uvedená kritéria. Skupina MONETA nevykazuje žádné expozice vůči finančním podnikům jako taxonomicky způsobilé.

Všechny ostatní expozice jsou buď vyloučeny z čitatele z důvodu nesplnění výše uvedených kritérií, nebo nejsou aktivity GAR, nebo se jedná o podrozvahové expozice.

Zveřejnění informace podle přílohy VI. – šablony pro klíčové ukazatele výkonnosti úvěrových institucí

0. Přehled Klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) zveřejňovaný úvěrovou institucí dle článku 8 Nařízení o taxonomii

Rok 2023		Celková ekologicky udržitelná aktiva	KPI turnover (%)	KPI CAPEX (%)	% zahrnutých (z celkových aktiv)***	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Hlavní KPI	Poměr zelených aktiv (GAR)	0	0,00	0,00	0,00	16,24	38,09
		Celkové environmentálně udržitelné aktivity	KPI	KPI	% zahrnutých (z celkových aktiv)***	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Další KPI	GAR (tok)*	0	0,00	0,00	0,00	N/A	N/A
	Obchodní portfolio*	0	0,00	0,00			
	Finanční záruky	0	0,00	0,00			
	Aktiva ve správě	N/A	N/A	N/A			
	Výnos z poplatků a provizí**	N/A	N/A	N/A			

* Pro úvěrové instituce, které nesplňují podmínky čl. 94 odst. 1 nařízení CRR nebo podmínky stanovené v čl. 325a odst. 1 nařízení CRR.

**Výnosy z poplatků a provizí z jiných služeb než poskytování úvěrů a aktiv ve správě (AuM)

Instituce zveřejní výhledové informace o těchto KPI, včetně informací o cílech, spolu s příslušným vysvětlením použité metodiky.

*** % aktiv zahrnutých do klíčových ukazatelů výkonnosti z celkových aktiv banky

****na základě KPI obratu protistrany

*****na základě KPI CapEx protistrany, s výjimkou úvěrových činností, kde se pro obecné úvěrování používá KPI obratu

Poznámka 1: KPI pro poplatky a provize (list 6) a KPI pro obchodní portfolio (list 7) se použijí až od roku 2026. Zahrnutí malých a středních podniků do těchto KPI se uplatní pouze za předpokladu kladného výsledku posouzení dopadů.

Připomínky: *) KPI jsou založeny na nominálním objemu nových expozic, tj. nových zahrnutých aktiv v čitateli GAR

1. Aktiva pro výpočet GAR – Turnover

Miliony Kč	31. prosince 2023															
	Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování klimatických změn (CCM)					Adaptace na klimatické změny (CCA)					CELKEM (CCM + CCA)				
		Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)					Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho Použití výnosů					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	211 415	131 384	–	–	–	–	–	–	–	–	–	131 384	–	–	–
2	Finanční podniky	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Úvěrové instituce	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	z toho správcké společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16	z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
20	Nefinanční podniky	1 059	1 059	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 059	–	–	–
21	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
22	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	1 059	1 059	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 059	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
24	Domácnosti	208 179	130 324	–	–	–	–	–	–	–	–	–	130 324	–	–	–
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	130 199	128 602	–	–	–	–	–	–	–	–	–	128 602	–	–	–
26	z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27	z toho úvěry na motorová vozidla	2 560	1 722	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 722	–	–	–
28	Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

1. Aktiva pro výpočet GAR – Turnover

Miliony Kč	Celková [hrubá] účetní hodnota	31. prosince 2023												CELKEM (CCM + CCA)			
		Zmírnování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)												
		Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)									
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	75 164	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	Finanční a nefinanční podniky	59 669															
34	Maleá a střední firmy (SME) a nefinanční podniky (jiné, než SME) nepodléhající povinnostem o zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	54 888															
35	Úvěry a jiné pohledávky	54 861															
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	35 516															
37	z toho úvěry na renovaci budov	–															
38	Dluhové cenné papíry	–															
39	Kapitálové nástroje	27															
4-	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem o zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	4 781															
41	Úvěry a jiné pohledávky	4 752															
42	Dluhové cenné papíry	–															
43	Kapitálové nástroje	30															
44	Deriváty	2 701															
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	2 753															
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	3 207															
47	Ostatní kategorie aktiv (např. Goodwill, komodity, atd.)	6 834															
48	GAR - Aktiva celkem	286 579	131 384	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
49	Aktiva nezahrnutá pro účely výpočtu GAR	176 342															
5-	Ústřední vlády a nadnárodní emitenti	101 254															
51	Expozice vůči centrálním bankám	74 544															
52	Obchodní portfolio	544															
53	Aktiva celkem	462 921	131 384	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	131 384	–	–	–
Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR																	
54	Finanční záruky	2 236	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
55	Aktiva ve správě	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

1. Aktiva pro výpočet GAR – Turnover

		31. prosince 2023												
Miliony Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírnování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)					
			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
56	z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Tato šablona obsahuje informace o úvěrech a jiných pohledávkách, dluhových cenných papírech a kapitálových nástrojích v bankovním portfoliu vůči finančním podnikům, nefinančním podnikům (NFC), včetně malých a středních podniků, domácnostem (včetně úvěrů na obytné nemovitosti, úvěrů na renovaci domů a úvěrů na motorová vozida) a místním samosprávám/obcím (financování výstavby domů).
2. Je třeba vzít v úvahu následující účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, investice do dcériných společností, společných a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a zástasy nemovitosti, které úvěrové instituce získaly do vlastnictví výměnou za uměření dluhů.
3. Banky s dcérinou společností mimo EU by měly tyto informace poskytovat zvlášť pro expozice vůči protistranám mimo EU. U expozic vůči třetím stranám sice existují další problémy, pokud jde o neexistenci společných požadavků na zveřejňování a metodiku, protože taxonomie EU a NFRD platí pouze na úrovni EU, ale vzhledem k významu téhoto expozic pro úvěrové instituce s dcérinými podniky mimo EU by tyto instituce měly zveřejňovat samostatné GAR pro expozice vůči třetím stranám, to na základě nejlepšího úsilí, ve formě odhadů a rozpětí, s použitím zástupných ukazatelů a s vysvětlením předpokladů, výhrad a omezení.
4. U úvěrů na motorová vozida instituce zahrnou pouze ty expozice, které vznikly po datu uplatnění zveřejňování informací (1. ledna 2022).

1. Aktiva pro výpočet GAR – Turnover

Miliony Kč	31. prosince 2023															
	Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírování klimatických změn (CCM)					Adaptace na klimatické změny (CCA)					CELKEM (CCM + CCA)				
		Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)					Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho Použití výnosů					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
	GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele															
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	211 415	131 384	–	–	–	–	–	–	–	–	–	131 384	–	–	–
2	Finanční podniky	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Úvěrové instituce	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	2 177	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	z toho správcovské společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16	z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
20	Nefinanční podniky	1 059	1 059	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 059	–	–	–
21	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
22	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	1 059	1 059	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 059	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
24	Domácnosti	208 179	130 324	–	–	–	–	–	–	–	–	–	130 324	–	–	–
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	130 199	128 602	–	–	–	–	–	–	–	–	–	128 602	–	–	–
26	z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27	z toho úvěry na motorová vozidla	2 560	1 722	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 722	–	–	–
28	Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

1. Aktiva pro výpočet GAR – CAPEX

Miliony Kč	Celková [hrubá] účetní hodnota	31. prosince 2023											
		Zmírnování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)					
		Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	75 164	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	Finanční a nefinanční podniky	59 669											
34	Maleá a střední firmy (SME) a nefinanční podniky (jiné, než SME) nepodléhající povinnostem o zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	54 888											
35	Úvěry a jiné pohledávky	54 861											
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	35 516											
37	z toho úvěry na renovaci budov	–											
38	Dluhové cenné papíry	–											
39	Kapitálové nástroje	27											
4-	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinnostem o zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	4 781											
41	Úvěry a jiné pohledávky	4 752											
42	Dluhové cenné papíry	–											
43	Kapitálové nástroje	30											
44	Deriváty	2 701											
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	2 753											
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	3 207											
47	Ostatní kategorie aktiv (např. Goodwill, komodity, atd.)	6 834											
48	GAR - Aktiva celkem	286 579	131 384	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
49	Aktiva nezahrnutá pro účely výpočtu GAR	176 342											
5-	Ústřední vlády a nadnárodní emitenti	101 254											
51	Expozice vůči centrálním bankám	74 544											
52	Obchodní portfolio	544											
53	Aktiva celkem	462 921	131 384	–	–	–	–	–	–	–	131 384	–	–
Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR													
54	Finanční záruky	2 236	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
55	Aktiva ve správě	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

1. Aktiva pro výpočet GAR – CAPEX

		31. prosince 2023												
Miliony Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírnování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)					
			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho vůči taxonomicky relevantním odvětvím (způsobilá pro taxonomii)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
			Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
56	z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Tato šablona obsahuje informace o úvěrech a jiných pohledávkách, dluhových cenných papírech a kapitálových nástrojích v bankovním portfoliu vůči finančním podnikům, nefinančním podnikům (NFC), včetně malých a středních podniků, domácnostem (včetně úvěrů na obytné nemovitosti, úvěrů na renovaci domů a úvěrů na motorová vozida) a místním samosprávám/obcím (financování výstavby domů).
2. Je třeba vzít v úvahu následující účetní kategorie finančních aktiv: Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku, investice do dcériných společností, společných a přidružených podniků, finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a neobchodní finanční aktiva povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a zástasy nemovitosti, které úvěrové instituce získaly do vlastnictví výměnou za uměření dluhů.
3. Banky s dcérinou společností mimo EU by měly tyto informace poskytovat zvlášť pro expozice vůči protistranám mimo EU. U expozic vůči třetím stranám sice existují další problémy, pokud jde o neexistenci společných požadavků na zveřejňování a metodiku, protože taxonomie EU a NFRD platí pouze na úrovni EU, ale vzhledem k významu téhoto expozic pro úvěrové instituce s dcérinými podniky mimo EU by tyto instituce měly zveřejňovat samostatné GAR pro expozice vůči třetím stranám, to na základě nejlepšího úsilí, ve formě odhadů a rozpětí, s použitím zástupných ukazatelů a s vysvětlením předpokladů, výhrad a omezení.
4. U úvěrů na motorová vozida instituce zahrnuje pouze ty expozice, které vznikly po datu uplatnění zveřejňování informací (1. ledna 2022).

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – Turnover

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
1 A02.10- Lesní hospodářství a související činnosti	–	–			–	–			–	–		
2 A02.20- Těžba dřeva	–	–			–	–			–	–		
3 A02.30- Sběr a získ.voln.rost.plodů a mater, kr.dřev	–	–			–	–			–	–		
4 A02.40- Podpůrné činnosti pro lesnictví	–	–			–	–			–	–		
5 C16.23- Výroba ost. výrobků stavebních, truhlářství	–	–			–	–			–	–		
6 C20.11- Výroba technických plynů	–	–			–	–			–	–		
7 C20.13- Výroba zákl. anorganických chemických látek	–	–			–	–			–	–		
8 C20.14- Výroba základ. organických chemických látek	–	–			–	–			–	–		
9 C20.15- Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin	–	–			–	–			–	–		
10 C20.16- Výroba plastů v primárních formách	–	–			–	–			–	–		
11 C23.11- Výroba plochého skla	–	–			–	–			–	–		
12 C23.20- Výroba žáruzdorných výrobků	–	–			–	–			–	–		
13 C23.31- Výroba keramických obkládaček a dlaždic	–	–			–	–			–	–		
14 C23.32- Výroba pálených zdících materiálů a tašek	–	–			–	–			–	–		
15 C23.43- Výroba keramických izolátorů a příslušenství	–	–			–	–			–	–		
16 C23.51- Výroba cementu	–	–			–	–			–	–		
17 C23.61- Výroba betonových výrobků pro stavební účely	–	–			–	–			–	–		
18 C24.10- Výroba sur. železa, oceli; tváření v. za tepla	–	–			–	–			–	–		
19 C24.20- Výroba ocelových trub, trubek, dutých profilů	–	–			–	–			–	–		
20 C24.31- Tažení tyčí za studena	–	–			–	–			–	–		
21 C24.32- Válcování ocelových úzkých pásů za studena	–	–			–	–			–	–		
22 C24.33- Tváření ocelových profilů za studena	–	–			–	–			–	–		
23 C24.34- Tažení ocelového drátu za studena	–	–			–	–			–	–		
24 C24.42- Výroba a hutní zpracování hliníku	–	–			–	–			–	–		

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – Turnover

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
25	C24.51- Výroba odlitků z litiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	C24.52- Výroba odlitků z oceli	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27	C24.53- Výroba odlitků z lehkých nezelených kovů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
28	C25.11- Výroba kovových konstrukcí a jejich dílů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	C25.12- Výroba kovových dveří a oken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	C25.21- Výroba radiátorů a kotlů k ústřednímu topení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	C25.29- Výroba kovových nádrží a zásobníků	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	C25.93- Výroba drátěných výrobků, řetězů a pružin	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	C27.20- Výroba baterií a akumulátorů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	C27.31- Výroba optických kabelů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35	C27.32- Výroba elektrických vodičů a kabelů j. n.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
36	C27.33- Výroba elektroinstalačních zařízení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
37	C27.40- Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
38	C27.51- Výroba elektrických spotřebičů pro domácnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
39	C29.10- Výroba motorových vozidel a jejich motorů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
40	C30.10- Stavba lodí a člunů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
41	C30.20- Výroba železničních lokomotiv, vozového parku	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
42	C30.90- Výroba dopravních prostředků a zařízení j. n.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
43	C33.12- Opravy strojů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
44	C33.15- Opravy a údržba lodí a člunů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
45	C33.17- Opravy a údržba ost. dopravních prostředků	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
46	D35.11- Výroba elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
47	D35.12- Přenos elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
48	D35.13- Rozvod elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
49	D35.21- Výroba plynu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
50	D35.22- Rozvod plynných paliv prostřednictvím sítí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – Turnover

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
51 D35.30- Výroba a rozvod tepla a klimat. Vzduchu	–	–			–	–			–	–		
52 E38.11- Shromažďování a sběr odpadů,krom nebezpečných	–	–			–	–			–	–		
53 E38.21- Odstraňování odpadů, kromě nebezpečných	–	–			–	–			–	–		
54 E38.32- Úprava odpadů k dalšímu využití krom d. vraků	–	–			–	–			–	–		
55 F41.10- Developerská činnost	–	–			–	–			–	–		
56 F41.20- Výstavba bytových a nebytových budov	–	–			–	–			–	–		
57 F41.20- Výstavba bytových a nebytových budov	–	–			–	–			–	–		
58 F42.11- Výstavba silnic a dálnic	–	–			–	–			–	–		
59 F42.12- Výstavba železnic a podzemních drah	–	–			–	–			–	–		
60 F42.13- Výstavba mostů a tunelů	–	–			–	–			–	–		
61 F42.21- Výst. inženýrských sítí pro kapaliny a plyny	–	–			–	–			–	–		
62 F42.22- Výst.inž.sítí pro elektřinu a telekomun.	–	–			–	–			–	–		
63 F42.91- Výstavba vodních děl	–	–			–	–			–	–		
64 F42.99- Výstavba ostatních staveb j. n.	–	–			–	–			–	–		
65 F43.21- Elektrické instalace	–	–			–	–			–	–		
66 F43.22- Instalace vody, plynu, topení a klimatizace	–	–			–	–			–	–		
67 F71.10- Archit.a inž.činn.a souv.technic. poradenství	–	–			–	–			–	–		
68 F71.20- Technické zkoušky a analýzy	–	–			–	–			–	–		
69 H49.10- Železniční osobní doprava mezi městy	1 059	–			–	–			1 059	–		
70 H49.20- Železniční nákladní doprava	–	–			–	–			–	–		
71 H49.31- Městská a příměstská pozemní osobní doprava	–	–			–	–			–	–		
72 H49.32- Taxislužba a pronájem osobních vozů s řidičem	–	–			–	–			–	–		
73 H49.39- Ostatní pozemní osobní doprava j. n.	–	–			–	–			–	–		
74 H49.41- Silniční nákladní doprava	–	–			–	–			–	–		
75 H49.50- Potrubní doprava	–	–			–	–			–	–		

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – Turnover

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
76	H50.10- Námořní a pobřežní osobní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
77	H50.20- Námořní a pobřežní nákladní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
78	H50.30- Vnitrozemská vodní osobní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
79	H50.40- Vnitrozemská vodní nákladní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
80	H52.21- Činnosti související s pozemní dopravou	–	–		–	–		–	–	–	–	
81	H52.22- Činnosti související s vodní dopravou	–	–		–	–		–	–	–	–	
82	H53.10- Základní poštovní služby dle poštovní licence	–	–		–	–		–	–	–	–	
83	H53.20- Ostatní poštovní a kurýrní činnosti	–	–		–	–		–	–	–	–	
84	J63.11- Činnosti související se zpracováním dat	–	–		–	–		–	–	–	–	
85	K65.12- Neživotní pojíštění	–	–		–	–		–	–	–	–	
86	K65.20- Zajištění	–	–		–	–		–	–	–	–	
87	M71.12- Inženýrské činnosti a technické poradenství	–	–		–	–		–	–	–	–	
88	M71.20- Technické zkoušky a analýzy	–	–		–	–		–	–	–	–	
89	N77.11- Pronájem automobilů, kromě motocyklů	–	–		–	–		–	–	–	–	
90	N77.12- Pronájem a leasing nákladních automobilů	–	–		–	–		–	–	–	–	
91	N77.21- Pron.a leas.rekra sport, potřeb	–	–		–	–		–	–	–	–	
92	N77.34- Pronájem vodních dopravních prostředků	–	–		–	–		–	–	–	–	
93	N77.39- Pronájem a leasing ost. strojů a zařízení	–	–		–	–		–	–	–	–	
94	S95.21- Opravy spotřební elektroniky	–	–		–	–		–	–	–	–	
95	S95.22- Oprvy příst.a zaříz.přev.pro dom., dům a zahr	–	–		–	–		–	–	–	–	

- Úvodové instituce v této šablone zveřejňují informace o expozicích v bankovním portfoliu vůči odvětvím, na něž se vztahuje taxonomie (odvětví NACE 4 úrovně podrobnosti), s použitím příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
- Rozdělení protistrany do sektoru NACE vychází výhradně z povahy bezprostřední protistrany. Klasifikace expozic, které vznikly společně více než jednomu dlužníkovi, se provádí na základě charakteristiky dlužníka, která byla pro instituci při poskytnutí expozice významnější nebo určující. Rozdělení společně vzniklých expozic podle kódů NACE se řídí charakteristikami dlužníka, který je pro instituci relevantnější nebo rozhodující. Instituce zveřejňuje informace podle kódů NACE s úrovní členění požadovanou v šabloně.

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – CAPEX

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
1 A02.10- Lesní hospodářství a související činnosti	–	–			–	–			–	–		
2 A02.20- Těžba dřeva	–	–			–	–			–	–		
3 A02.30- Sběr a získ.voln.rost.plodů a mater, kr.dřev	–	–			–	–			–	–		
4 A02.40- Podpůrné činnosti pro lesnictví	–	–			–	–			–	–		
5 C16.23- Výroba ost. výrobků stavebních, truhlářství	–	–			–	–			–	–		
6 C20.11- Výroba technických plynů	–	–			–	–			–	–		
7 C20.13- Výroba zákl. anorganických chemických látek	–	–			–	–			–	–		
8 C20.14- Výroba základ. organických chemických látek	–	–			–	–			–	–		
9 C20.15- Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin	–	–			–	–			–	–		
10 C20.16- Výroba plastů v primárních formách	–	–			–	–			–	–		
11 C23.11- Výroba plochého skla	–	–			–	–			–	–		
12 C23.20- Výroba žáruzdorných výrobků	–	–			–	–			–	–		
13 C23.31- Výroba keramických obkládaček a dlaždic	–	–			–	–			–	–		
14 C23.32- Výroba pálených zdících materiálů a tašek	–	–			–	–			–	–		
15 C23.43- Výroba keramických izolátorů a příslušenství	–	–			–	–			–	–		
16 C23.51- Výroba cementu	–	–			–	–			–	–		
17 C23.61- Výroba betonových výrobků pro stavební účely	–	–			–	–			–	–		
18 C24.10- Výroba sur. železa, oceli; tváření v. za tepla	–	–			–	–			–	–		
19 C24.20- Výroba ocelových trub, trubek, dutých profilů	–	–			–	–			–	–		
20 C24.31- Tažení tyčí za studena	–	–			–	–			–	–		
21 C24.32- Válcování ocelových úzkých pásů za studena	–	–			–	–			–	–		
22 C24.33- Tváření ocelových profilů za studena	–	–			–	–			–	–		
23 C24.34- Tažení ocelového drátu za studena	–	–			–	–			–	–		
24 C24.42- Výroba a hutní zpracování hliníku	–	–			–	–			–	–		

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – CAPEX

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
25	C24.51- Výroba odlitků z litiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	C24.52- Výroba odlitků z oceli	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27	C24.53- Výroba odlitků z lehkých nezelených kovů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
28	C25.11- Výroba kovových konstrukcí a jejich dílů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	C25.12- Výroba kovových dveří a oken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	C25.21- Výroba radiátorů a kotlů k ústřednímu topení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	C25.29- Výroba kovových nádrží a zásobníků	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	C25.93- Výroba drátěných výrobků, řetězů a pružin	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	C27.20- Výroba baterií a akumulátorů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	C27.31- Výroba optických kabelů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35	C27.32- Výroba elektrických vodičů a kabelů j. n.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
36	C27.33- Výroba elektroinstalačních zařízení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
37	C27.40- Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
38	C27.51- Výroba elektrických spotřebičů pro domácnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
39	C29.10- Výroba motorových vozidel a jejich motorů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
40	C30.10- Stavba lodí a člunů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
41	C30.20- Výroba železničních lokomotiv, vozového parku	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
42	C30.90- Výroba dopravních prostředků a zařízení j. n.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
43	C33.12- Opravy strojů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
44	C33.15- Opravy a údržba lodí a člunů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
45	C33.17- Opravy a údržba ost. dopravních prostředků	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
46	D35.11- Výroba elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
47	D35.12- Přenos elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
48	D35.13- Rozvod elektřiny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
49	D35.21- Výroba plynu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
50	D35.22- Rozvod plynných paliv prostřednictvím sítí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – CAPEX

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
51 D35.30- Výroba a rozvod tepla a klimat. Vzduchu	–	–			–	–			–	–		
52 E38.11- Shromažďování a sběr odpadů,krom nebezpečných	–	–			–	–			–	–		
53 E38.21- Odstraňování odpadů, kromě nebezpečných	–	–			–	–			–	–		
54 E38.32- Úprava odpadů k dalšímu využití krom d. vraků	–	–			–	–			–	–		
55 F41.10- Developerská činnost	–	–			–	–			–	–		
56 F41.20- Výstavba bytových a nebytových budov	–	–			–	–			–	–		
57 F41.20- Výstavba bytových a nebytových budov	–	–			–	–			–	–		
58 F42.11- Výstavba silnic a dálnic	–	–			–	–			–	–		
59 F42.12- Výstavba železnic a podzemních drah	–	–			–	–			–	–		
60 F42.13- Výstavba mostů a tunelů	–	–			–	–			–	–		
61 F42.21- Výst. inženýrských sítí pro kapaliny a plyny	–	–			–	–			–	–		
62 F42.22- Výst.inž.sítí pro elektřinu a telekomun.	–	–			–	–			–	–		
63 F42.91- Výstavba vodních děl	–	–			–	–			–	–		
64 F42.99- Výstavba ostatních staveb j. n.	–	–			–	–			–	–		
65 F43.21- Elektrické instalace	–	–			–	–			–	–		
66 F43.22- Instalace vody, plynu, topení a klimatizace	–	–			–	–			–	–		
67 F71.10- Archit.a inž.cínn.a souv.technic. poradenství	–	–			–	–			–	–		
68 F71.20- Technické zkoušky a analýzy	–	–			–	–			–	–		
69 H49.10- Železniční osobní doprava mezi městy	1 059	–			–	–			1 059	–		
70 H49.20- Železniční nákladní doprava	–	–			–	–			–	–		
71 H49.31- Městská a příměstská pozemní osobní doprava	–	–			–	–			–	–		
72 H49.32- Taxislužba a pronájem osobních vozů s řidičem	–	–			–	–			–	–		
73 H49.39- Ostatní pozemní osobní doprava j. n.	–	–			–	–			–	–		
74 H49.41- Silniční nákladní doprava	–	–			–	–			–	–		
75 H49.50- Potrubní doprava	–	–			–	–			–	–		

2. Ukazatel zelených aktiv (GAR) – informace o odvětví – CAPEX

Rozdělení podle odvětví- čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Zmírňování klimatických změn (CCM)				Adaptace na klimatické změny (CCA)				CELKEM (CCM + CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MPS a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA)
76	H50.10- Námořní a pobřežní osobní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
77	H50.20- Námořní a pobřežní nákladní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
78	H50.30- Vnitrozemská vodní osobní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
79	H50.40- Vnitrozemská vodní nákladní doprava	–	–		–	–		–	–	–	–	
80	H52.21- Činnosti související s pozemní dopravou	–	–		–	–		–	–	–	–	
81	H52.22- Činnosti související s vodní dopravou	–	–		–	–		–	–	–	–	
82	H53.10- Základní poštovní služby dle poštovní licence	–	–		–	–		–	–	–	–	
83	H53.20- Ostatní poštovní a kurýrní činnosti	–	–		–	–		–	–	–	–	
84	J63.11- Činnosti související se zpracováním dat	–	–		–	–		–	–	–	–	
85	K65.12- Neživotní pojíštění	–	–		–	–		–	–	–	–	
86	K65.20- Zajištění	–	–		–	–		–	–	–	–	
87	M71.12- Inženýrské činnosti a technické poradenství	–	–		–	–		–	–	–	–	
88	M71.20- Technické zkoušky a analýzy	–	–		–	–		–	–	–	–	
89	N77.11- Pronájem automobilů, kromě motocyklů	–	–		–	–		–	–	–	–	
90	N77.12- Pronájem a leasing nákladních automobilů	–	–		–	–		–	–	–	–	
91	N77.21- Pron.a leas.rekra sport, potřeb	–	–		–	–		–	–	–	–	
92	N77.34- Pronájem vodních dopravních prostředků	–	–		–	–		–	–	–	–	
93	N77.39- Pronájem a leasing ost. strojů a zařízení	–	–		–	–		–	–	–	–	
94	S95.21- Opravy spotřební elektroniky	–	–		–	–		–	–	–	–	
95	S95.22- Oprvy příst.a zaříz.přev.pro dom., dům a zahr	–	–		–	–		–	–	–	–	

- Úvodní instituce v této šablone zveřejňuje informace o expozicích v bankovním portfoliu vůči odvětvím, na něž se vztahuje taxonomie (odvětví NACE 4 úrovně podrobnosti), s použitím příslušných kódů NACE na základě hlavní činnosti protistrany.
- Rozdělení protistrany do sektoru NACE vychází výhradně z povahy bezprostřední protistrany. Klasifikace expozic, které vznikly společně více než jednomu dlužníkovi, se provádí na základě charakteristiky dlužníka, která byla pro instituci při poskytnutí expozice významnější nebo určující. Rozdělení společně vzniklých expozic podle kódů NACE se řídí charakteristikami dlužníka, který je pro instituci relevantnější nebo rozhodující. Instituce zveřejňuje informace podle kódů NACE s úrovní členění požadovanou v šabloně.

3. GAR KPI stock – Turnover

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivity ve jmenovateli)	31. prosince 2023															Podíl celkových zahrnutých aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)										
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																	
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	62,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	62,1	–	–	–	
2	Finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3	Úvěrové instituce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
4	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
6	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	z toho správcovské společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16	z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Nefinanční podniky	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	
21	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
22	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	
23	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
24	Domácnosti	62,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	62,6	–	–	–	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	98,8	–	–	–	
26	z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	67,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
28	Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

3. GAR KPI stock – Turnover

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivity ve jmenovateli)		31. prosince 2023												Podíl celkových zahrnutých aktiv	
		Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)							
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	GAR - Aktiva celkem	45,8	–	–	–	–	–	–	–	–	45,8	–	–	–	

1. Instituce v této šablone zveřejní klíčové ukazatele výkonnosti GAR týkající se stavu úvěru vypočtené na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv a za použití vzorců navržených v této šabloně.

2. Informace o poměru zelených aktiv "způsobilých" činností (GAR) musí být doplněny informacemi o podílu celkových aktiv, na které se vztahuje GAR.

3. Úvěrová instituce může, kromě informací uvedených v této šabloně, uvést podíl aktiv financujících taxonomicky relevantní odvětví, která jsou udržitelná z hlediska životního prostředí (sladěná s taxonomií). Tato informace by obohatila informace o klíčovém ukazateli výkonnosti týkajícím se environmentálně udržitelných aktiv ve srovnání s celkovými zahrnutými aktivy.

4. Úvěrové instituce duplikují tuto šablonu pro zveřejňování informací založených na příjmech a výdajích na kapitál

Připomínka: Vzhledem k tomu, že GAR se poprvé zveřejňuje v roce 2024 za finanční rok 2023, neobsahuje šablona informace t-1. Podíl celkových zahrnutých aktiv vypočtený jako podíl taxonomicky způsobilých aktiv na celkové účetní hodnotě podle jednotlivých řádků.

3. GAR KPI stock – CAPEX

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivity ve jmenovateli)	31. prosince 2023															Podíl celkových zahrnutých aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)										
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																	
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	62,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	62,1	–	–	–	
2	Finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3	Úvěrové instituce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
4	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
6	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	z toho správcovské společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16	z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Nefinanční podniky	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	
21	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
22	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	
23	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
24	Domácnosti	62,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	62,6	–	–	–	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	98,8	–	–	–	
26	z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	67,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
28	Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

3. GAR KPI stock – CAPEX

% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivity ve jmenovateli)		31. prosince 2023												Podíl celkových zahrnutých aktiv	
		Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)							
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	GAR - Aktiva celkem	45,8	–	–	–	–	–	–	–	–	45,8	–	–	–	

1. Instituce v této šablone zveřejní klíčové ukazatele výkonnosti GAR týkající se stavu úvěru vypočtené na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv a za použití vzorců navržených v této šabloně.

2. Informace o poměru zelených aktiv "způsobilých" činností (GAR) musí být doplněny informacemi o podílu celkových aktiv, na které se vztahuje GAR.

3. Úvěrová instituce může, kromě informací uvedených v této šabloně, uvést podíl aktiv financujících taxonomicky relevantní odvětví, která jsou udržitelná z hlediska životního prostředí (sladěná s taxonomií). Tato informace by obohatila informace o klíčovém ukazateli výkonnosti týkajícím se environmentálně udržitelných aktiv ve srovnání s celkovými zahrnutými aktivy.

4. Úvěrové instituce duplikují tuto šablonu pro zveřejňování informací založených na příjmech a výdajích na kapitál

Připomínka: Vzhledem k tomu, že GAR se poprvé zveřejňuje v roce 2024 za finanční rok 2023, neobsahuje šablona informace t-1. Podíl celkových zahrnutých aktiv vypočtený jako podíl taxonomicky způsobilých aktiv na celkové účetní hodnotě podle jednotlivých řádků.

4. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) – Turnover

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	31. prosince 2023															Podíl celkových zahrnutých nových aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)										
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Of which enabling				
GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																	
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	23,7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	23,7	–	–	–	
2	Finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3	Úvěrové instituce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
4	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
6	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7	Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	z toho správcovské společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16	z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Nefinanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
21	Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
22	Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
23	Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
24	Domácnosti	24,4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24,4	–	–	–	
25	z toho úvěry zajistěné obytnými nemovitostmi	99,6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	99,6	–	–	–	
26	z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	z toho úvěry na motorová vozidla	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	
28	Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

4. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) – Turnover

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	31. prosince 2023												Podíl celkových zahrnutých nových aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)							
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)							
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Of which enabling				
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	GAR - Aktiva celkem	10,0	–	–	–	–	–	–	–	10,0	–	–	–	

1. Instituce v této šablone zveřejní klíčové ukazatele výkonnosti GAR na tok úvěrů vypočtené (nové úvěry na čistém základě) na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv a za použití vzorců navržených v této šabloně.

2. Úvěrové instituce duplikují tuto šablonu pro zveřejňování informací založených na příjmech a výdajích na kapitál

Připomínka: V této šabloně se postupuje podle nejnovějších pokynů EU-Taxonomy FAQ z prosince 2023, ve kterých se uvádí, že není povoleno "vypočítat čitatel a jmenovatel KPI toku jako expozice k referenčnímu datu zveřejnění (T) minus expozice k referenčnímu datu zveřejnění (T-1)". Protože však v současné době neexistuje na trhu jasná metodika a konzistentnost, jak identifikovat nové expozice, vychází zpráva v tomto vzoru týkající se příslušné tokové expozice z údajů o počátku smluvního úvěru v rámci vykazovaného roku. Podíl celkových zahrnutých aktiv vypočítaný jako podíl nových taxonomicky způsobilých aktiv na celkových nových zahrnutých aktivech podle jednotlivých řádků.

4. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) – CAPEX

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	31. prosince 2023															Podíl celkových zahrnutých nových aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)						Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)							
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu s taxonomií)				
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
	Of which enabling			Of which enabling			Of which enabling			Of which enabling			Of which enabling			Of which enabling	
GAR - Aktiva zahrnutá do čitatele i jmenovatele																	
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (ne vysokofrekvenční), způsobilé pro výpočet GAR	23,7	–	–	–	–	–	–	–	–	23,7	–	–	–	–	–	–	
Finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3 Úverové instituce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
4 Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5 Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
6 Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7 Ostatní finanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8 z toho investiční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9 Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10 Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11 Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12 z toho správcovské společnosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13 Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14 Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15 Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16 z toho pojišťovny	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17 Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18 Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19 Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Nefinanční podniky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
21 Úvěry a jiné pohledávky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
22 Dluhové cenné papíry včetně těch, u kterých jsou informace o využití výnosů	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
23 Kapitálové nástroje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Domácnosti	24,4	–	–	–	–	–	–	–	–	24,4	–	–	–	–	–	–	
25 z toho úvěry zajistěné obytnými nemovitostmi	99,6	–	–	–	–	–	–	–	–	99,6	–	–	–	–	–	–	
26 z toho úvěry na rekonstrukce budov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27 z toho úvěry na motorová vozidla	100,0	–	–	–	–	–	–	–	–	100,0	–	–	–	–	–	–	
Financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

4. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Tok“ pro ukazatel zelených aktiv (GAR) – CAPEX

% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	31. prosince 2023												Podíl celkových zahrnutých nových aktiv	
	Zmírňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)							
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)							
	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Of which enabling				
29	Financování bytové výstavby	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Ostatní financování místních samospráv	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
32	GAR - Aktiva celkem	10,0	–	–	–	–	–	–	–	10,0	–	–	–	

1. Instituce v této šablone zveřejní klíčové ukazatele výkonnosti GAR na tok úvěrů vypočtené (nové úvěry na čistém základě) na základě údajů zveřejněných v šabloně 1, u zahrnutých aktiv a za použití vzorců navržených v této šabloně.

2. Úvěrové instituce duplikují tuto šablonu pro zveřejňování informací založených na příjmech a výdajích na kapitál

Připomínka: V této šabloně se postupuje podle nejnovějších pokynů EU-Taxonomy FAQ z prosince 2023, ve kterých se uvádí, že není povoleno "vypočítat čitatel a jmenovatel KPI toku jako expozice k referenčnímu datu zveřejnění (T) minus expozice k referenčnímu datu zveřejnění (T-1)". Protože však v současné době neexistuje na trhu jasná metodika a konzistentnost, jak identifikovat nové expozice, vychází zpráva v tomto vzoru týkající se příslušné tokové expozice z údajů o počátku smluvního úvěru v rámci vykazovaného roku. Podíl celkových zahrnutých aktiv vypočítaný jako podíl nových taxonomicky způsobilých aktiv na celkových nových zahrnutých aktivech podle jednotlivých řádků.

5. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Podrozvahové expozice“ – Turnover

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)		31. prosince 2023											
		Zmířňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

5. Klíčový ukazatel výkonnosti (KPI) „Podrozvahové expozice“ – CAPEX

% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)		31. prosince 2023											
		Zmířňování klimatických změn (CCM)			Adaptace na klimatické změny (CCA)			CELKEM (CCM + CCA)					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
		Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho podpůrné
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

V této šablone instituce zveřejňuje klíčové ukazatele výkonnosti pro podrozvahové expozice (finanční záruky a aktiva ve správě) napočítané na základě údajů zveřejněných v šabloně 1 u zahrnutých aktiv a pomocí vzorců navržených v této šablone. Instituce duplikují tuto šablonu pro zveřejnění KPI pro stav a tok u podrozvahové expozice.

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	
1	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, předvádění a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
2	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo technologického tepla, včetně pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i jejich bezpečnostní modernizace, a to za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
3	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo technologické teplo, včetně pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i jejich bezpečnostní modernizace.	NE
Činnosti související s fosilním plynem		
4	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu pomocí fosilních plynných paliv.	NE
5	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla a chladu a elektrické energie využívajících fosilní plynná paliva.	NE
6	Podnik provádí, financuje nebo má expozici vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad pomocí fosilních plynných paliv.	NE

11

INDEX TCFD

V roce 2023 MONETA podruhé předkládá index TCFD. V níže uvedené tabulce jsou uvedeny odkazy související s jednotlivými kapitolami z této Zprávy o udržitelnosti za rok 2023.

Doporučení		Odkaz: kapitoly Zpráva o udržitelnosti 2023, pokud není uvedeno jinak
ŘÍZENÍ A SPRÁVA SPOLEČNOSTI		
a)	Popište, jak představenstvo dohlíží na rizika a příležitosti související s klimatem.	str. 81–86
b)	Popište úlohu managementu při posuzování a řízení rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu.	str. 84–89
STRATEGIE		
a)	Popište rizika a příležitosti související s klimatem, které organizace identifikovala v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.	str. 81–82
b)	Popište dopad rizik a příležitostí souvisejících s klimatem na podnikání, strategii a finanční plánování organizace.	str. 26–27; 75; 81–83
c)	Popište odolnost strategie organizace s ohledem na různé scénáře související s klimatem, včetně scénáře vedoucího zvýšení teploty o 2 °C nebo méně.	str. 81–83
ŘÍZENÍ RIZIK		
a)	Popište postupy organizace pro identifikaci a hodnocení rizik souvisejících s klimatem	str. 81–83
b)	Popište postupy organizace pro řízení rizik souvisejících s klimatem.	str. 81–83
c)	Popište, jak procesy identifikace, hodnocení a řízení jak jsou procesy integrovány do celkového systému řízení rizik v organizaci.	str. 81–83
METRIKY A CÍLE		
a)	Popište postupy organizace pro identifikaci a hodnocení rizik souvisejících s klimatem.	str. 81–83
b)	Popište postupy organizace pro řízení rizik souvisejících s klimatem.	str. 81–83
c)	Popište cíle, které organizace používá k řízení rizik a příležitostí souvisejících s klimatem a dosažené výsledky v porovnání s cíli.	str. 26–27; 31; 47; 74

12

GRI INDEX

Tato výroční Zpráva o udržitelnosti za rok 2023 byla vypracována v souladu se standardy Global Reporting Initiative (GRI). Všechny údaje se týkají období od 1. ledna do 31. prosince 2023. Jedná se o šestou nefinanční zprávu zveřejněnou za skupinu. Uvítáme zpětnou vazbu k našim aktivitám v oblasti ESG. Máte-li jakékoli připomínky nebo dotazy, zašlete je prosím na adresu ESG@moneta.cz.

Prohlášení o použití	Skupina MONETA vykázala v souladu se standardy GRI za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023.
Použité GRI 1	GRI 1: Foundation 2021
Příslušné sektorové standardy GRI	NA

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
Obecná zveřejnění						
GRI 2: Obecná zveřejnění 2021	2-1 Podrobnosti o organizaci	str. 15				
	2-2 Subjekty zahrnuté do výkazů v oblasti udržitelnosti organizace	str. 2 – Úvod				
	2-3 Reportovací období, frekvence a kontakt	Zpráva o udržitelnosti i Výroční finanční zpráva jsou obě reportovány za finanční rok 2023.				
	2-4 Přehodnocení informací	Nedošlo k žádnému přehodnocení informací z minulého roku.				
	2-5 Externí záruka	Tato Zpráva o udržitelnosti je částečně externě verifikována společností SGS (str. 32).				
	2-6 Aktivity, hodnotový řetězec a další obchodní vztahy	str. 11–13; 15				
	2-7 Zaměstnanci	str. 55–64				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
	2-8 Pracovníci, kteří nejsou zaměstnanci	str. 55–64				
	2-9 Struktura a složení vedení společnosti	str. 84–89 a Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-10 Nominace a výběr nejvyššího řídicího orgánu	Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-11 Předseda nejvyššího orgánu vedení	str. 84–89 a Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-12 Role nejvyššího orgánu vedení v dozoru nad řízením dopadů	str. 84–89 a Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-13 Delegace odpovědnosti za řízení dopadů	str. 84–89 a Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-14 Role nejvyššího orgánu vedení v reportování udržitelnosti	str. 84–89 a Výroční zpráva, kapitola 4 „Řízení a správa společnosti“				
	2-15 Střet zájmů	str. 62; 69; 76–77				
	2-16 Komunikace kritických obav	str. 11–13; 70; 78				
	2-17 Kolektivní znalost nejvyššího orgánu vedení	str. 84–89				
	2-18 Hodnocení výsledků nejvyššího orgánu vedení	str. 84–89				
	2-19 Zásady odměňování	str. 87–89, Výroční finanční zpráva kapitola 4.8				
	2-20 Proces k určení odměny	str. 87–89, Výroční finanční zpráva kapitola 4.8				
	2-21 Ukazatel celkové roční kompenzace			Důvěrná informace	MONETA nezveřejňuje výši celkové roční kompenzace	
	2-22 Vyjádření ke strategii udržitelného rozvoje	Úvodní slovo Tomáše Spurného				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
	2-23 Závazky	str. 48	2-23 a.ii., 2-23 a.iii., 2-23 d., 2-23 f.	Neúplná informace		
	2-24 Ukončení závazků	str. 46–71; 74–90				
	2-25 Procesy na nápravu negativních dopadů	str. 11–13; 70; 78				
	2-26 Mechanismy pro získávání rad a vznášení obav	str. 70; 78				
	2-27 Dodržování zákonů a předpisů	V roce 2023 nedošlo k žádnému případu nedodržení zákonu, pokut nebo sankcí.				
	2-28 Členství v asociacích	Česká bankovní asociace, Česká asociace pro kapitálový trh, Česká finanční a leasingová asociace, Česká asociace společenské odpovědnosti.				
	2-29 Přístup k zapojení zainteresovaných stran	str. 11–13				
	2-30 Kolektivní vyjednávací smlouvy	MONETA nemá kolektivní smlouvy a neexistují v ní odborové organizace. V roce 2023 nebyly zaznamenány žádné závažné stížnosti, které by naznačovaly závažné porušení vnějších nebo vnitřních předpisů- str. 48				

Materiální téma

GRI 3: Materiální téma 2021	3-1 Proces k určení materiálních témat	str. 9				
	3-2 Seznam materiálních témat	str. 11				
	3-3 Řízení materiálních témat	str. 9-10 a kapitola 9 „Udržitelná správa a řízení“ Podrobnosti o jednotlivých aktivitách, cílech a sledování pokroku u materiálních témat se nachází v příslušných kapitolách.				

Hospodářské výsledky

GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	Výroční finanční zpráva 2023				
-----------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--	--	--	--

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
GRI 201: Hospodářské výsledky (2016)	201-1 Přímá ekonomická hodnota vytvořená a distribuovaná	Výroční finanční zpráva 2023				
	201-2 Finanční důsledky a jiná rizika a příležitosti způsobené klimatickými změnami	str. 81–83				
	201-3 Závazky z definovaných benefitních plánů a ostatních penzijních plánů.	str. 60				
	201-4 Finanční pomoc od státu.	V roce 2023 nebyla od vlády přijata žádná finanční pomoc.				
Nákupní postupy						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 65				
GRI 204: Nákupní postupy (2016)	204-1 Podíl výdajů na lokální dodavatele	str. 65				
Prevence korupce						
GRI 3: Materiální téma	3-3 Řízení materiálních témat	str. 76–80; Výroční zpráva 2023 kapitola 5.5.1 “Compliance Risk”				
GRI 205: Anti- corruption 2016	205-1 Operations assessed for risks related to corruption	Výroční zpráva 2023 kapitola 4.7 “Material Risk Takers” a 5.5.1 “Compliance Risk”				
	205-2 Komunikace a školení na téma antikorupčních předpisů a postupů	str. 62-63, 76-80. Všichni zaměstnanci Skupiny MONETA procházejí školením proti korupci				
	205-3 Potvrzené případy korupce a přijatá opatření	Výroční zpráva, kapitola 4.10; V minulých 5 letech nebyl žádný člen představenstva, dozorčí rady nebo Výboru pro audit, ani klíčový člen vedení usvědčen z žádného podvodného jednání.				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
Daně						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 78				
GRI 207: Daně (2019)	207-1 Přístup k daním	str. 78				
	207-2 Daně, řízení a správa společnosti, kontrola a řízení rizik	str. 78				
	207-3 Zapojení zainteresovaných stran a řízení obav vztahujících se k daním	str. 11–13				
	207-4 Reporting v rámci jednotlivých zemí			Nelze použít	MONETA provozuje své podnikání pouze v České republice	
Energie						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 30–43				
GRI 302: Energie (2016)	302-1 Spotřeba energie v rámci organizace	str. 30–43				
	302-2 Spotřeba energie mimo organizaci			Informace není k dispozici	MONETA je stále v procesu vyhodnocování spotřeby energie ve svém hodnotovém řetězci	
	302-3 Energetická náročnost	https://esg.moneta.cz/environmentalni-odpovednost				
	302-4 Snížení spotřeby energie	str. 30–43				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
	302-5 Snížení energetické náročnosti produktů a služeb			Informace není k dispozici	MONETA nezahrnuje do výpočtu snížení energetické náročnosti produktů a služeb	

Voda a odpady

GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 36–37				
GRI 303: Voda a odpady 2018	303-1 Interakce s vodou jako sdíleným zdrojem			Informace není k dispozici	MONETA je stále v procesu stanovování svého vlivu na vodu prostřednictvím svého fungování a hodnotového řetězce	
	303-2 Řízení dopadů spojených s vypouštěním vody			Informace není dostupná	viz předchozí bod 303-1	
	303-3 Odběr vody				viz předchozí bod 303-1	
	303-4 Vypouštění vody				viz předchozí bod 303-1	
	303-5 Spotřeba vody	str. 36–37				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
Emise						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 30–31	Zveřejnění informace o řízení tématu 1.2	Informace není k dispozici	MONETA nereportuje typ, množství, kritéria nebo schéma, kterého jsou offsety součástí.	
GRI 305: Emise (2016)	305-1 Přímé (Scope 1) emise skleníkových plynů	str. 30–43				
	305-2 Energeticky nepřímé (Scope 2) emise skleníkových plynů	str. 30–43				
	305-3 Ostatní nepřímé (Scope 3) emise skleníkových plynů	str. 30–43				
	305-4 Intenzita emisí skleníkových plynů	https://esg.moneta.cz/environmentalni-odpovednost				
	305-5 Snižování emisí skleníkových plynů	str. 30–43				
	305-6 Emise látek poškozujících ozonovou vrstvu			Informace není k dispozici	Banka přímým způsobem neprodukuje látky poškozující ozonovou vrstvu.	
	305-7 Oxidy dusíku (NOX), oxidy síry (SOX) a další významné emise				Banka přímým způsobem neprodukuje emise NOX, SOX a další významné emise do ovzduší.	

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
Odpad						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 36–37				
GRI 306: Odpad (2020)	306-1 Tvorba odpadu a významné dopady vztahující se k hospodaření s odpady.			Informace není k dispozici	MONETA je stále v procesu vyhodnocování dopadů souvisejících s odpady s odpady ve své vlastní činnosti a hodnotovém řetězci.	
	306-2 Řízení významných dopadů souvisejících s hospodařením s odpady.			Informace není k dispozici	MONETA je stále v procesu vyhodnocování dopadů souvisejících s odpady ve své vlastní činnosti a hodnotovém řetězci.	
	306-3 Vyprodukovaný odpad	str. 36–37				
	306-4 Odpad odkloněný od likvidace	str. 36–37				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
	306-5 Odpad určený k likvidaci			Informace není k dispozici	Externí dodavatel AVE CZ odpad management s.r.o. je zodpovědný za svoz odpadů a dalšího nakládání s odpady.	
Environmentální hodnocení dodavatelů						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 37				
GRI 308: Zaměstnanost (2016)	308-1 Noví dodavatelé, kteří byli prověřeni s využitím environmentálních kritérií	str. 37				
	308-2 Negativní environmentální dopady v dodavatelském řetězci a přijatá opatření			Informace není dostupná	Probíhá vyšetřování ohledně potenciálních environmentálních dopadů na dodavatelský řetězec Banky.	
Zaměstnanost						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 55–64				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
GRI 401: Zaměstnanost (2016)	401-1 Noví zaměstnanci a fluktuace	str. 55–64	Nelze použít. MONETA nereportuje nové nástupy a fluktuaci podle regionů, jelikož podnikáme pouze v České republice.			
	401-2 Výhody (benefity) poskytované zaměstnancům na plný úvazek, které nejsou poskytovány zaměstnancům na dohodu nebo na částečný úvazek	str. 55–64				
	401-3 Rodičovská dovolená	str. 57–58				
Školení a vzdělávání						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 62–64				
GRI 404: Školení a vzdělávání (2016)	404-1 Průměrný počet hodin školení na zaměstnance za rok	str. 62–64				
	404-2 Programy ke zlepšení dovedností zaměstnanců a programy pomáhající s přechodem na jinou pozici	str. 62–64				
	404-3 Pravidelná hodnocení týkající se pracovních výsledků a kariérního rozvoje			Informace není dostupná	MONETA aktuálně tato data nesbírá.	
Diverzita a rovnost příležitostí						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 57				

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
GRI 405: Diverzita a rovnost příležitostí (2016)	405-1 Diverzita v rámci orgánů vedení a mezi zaměstnanci	str. 57				
	405-2 Poměr základní mzdy a odměn žen a mužů	str. 60				
Zákaz diskriminace						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 48; 55–64				
GRI 406: Zákaz diskriminace (2016)	406-1 Případy diskriminace a přijatá nápravná opatření	str. 48				
Místní komunity						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 11–13; 49–54				
GRI 413: Místní komunity (2016)	413-1 Aktivity se zapojením místní komunity, hodnocení dopadu a rozvojové programy	MONETA v současné době nemá zavedený formální proces zapojení komunit nebo hodnocení dopadů, ale spíše shromažďuje zpětnou vazbu od místních komunit během pravidelné interakce s nevládními organizacemi a jejich zástupci, a to ad hoc prostředky.				
	413-2 Aktivity s významným skutečným i potenciálním negativním dopadem na místní komunity			Informace není dostupná	MONETA stále vyhodnocuje dopad vztahující se k lokálním komunitám v rámci vlastního podnikání a hodnotového řetězce.	

GRI STANDARD/ JINÝ ZDROJ	ZVEŘEJNĚNÍ	MÍSTO	VYNECHÁNO			REF. Č. SEKTOROVÉHO STANDARDU GRI
			VYNECHANÉ POŽADAVKY	DŮVOD	VYSVĚTLENÍ	
Sociální hodnocení dodavatelů						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 65				
GRI 414: Sociální hodnocení dodavatelů (2016)	414-1 Noví dodavatelé prověření dle sociálních kritérií	str. 71				
	414-2 Negativní sociální dopady v dodavatelském řetězci a přijatá opatření			Informace není dostupná	MONETA stále provádí šetření potenciálních sociálních vlivů dodavatelského řetězce.	
Ochrana soukromí klientů						
GRI 3: Materiální téma 2021	3-3 Řízení materiálních témat	str. 71; 78–80				
GRI 418: Ochrana soukromí klientů (2016)	418-1 Významné stížnosti týkající se porušení soukromí klientů a ztráty klentských údajů	str. 71				

Témata v příslušných GRI Sektorových standardech určená jako nemateriální

TÉMA	VYSVĚTLENÍ
Nepřímý ekonomický dopad	Nepoužije se, protože při hodnocení materiality nebyl zjištěn žádný významný dopad na toto téma.
Market Presence	Nepoužije se, protože při hodnocení materiality nebyl zjištěn žádný významný dopad na toto téma.
Protisoutěžní chování	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Materiály	Nepoužije se, protože při hodnocení materiality nebyl zjištěn žádný významný dopad na toto téma.
Vztahy mezi zaměstnanci a vedením	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Ochrana zdraví a bezpečnost při práci	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Svoboda sdružování a kolektivní vyjednávání	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Nucená nebo povinná práce	Nepoužije se, protože při hodnocení materiality nebyl zjištěn žádný významný dopad na toto téma.
Bezpečnostní praktiky	Nepoužije se, protože při hodnocení materiality nebyl zjištěn žádný významný dopad na toto téma.
Práva původních obyvatel	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Veřejná politika	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Ochrana zdraví a bezpečnost klientů	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.
Marketing a značení	Nepoužije se, protože MONETA je plně v souladu se sektorovými předpisy.

KPI

Platné k 31. 12. 2023

Vedení společnosti	Výsledek	Podrobnosti	Zdroje	Detail
Procentuální zastoupení žen v představenstvu společnosti	33 %	Dozorčí rada má 9 členů, z toho 3 jsou ženy. To je 33 % dozorčí rady.	Výroční finanční zpráva 2023	Kapitola 4.3.2
Je předsedou představenstva žena?	Ne			
Procentuální zastoupení žen v exekutivních pozicích	20 %	Představenstvo má 5 členů, z toho 1 ženu. To představuje 20 % žen v exekutivních pozicích.	Výroční finanční zpráva 2023	Kapitola 4.5.3
Generální ředitel (CEO) je žena	Ne			
Pozici finanční ředitelky (CFO) nebo obdobnou zastává žena	Ne			
Vyváženosť žen a mužů ve vedení představenstva	30 %	MONETA má 10 výborů zřízených představenstvem. Tři výbory jsou vedeny ženami: - Compensation Committee – Director Human Resources (předsedkyně) - Compliance and Anti-Fraud Committee – Director Compliance (předsedkyně) - MON FAIR Committee – Director Human Resources (předsedkyně)	Výroční finanční zpráva 2023	Chapter 4.11.2
Je ve společnosti ředitel/ka pro diverzitu (CDO)?	Ano	Director Human Resources je předsedkyně MON FAIR komise. MON FAIR je poradní komisí představenstva pro diverzitu mezi zaměstnanci, inkluzi a genderovou neutralitu s cílem dohlížet na rovné odměňování mužů a žen pracujících na stejných pozicích, rovné příležitosti pro muže a ženy a začlenění zdravotně postižených zaměstnanců. Komise rovněž připravuje programy podpory pro zaměstnance na mateřské dovolené a rodičovské dovolené, aby jim co nejvíce usnadnila návrat do práce, pro zaměstnance a zaměstnankyně z komunity LGBTQ+, pro zaměstnance starší 55 let a pro pečující osoby z řad zaměstnanců.	Výroční finanční zpráva 2023	Chapter 4.11.2.10

Práce s talenty	Výsledek	Podrobnosti	Zdroje	Detail
Celkové procentuální zastoupení žen na manažerských pozicích	42,94 %	Počet zaměstnanců 361, z toho 155 žen.		
Procentuální zastoupení žen na seniorních manažerských pozicích	25,00 %	Počet zaměstnanců 76, z toho 19 žen.		
Procentuální zastoupení žen ve středním managementu	46,80%	Počet zaměstnanců 263, z toho 123 žen.		
Procentuální zastoupení žen na nemanažerských pozicích	66,17 %	Počet zaměstnanců 2 684, z toho 1 533 žen.		
Celkové procentuální zastoupení žen mezi všemi zaměstnanci	63,24 %	Počet zaměstnanců 2 684, z toho 1 688 žen.		
Procento žen ze všech povýšených zaměstnanců	43,32 %	Počet zaměstnanců 136, z toho 77 žen.		
Procento žen v IT/technických profesích	19,08 %	Počet zaměstnanců 325, z toho 62 žen.		
Procento žen mezi nově přijatými zaměstnanci	62,52 %	Počet zaměstnanců 562, z toho 365 žen.	Zpráva o udržitelnosti 2023	str. 63
Procento žen, které opustily společnost	66,01 %	Počet propuštěných zaměstnanců – 395 zaměstnanců, z toho 261 žen.		
Časově vymezený akční plán s cíli pro zvýšení zastoupení žen ve vedoucích pozicích	Ano		Zpráva o udržitelnosti 2023	str. 57
Časově vymezený akční plán s cíli pro zvýšení zastoupení žen ve společnosti (firmě)	Ne	Nelze použít, protože současné zastoupení žen ve společnosti je 63,24 %.		

Mzda	Výsledek	Podrobnosti	Zdroje	Detail
Upravený průměrný rozdíl v odměňování žen a mužů	0,88 %	MONETA uvádí upravené rozdíly v odměňování, které porovnávají platy mužů a žen na srovnatelné úrovni.		
Časově vymezený akční plán na vyrovnání rozdílu v odměňování žen a mužů	Ano		ESG Strategie MONETA Money Bank	Kapitola 7.3
Odměňování vedoucích pracovníků navázané na genderovou diverzitu nebo diverzitu, rovnost a inkluzi (DEI)	Ano		ESG Strategie MONETA Money Bank	

Inkluzivní kultura	Výsledek	Podrobnosti	Zdroje	Detail
Počet týdnů plně placené rodičovské dovolené	28			
Počet týdnů plně placené druhotné rodičovské dovolené	28	Stejný přístup jako u rodičovské dovolené.		
Návratnost z rodičovské dovolené	92,00 %	Počet zaměstnanců 50, z toho 46 žen.		
Podpůrné služby péče o rodinu nebo příspěvky prostřednictvím společnosti	Ano	Příspěvek na dítě, příspěvek při brzkém návratu	Zpráva o udržitelnosti 2023	str. 57 a 58
Flexibilní pracovní politika	Ano		Zpráva o udržitelnosti 2023	str. 61
Zaměstnanecké skupiny pro děti	Ano	Abychom dosáhli vyššího podílu žen v manažerských rolích, již třetím rokem jsme pokračovali v koncepčním rozvojovém programu pro ženy v manažerských pozicích, kterým poskytujeme cílenou podporu a rozvoj.	Zpráva o udržitelnosti 2023	str. 57 a 58
Školení o nevědomých předsudcích	Ne			
Každoroční školení proti sexuálnímu obtěžování	Ano			

14

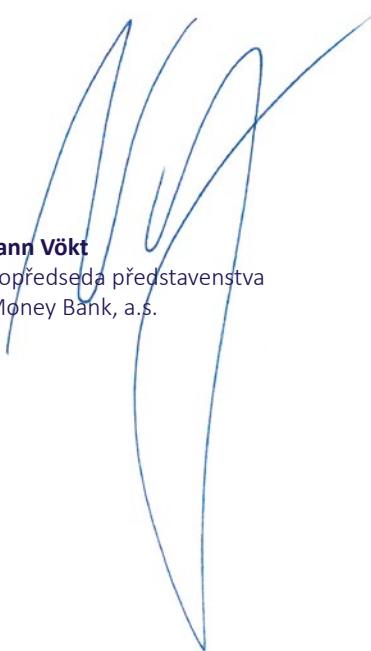
PROHLÁŠENÍ VEDENÍ

Podle našeho nejlepšího vědomí podává tato Zpráva o udržitelnosti věrný a poctivý obraz o situaci, činnostech a výsledcích Banky a Skupiny v oblasti ESG za rok 2023 a o vyhlídkách budoucího vývoje aktivit a výsledků v oblasti udržitelnosti Banky a Skupiny.

V Praze dne 19. března 2024



Tomáš Spurný
CEO a předseda představenstva
MONETA Money Bank, a.s.



Carl Normann Vökt
CRO a místopředseda představenstva
MONETA Money Bank, a.s.

GLOSÁŘ

Akvírované společnosti – Wüstenrot hypoteční banka a.s., a MONETA Stavební Spořitelna, a.s. (dříve Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.)

AML/CFT – Praní špinavých peněz (Anti-Money Laundering) opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu

ATM – Bankomat – Automated Teller Machine

AUM – Asset Under Management

Banka – MONETA Money Bank, a.s.

BYOD – Bring your own device

CCBO – Chief Commercial Banking Officer

CDP – Nezávislá organizace, která publikuje informace o vlivu na životní prostředí (Carbon Disclosure Project)

CEO – Chief Executive Officer

CFO – Chief Financial Officer

CH₄ – Metan

CO₂ – Oxid uhličitý

CO₂e – skleníkové plyny vyjádřené v ekvivalentu oxidu uhličitého

COO – Chief Operating Officer

CRO – Chief Risk Officer

CRR – Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění pozdějších předpisů

CSR – Společenská odpovědnost firmy

CSRD – Standard pro nefinanční reportování (Corporate Sustainability Reporting Directive)

CSSO – Chief Shared Services Officer

ČBA – Česká bankovní asociace

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČZU – Česká zemědělská univerzita

DLP – Ochrana před ztrátou dat (Data Loss Prevention)

DofE – Mezinárodní cena vévody z Edinburgu Česká republika

DPS – Doplňkové penzijní spoření

EaSI – Podpůrný program v rámci Evropského investičního fondu (Employment and Social Innovation)

EBA – Evropský orgán pro bankovnictví (European Banking Authority)

ECL – Očekávané úvěrové ztráty (Expected Credit Loss)

EIF – Evropský investiční fond

EP – Equator Principles

ESG – Oblasti životního prostředí, sociální odpovědnosti a udržitelné správy a řízení společnosti (Environmental, Social and Corporate Governance).

EU – Evropská unie (European Union)

FATCA/CRS – Pravidla mezinárodní spolupráce při správě daní

GAR – Ukazatel ekologických aktiv (Green Asset Ratio)

GDPR – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), ve znění pozdějších předpisů

GEI – Index genderové rovnosti (Gender–Equality Index)

GHG protocol – Greenhouse Gas protocol

GRI – Global Reporting Initiative Sustainability Standards – mezinárodní metodika pro vykazování zpráv v oblasti udržitelného rozvoje

HFC – Fluorovodík

IDD – Insurance Distribution Directive- Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97 ze dne 20. ledna 2016 o distribuci pojištění (přepracované znění), ve znění pozdějších předpisů

ISO 14064-2018:1 – Mezinárodní norma, která specifikuje zásady a požadavky na úrovni organizace pro kvantifikaci a vykazování emisí a pohlcení skleníkových plynů. Zahrnuje požadavky na návrh, vývoj, řízení, vykazování a ověřování inventury skleníkových plynů organizace.

Kč – Koruna česká

KPI – Klíčový ukazatel výkonnosti (Key Performance Indicator)

MCD – Mortgage Credit Directive- Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU ze dne 4. února 2014 o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení a o změně směrnic 2008/48/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010, ve znění pozdějších předpisů

Memorandum ČBA – Memorandum o udržitelných financích České bankovní asociace

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

Mil. – Milion/y
Mld. – Miliarda/y
MONETA – Banka a dceřiné společnosti v rámci konsolidačního celku

MONETA Auto – MONETA Auto, s.r.o.

MONETA Leasing – MONETA Leasing, s.r.o.

MONETA Money Bank – MONETA Money Bank, a.s.

MRTs – Material Risk Takers – Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/923 ze dne 25. března 2021, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy, které stanoví kritéria vymezující manažerskou odpovědnost, kontrolní funkce, významné obchodní jednotky a podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky, a které stanoví kritéria pro určení pracovníků nebo kategorií pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají vliv na rizikový profil instituce, který je srovnatelně podstatný jako u pracovníků nebo kategorií pracovníků uvedených v čl. 92 odst. 3 uvedené směrnice

MSCI – Ratingová agentura

N₂O – Oxid dusný

NACE – Statistická klasifikace ekonomických činností v Evropském společenství

Nařízení EU o taxonomii – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088

Nařízení v přenesené pravomoci – Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 ze dne 6. července 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 upřesněním obsahu a struktury informací, které mají zveřejňovat podniky podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, a upřesněním metodiky za účelem plnění této povinnosti zveřejňování informací

NFRD – Non-Financial Reporting Directive – Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS, ve znění pozdějších předpisů

NPL – Nevýkonné pohledávky (Non-performing Loans) – pohledávky kategorizované jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové v souladu s pravidly Banky pro kategorizaci pohledávek (Fáze 3 dle IFRS 9)

NPS – Net Promoter Score- je rozdílem mezi procentem promoterů a procentem detraktorů. Na základě průzkumu u spotřebitelských produktů

NRB – Národní rozvojová banka, dříve Českomoravská záruční a rozvojová banka

NÚKIB – Národní ústav pro kybernetickou a informační bezpečnost

OPEX – Provozní výdaje (Operating Expenditures)

OSN, UN – Organizace spojených národů (United Nations)

PD – Pravděpodobnost selhání (Probability of Default)

PRB – Principy odpovědného bankovnictví (Principles for Responsible Banking)

RCSA – Risk & Control Self-Assessment, nástroje a procesy sebehodnocení rizik a kontrol

Scope 1 – Emise Scope 1 jsou přímé emise skleníkových plynů, které pocházejí ze zdrojů, které jsou řízeny nebo vlastněny organizací (např. emise spojené se spalováním paliva v kotlích, pecích, vozidlech).

Scope 2 – Emise Scope 2 jsou nepřímé emise skleníkových plynů spojené s nákupem elektřiny, páry, tepla nebo chlazení. Přestože emise Scope 2 fyzicky vznikají v zařízení, kde jsou generovány, jsou započítávány do inventury skleníkových plynů organizace, protože jsou výsledkem spotřeby energie v organizaci.

Scope 3 – emise z rozsahu 3 jsou výsledkem činností z aktiv, která vykazují organizace nevládní ani neovládá, ale která organizace nepřímo ovlivňuje ve svém hodnotovém řetězci. Emise Scope 3 zahrnují všechny zdroje, které nespadají do Scope 1 a 2 organizace. Emise rozsahu 3 jedné organizace jsou emisemi Scope 1 a 2 jiné organizace. Emise Scope 3, označované také jako emise hodnotového řetězce, často představují většinu celkových emisí skleníkových plynů organizace.

SDG's – Sustainable Development Goals – Cíle udržitelného rozvoje

SFDR – Sustainable Finance Disclosures Regulation – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb, ve znění pozdějších předpisů

SME – Podniky s ročním obratem do 200 milionů Kč

t – tun/y

T2G – Mentoringová platforma pro vzdělávání Together 2 Grow

TCFD – Task Force on Climate-related Financial Disclosures

Tis. – Tisíc/e korun

UNEP FI – United Nations Environment Programme Finance Initiative

USD – Americký dolar

WTT – Well-to-Tank neboli emisní faktor nepřímých emisí, je průměrem všech emisí skleníkových plynů uvolněných do atmosféry při výrobě, zpracování a dodávce paliva nebo energie

Zákon o účetnictví – Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

ZOK – Zákon o korporacích



1.



2.

1. Jsme jedním ze zakládajících členů Nadačního fondu Prague Pride Business Forum.
2. Pravidelně pořádáme dobročinné jarmarky pro naše zaměstnance, jejichž výtěžek jde vždy ve prospěch neziskových organizací.
3. Jsme generálním partnerem soutěže Živnostník roku, která oceňuje úspěšné podnikatele v České republice.
4. Dlouhodobě podporujeme české zemědělce v jejich podnikání.
5. Děti našich zaměstnanců mohou nově navštěvovat dětskou skupinu přímo v budově pražské centrály.



5.



4.



6. Naši zaměstnanci se mohou setkávat i při neformálních akcích, které probíhají několikrát ročně.
7. Byli jsme partnery akce LAVRS market 2023, který se zaměřuje na udržitelnost v odvětví módy a dalších oblastech běžného života.
8. Naše kolegyně se opět dostaly do výběru nejlepších žen v oblasti financí v soutěži FinŽeny 2023.
9. Kolegové z ostravské centrály si užili společný čas se svými dětmi na rodinném dni.
10. MONETA Dobrovolníci věnují každoročně tisíce hodin na pomoc neziskovým organizacím.
11. Podporujeme zdravý životní styl našich zaměstnanců příspěvkem na vybrané běžecké a cyklistické závody.





www.moneta.cz