

**VÝROČNÍ  
ZPRÁVA  
za rok 2023**

Spořitelní  
družstvo **ney**

## Zpráva představenstva za rok 2023

Vážené dámy a pánové, vážené členky a členové, obchodní partneři a kolegové,

je pro nás milou povinností předložit vám výroční zprávu NEY spořitelního družstva a seznámit vás s výsledky hospodaření, finanční situací a plánovanými aktivitami dalšího rozvoje družstva.

Rok 2023 byl pro družstvo rokem stabilizace obchodního modelu, zlepšením kapitálové přiměřenosti a zvýšením volné likvidity. Družstvo téměř zopakovalo výsledek předchozího roku a dosáhlo zisku 34 mil. Kč, přičemž struktura zisku byla již více dána výsledkem stabilního obchodního modelu a méně pozitivním výsledkem na nevykonných pohledávkách v porovnání s předchozím rokem. V oblasti inovací zavedlo družstvo produkt „NEY duální vklad“ a poskytlo zajímavou možnost členům více participovat na pozitivních hospodářských výsledcích družstva.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,9 mld. Kč. Vklady klientů dosáhly výše 2,2 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 2,0 mld. Kč. Družstvo profinancovalo 1,2 mld. Kč nových úvěrů, přičemž retailové úvěry tvořily 6% a úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám tvořily 94% celkových nových úvěrů. Úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám jsou segmentem, na který se družstvo bude i nadále ve své obchodní strategii zaměřovat.

V oblasti vkladových produktů se družstvo snažilo našim členům nabídnout nejlepší zhodnocení na trhu v segmentu termínovaných vkladů a tato snaha se projevila ve výrazném posílení likvidní rezervy družstva. Inflační tlaky v české ekonomice výrazně polevily, a proto očekáváme postupný pokles úrokových sazeb v oblasti úvěrových i vkladových produktů. Náš závazek nabízet jedny z nejlepších sazeb vkladových produktů na trhu nadále však trvá.

Regulatorní kapitál družstva se zvýšil o 41 mil. Kč a dosáhl 532 mil. Kč. Nárůst kapitálu zajistili členové družstva především nákupem produktu NEY duální vklad. Kapitálový poměr narostl z 19,3 % na 21,2 %, díky růstu kapitálu vyššímu, než byl růst rizikové expozice.

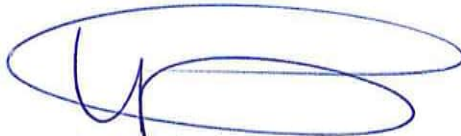
Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2023 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Družstvo se bude v roce 2024 věnovat poskytování úvěrů malým a středním podnikatelům jako hlavní činnosti. Nadále chce zkvalitňovat služby pro svoje členy, a především jim nabídnout dobré zhodnocení vložených prostředků.

Na závěr nám, prosím, dovoluje upřímně poděkovat všem členům a obchodním partnerům za spolupráci a projevenou důvěru v naše družstvo. Ujistíme vás, že představenstvo družstva bude nadále pokračovat v maximálním úsilí o obezřetné a etické podnikání NEY spořitelního družstva.

V Praze, dne 25. dubna 2024

  
Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva

  
Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva

  
Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva

## Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2023	2022
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	748 047	312 109
Pohledávky za bankami	71 842	30 011
Pohledávky za klienty - členy	2 042 200	2 098 601
Ostatní aktiva	26 412	22 091
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 888 501</b>	<b>2 462 813</b>
<b>Pasiva</b>		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům - členům	2 338 311	1 983 781
Základní kapitál	490 904	461 531
Ostatní složky vlastního kapitálu	14 370	(9 655)
Ostatní pasiva	44 917	27 156
<b>Pasiva celkem</b>	<b>2 888 501</b>	<b>2 462 813</b>
<b>Výkaz zisku a ztráty</b>		
Čisté výnosy z úroků	147 124	123 308
Čisté výnosy z poplatků a provizí	9 649	14 921
Zisk nebo ztráta z finančních operací	17	(28)
Správní náklady	(108 837)	(97 504)
Tvorba a použití ostatních rezerv	(732)	62
Odpisy majetku	(4 411)	(3 672)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	19 787	5 246
Ostatní výnosy	5 907	368
Ostatní náklady	(24 703)	(570)
Daň z příjmů	(9 595)	(6 860)
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>34 205</b>	<b>35 271</b>

	2023	2022
<b>Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB</b>		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,28%	1,55%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	6,99%	8,80%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	60 177	55 973
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(2 267)	(2 216)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	713	802

## Regulační kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2023	2022
<b>Regulační kapitál</b>		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	490 879	461 517
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(19 843)	(44 934)
Zisk za běžné účetní období (započitatelná položka)	16 455	24 860
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(5 883)	(5 332)
Ostatní kapitálové a rezervní fondy	16 262	5 681
Kapitál z Podřízených vkladů	34 465	49 661
<b>Regulační kapitál celkem</b>	<b>532 336</b>	<b>491 453</b>
<b>Kapitálové požadavky</b>		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	184 250	190 106
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	1 093	1 049
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	16 249	13 912
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>200 499</b>	<b>204 018</b>
<b>Celkový kapitálový poměr</b>	<b>21,24%</b>	<b>19,27%</b>
<b>Kapitálový poměr CET1</b>	<b>19,87%</b>	<b>17,32%</b>
<b>Rizikové expozice</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
*Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	926	1 082
*Expozice vůči institucím	14 368	6 002
*Expozice vůči podnikům	916 426	1 014 660
*Expozice zajištěné nemovitostmi	48 320	55 364
*Expozice v selhání	277 387	119 349
*Vysoce rizikové expozice	1 032 031	1 166 760
*Ostatní expozice	13 667	13 109
Operační riziko - přístup BIA	203 116	173 903
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>2 506 241</b>	<b>2 550 228</b>

## Základní informace o spořitelním družstvu

<b>Obchodní firma:</b>	NEY spořitelní družstvo
<b>Sídlo:</b>	Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 - Karlín
<b>Identifikační číslo:</b>	261 37 755
<b>Právní forma:</b>	družstvo
<b>Datum zápisu do OR:</b>	14. prosince 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans)
<b>Předmět činnosti:</b>	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
<b>Statutární orgán:</b>	představenstvo
<b>Základní členský vklad:</b>	1 000,- Kč
<b>Zapísaný základní kapitál:</b>	74 211 000,- Kč

V roce 2023 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 48, k 31. prosinci 2023 mělo spořitelní družstvo 45 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31.12.2023 nebylo zahrnuto 8 členů orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 2 pobočky v České republice, a to v Praze a Brně.

Družstvo nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

## Profil spořitelního družstva

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Spořitelní družstvo se za dobu své existence postupně, přes orientaci na financování individuálních potřeb svých členů a omezeného množství projektů z podnikatelské sféry, vyprofilovalo jako finanční instituce, která je připravena uspokojit finanční potřeby a požadavky širokého spektra potenciálních klientů, a to jak fyzických, tak i právnických osob.

K 31. prosinci 2023 mělo družstvo 3715 členů, základní členský vklad byl 1.000,- Kč a základní kapitál byl ve výši 490'904 tis. Kč. V roce 2023 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro svou činnost, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných a podřízených vkladů
- poskytování podnikatelských a spotřebitelských úvěrů
- bezhotovostní platební styk
- hotovostní platební styk pouze v omezeném rozsahu přijímání základního členského vkladu

Služby spořitelního družstva mohou využívat pouze jeho členové starší 18 let. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby. Cizí státní příslušníci však pouze v případě, že mají povolení k trvalému pobytu v ČR.

Každý člen se svým členským vkladem podílí na základním kapitálu spořitelního družstva. S členským vkladem jsou spojena tato práva: právo na hlasování na členské schůzi, právo volit a být volen do orgánů spořitelního družstva a právo na podíl na zisku i povinnost podílet se svým členským vkladem na úhradě ztráty.



# Orgány spořitelního družstva a auditor k 31. prosinci 2023

## Představenstvo

Předseda: Bc. Lukáš Hartl  
členství v představenstvu od 26. června 2020  
Místopředseda: Ing. Václav Urban  
členství v představenstvu od 13. června 2016  
Člen: Ing. Mojmír Boucník  
členství v představenstvu od 21. listopadu 2019

## Kontrolní komise

Předseda: Ing. David Manych  
členství v kontrolní komisi od 19. června 2014  
Člen: Mgr. Lukáš Sobotka  
členství v kontrolní komisi od 13. června 2016  
Člen: Mgr. Martin Hykš  
členství v kontrolní komisi od 9. června 2022

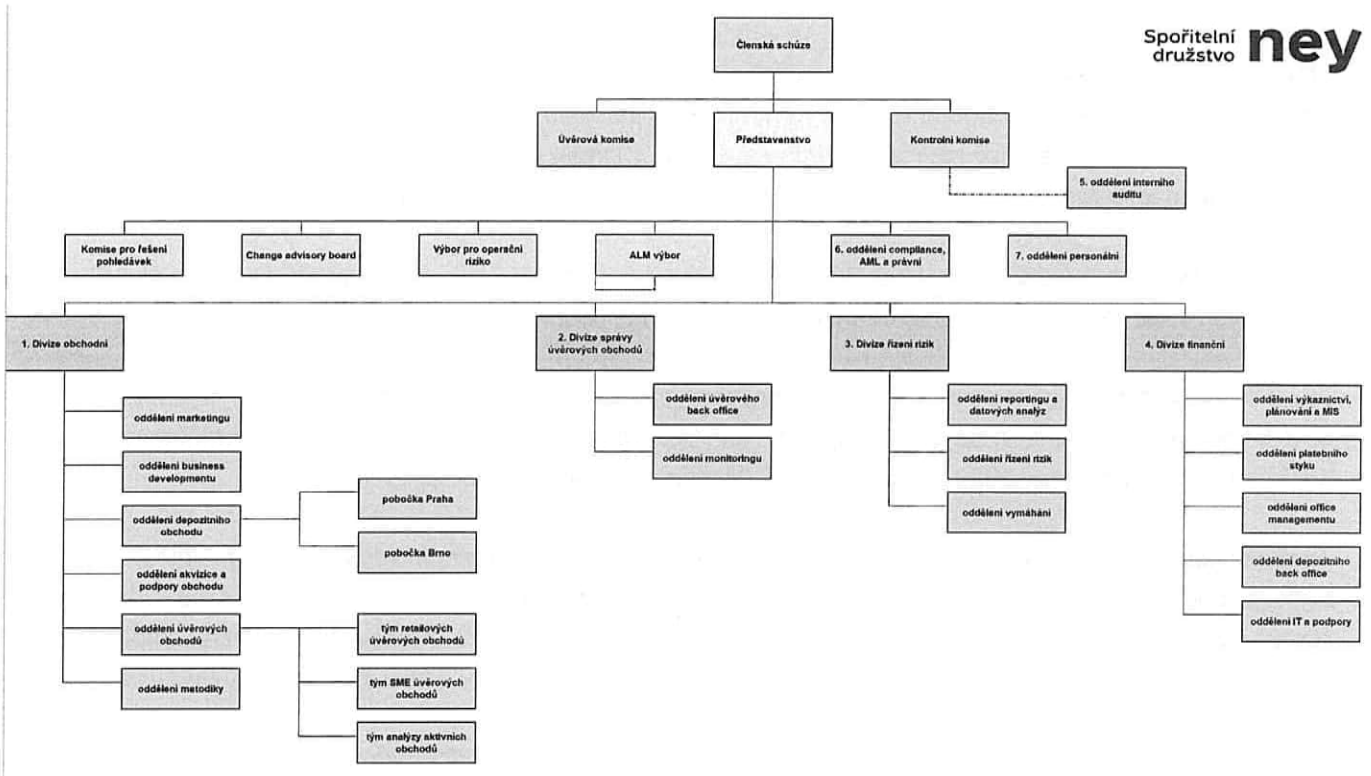
## Úvěrová komise

Předseda: Ing. Lubomír Melenec  
členství v úvěrové komisi od 13. ledna 2022  
Člen: Ing. Gabriela Veselá  
členství v úvěrové komisi od 8. dubna 2021

## Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2023 společnost EURO-Trend Audit, a.s., č. opr. 317, se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834, odpovědný auditor Ing. Michal Šindelář, Ph.D., č. opr. 2463.

# Organizační struktura k 31. prosinci 2023



## Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2023

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2023 sešla celkem na pěti řádných jednáních. Kontrolní komise v roce 2023 vykonávala svou funkci ve složení Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise. Kontrolní komise plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov NEY spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem Kontrolní komise a dle odsouhlaseného programu jednání.

Činnost družstva byla v průběhu roku 2023 ovlivněna dopady kontroly ČNB, což se projevilo především plněním nápravných opatření, o kterých byla Kontrolní komise pravidelně informována.

Vedle výše uvedeného se Kontrolní komise zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2022/2023 a vyhodnocením strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva v rámci procesu SREP. Kontrolní komise dále prověřila způsobilost členů představenstva pro výkon jejich funkce.

Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva na základě předložené zprávy o ověření ŘKS vypracované Interním auditorem. Kontrolní komisi byly předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku. Kontrolní komise také zhodnotila systém odměňování za rok 2023, jakož i schvalovala výši odměn v případech, kdy jí tak ukládá zákon/vnitřní předpis.

Dále byly v průběhu roku 2023 kontrolní komisi k projednání předloženy např. tyto zprávy:

- Zpráva o činnosti Compliance za rok 2022
- Hodnotící zpráva AML za rok 2022
- Zpráva pověřence pro ochranu osobních údajů za rok 2022
- Zprávy z Compliance kontroly

Kontrolní komise byla také pravidelně informována o reklamaci klientů/členů družstva.

Kontrolní komise průběžně projednávala úvěrové případy spadající do její kompetence (úvěry nad 20 mil. Kč) a odpovědně vyhodnocovala případná rizika vyplývající z úvěrových návrhů a změnových úvěrových návrhů.

Kontrolní komise spořitelního družstva byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2023.

V Praze dne 25. dubna 2024



Ing. David Manych  
předseda kontrolní komise



## Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2023

V průběhu roku 2023 se úvěrová komise scházela pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem úvěrové komise a dle odsouhlaseného programu jednání úvěrové komise a dalších vnitřních předpisů NEY spořitelního družstva.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů, posuzováním jejich rizikovitosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy), schvalováním výše depozitních úrokových sazeb navržených finanční divizí a výborem pro řízení aktiv a pasiv, reflektujících aktuální požadavky řízení likvidity.

V průběhu uplynulého roku došlo k této personální změně ve složení členů úvěrové komise:

- Ing. Jakub Černý podal rezignaci z úvěrové komise ke dni 30.10.2023

Úvěrová komise od 1.11.2023 do 31.12.2023 pracovala a schvalovala bez náhradníka za Jakuba Černého ve složení dvou členů úvěrové komise: Gabriela Veselá a Mgr. Ing. Lubomír Melenec.

Úvěrová komise se v roce 2023 sešla na svém zasedání celkem 41krát. Na svých zasedáních projednala 103 úvěrových návrhů v celkovém objemu 1 418 045 643 Kč. Průměrná výše jednoho úvěrového obchodu činila v roce 2023 částku 14 469 854 Kč.

V roce 2023 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat o poskytování úvěrů. Dále se úvěrová komise bude zaměřovat na spolupráci s oddělením řízení rizik při stanovování pravidel poskytování úvěrů a jejich průběžném hodnocení.

V Praze, dne 8. dubna 2024

  
Mgr. Ing. Lubomír Melenec  
předseda úvěrové komise

## Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2023

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2023 se ziskem ve výši 34 205 339,28 Kč.

Tento zisk navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat v souladu se zákonem 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2. následujícím způsobem:

- 20 % z dosaženého zisku, tedy 6 841 067,86 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 3 420 533,93 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- částí zisku dosaženého v roce 2023 v částce 19 843 244,31 Kč uhradit ztráty z minulých let
- zbývající částí zisku dosaženého v roce 2023 v částce 4 100 493,18 Kč převést do zisků z minulých období

V Praze dne 25. dubna 2024

  
Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva

  
Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva

## Stanovisko ke zprávě o vztazích

NEY spořitelní družstvo není osobou ovládanou ve smyslu § 74 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

Na základě uvedené skutečnosti NEY spořitelní družstvo není povinno vypracovat a nevypracovává zprávu o vztazích ve smyslu § 82 zákona o obchodních korporacích.

## Stanovisko k výboru pro audit

NEY spořitelní družstvo nemusí podle paragrafu 44, odst. 6 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění, ustanovit výbor pro audit. Činnosti výboru pro audit zastává kontrolní komise.

Kontrolní komise, ve funkci výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2022, kterou odeslala Radě pro veřejný dohled nad auditem. Tím splnila svou zákonnou povinnost, vyplývající ze zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech.

V Praze dne 25. dubna 2024

  
Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva

  
Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva

# Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky za rok 2023.

Vedení společnosti odsouhlasilo úpravu účetní metodiky stanovení opravných položek v souladu s nápravnými opatřeními v souvislosti s poslední kontrolou České národní banky a to od 1.1.2024. Tato změna účetní metodiky měla přímý dopad na hodnotu opravných položek ve výši 3,7 mil. Kč a bude zaúčtována do hospodářských výsledků družstva v roce 2024.

Spořitelní družstvo očekává v průběhu roku dokončení procesu nabytí kvalifikované účasti ze strany Banky Creditas a.s. Tato významná změna ve vlastnictví družstva povede ke změně strategie spořitelního družstva. Časování této změny strategie je však s ohledem na časovou náročnost procesu nabytí kvalifikované účasti v tento okamžik velmi nejasné. Spořitelní družstvo bude komunikovat se svými členy možnou změnu strategie v okamžiku, kdy nový majoritní vlastník předloží svoji vizi po získání majoritní účasti.

Dne 12.4.2024 spořitelní družstvo obdrželo částku 397 tis. Kč jako úhradu pohledávky za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci.

## Povinně uveřejňované informace

Spořitelní družstvo dává k dispozici povinně uveřejňované informace na webové adrese:  
<https://www.ney.cz/verejne-informace#povinne-uverejnovane-informace>

v sekci „O nás / Veřejné informace / Povinně uveřejňované informace“.

## Další informace

Členům orgánů družstva ani jeho členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a osobám jim blízkým nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva.

S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo spořitelní družstvo během roku 2023 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Spořitelní družstvo nedrží žádný vlastní členský podíl a prohlašuje, že nepůjčilo členům družstva prostředky za účelem nabytí členského podílu.

Spořitelní družstvo dodržuje právní předpisy týkající se oblasti pracovněprávních vztahů a vyjma aktivit uvedených v jednotlivých částech výroční zprávy neprovádí v této oblasti jiné specifické aktivity.

Spořitelní družstvo nemá pobočku v zahraničí.

# Report udržitelnosti a rozmanitosti

V období předešlých 12 měsíců spořitelní družstvo stabilizovalo své podnikání a společně se svými klienty a zaměstnanci učinilo kroky vedoucí k dlouhodobě udržitelnému rozvoji. Spořitelní družstvo vnímá potřebu udržitelnosti jako důležitý prvek svého podnikání. Stejně tak tuto potřebu vnímají i zaměstnanci spořitelního družstva.

V roce 2023 spořitelní družstvo implementovalo poznatky realizovaného dotazníkového šetření z roku 2022. V roce 2023 byly zavedeny nové benefity a pracovní postupy, které vedly k vyšší efektivitě fungování v rámci NEY spořitelního družstva. Jádrem kvalitního chodu organizace a tvorby jejího zisku jsou především spokojení zaměstnanci, bez kterých by žádná společnost nemohla fungovat. V roce 2023 jsme provedli 2 kola hodnocení zaměstnanců. První kolo bylo realizováno v červnu a jednalo se o odečet celoročních cílů. Druhé kolo bylo realizováno v lednu 2024, kde došlo k individuálnímu vyhodnocení roku 2023. Vedení spořitelního družstva vyhodnotilo nově zavedenou formu práce na dálku, která se osvědčila a v nastaveném modelu bude spořitelní družstvo pokračovat i v roce 2024.

Spořitelní družstvo pokračuje v rozvoji svého internetového bankovníctví. Ve svých interních procesech spořitelní družstvo zapojilo nástroje vzdálené komunikace, a to nejen mezi pobočkami, ale také v rámci klientských schůzek. S ohledem na to, že spořitelní družstvo disponuje pokrytím SME segmentu i v oblastech mimo Prahu a Brno, je tento model vysoce efektivní. Hybridní model, který využívá obě možnosti „osobní“ a „vzdálenou“ se ukazuje jako vhodný, a to především na minimalizaci potřeby cestování.

## Odměňování

Spořitelní družstvo pokračuje ve strategii rovného odměňování žen a mužů. V roce 2023 jsme rozdíl snížili na 4,2 %, což je zásadně níže v porovnání s českým trhem, který uvádí kolem 10 %. Spořitelní družstvo má nastaveno odměňování tak, aby především odměny skupiny risk takers eliminovaly podstupované riziko.

Spořitelní družstvo aplikuje přísnou governance ve svém podnikání a vyžaduje od svých zaměstnanců dodržování Etického kodexu spořitelního družstva. Ten popisuje zásady profesionálního chování zaměstnanců družstva v České republice vyplývající z regulatorních předpisů, ale i obecných pravidel etiky.

## Digitalizace

Proces digitalizace bankovních služeb je nadále prioritou pro spořitelní družstvo. V roce 2023 bylo průběžně rozvíjeno internetové bankovníctví a služby spojené s automatickou obnovou termínovaných vkladů. Zpětná vazba od klientů NEY spořitelního družstva je na tuto službu vysoce pozitivní.

## Vzdělávání a školení zaměstnanců

Spořitelní družstvo chápe vzdělávání jako prostředek k trvalému a systematickému rozvoji profesionálního chování zaměstnanců a jako investici do budoucnosti. Pro rok 2023 měly všechny týmy možnost si v rámci vzdělávání zaměstnanců naplánovat externí školení, tak abychom udrželi a zajistili potřebné odborné profesní úroveň zaměstnanců. Bylo pořádáno několik interních školení zaměřené především na zvýšení odbornosti v oblasti risk managementu a compliance.

Pro rok 2024 plánujeme proces interního školení, kde se budou všichni zaměstnanci moci zúčastnit školení na interní systémy, především školení na systém M-Files. Pomocníkem v rámci interního školení je také program MS Teams, kde mohou zaměstnanci ukládat návody, manuály a různá videa jako pomůcku pro práci s našimi interními systémy.

Vedení družstva podporuje vzdělávání a motivaci zaměstnanců jako klíčový prvek rozvoje. V roce 2023 byl do plného provozu spuštěn projekt call centra. Součástí tohoto plného provozu bylo i několikadenní externí školení.

Vysoká kvalita zaměstnaneckého servisu se projevila i na získání ocenění Finparáda 2023, kde NEY spořitelní družstvo získalo ocenění v několika kategoriích.



## Onboarding nových zaměstnanců

Skutečnost, že se spořitelnímu družstvu daří, dokládají výsledky za poslední období. S ohledem na pozitivní výsledky hospodaření spořitelní družstvo odpovídajícím způsobem posiluje svůj tým. Od ledna 2023 do prosince 2023 jsme uzavřeli pracovní poměr s 9 novými zaměstnanci. S každým zaměstnancem je nastaven adaptační plán na 3 měsíce, který nastavuje manažer či vedoucí týmu pro každého nováčka. Klíčová je pro spořitelní družstvo zpětná vazba, která probíhá během adaptace minimálně 3x, a to za účasti zaměstnance, manažera a zástupce HR.

## Benefity

Spořitelní družstvo klade důraz na zdraví a spokojenost zaměstnanců a jednou z priorit je rovnováha mezi pracovním a osobním životem. Zaměstnancům jsou poskytovány na základě vnitřní normy 3 dny pracovního volna k překonání zdravotních potíží tzv. sick days. Co se týče dovolené, mají všichni zaměstnanci nárok na 25 dní dovolené. Zaměstnancům rovněž družstvo přispívá na penzijní připojištění a Multisport kartu. Pro zaměstnance spořitelní družstvo pořádá mimopracovní aktivity a přispívá na společné týmové aktivity jako je např. <https://teribear.cz/> nebo jízda na kole pro charitativní účely.

## Diverzita zaměstnanců družstva

Na konci března 2024 je ve spořitelním družstvu zaměstnáno 54 zaměstnanců na pracovní poměr včetně dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce. Podíl muži/ženy činí 50 % vs. 50 %, tzn. 27 mužů a 27 žen. Co se týče věku zaměstnanců, našemu nejmladšímu kolegovi je 20 let a nejstarší kolega má 63 let. V rámci diverzity se nám podařilo, že z 8 nových zaměstnanců, se kterými jsme uzavřeli pracovní poměr od ledna 2021 jsou 4 ženy a 4 muži.

### POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE POHLAVÍ

MUŽI	50 %	27
ŽENY	50 %	27

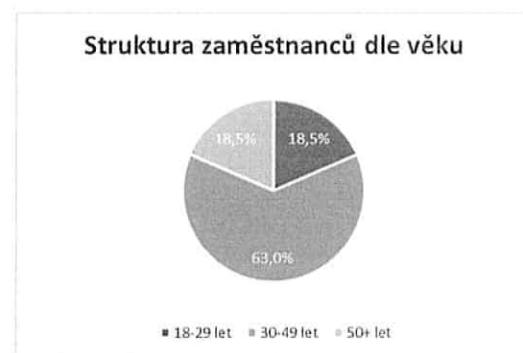
CELKEM 100% 54



### POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE VĚKU

18-29 let	18,5%	10
30-49 let	63,0%	34

50+ let 18,5% 10



### POČET VEDOUČÍCH ZAMĚSTNANCŮ (MANAŽERŮ) PODLE POHLAVÍ

MUŽI	6
ŽENY	6





## **Work-life balance**

V rámci work-life balance umožňuje NEY spořitelní družstvo zaměstnancům pracovat na zkrácený úvazek. V tuto chvíli využívá tuto možnost 14 % zaměstnankyň. Je podporován návrat maminkám po rodičovské dovolené formou zkrácených úvazků. NEY spořitelní družstvo podporuje spolupráci s maminkami i během rodičovské, aby neztratily kontakt se zaměstnavatelem a mohly se po ukončení rodičovské dovolené snadno vrátit do pracovního procesu.

## **Témata pro rok 2024**

V roce 2024 bude nadále posilována odbornost především na úrovni kontrolního a řídicího systému. Dalším rozvojovým prvkem je kurz obchodních dovedností pro pracovníky obchodních útvarů a také pro zaměstnance na centrále, kteří mohou některé získané dovednosti aplikovat v pracovním životě.

Spořitelní družstvo posílí firemní mentoring (způsob předávání a rozvoje nejen odborných, ale i měkkých dovedností), kdy budeme v rámci společnosti sdílet a předávat dovednosti zejména v oblasti interních systémů od skupiny mentorů, kteří budou nominováni z jednotlivých týmů napříč společností. Tyto mentory podpoříme například formou interaktivních tréninků či finanční odměny. Dalším klíčovým tématem jsou odborné znalosti na úrovni odborného přístupu k identifikaci, měření, řízení, metodice kontroly finančních rizik a finančnímu řízení jako celku.

# Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za účetní období roku 2023

## Identifikační údaje:

Obchodní firma: NEY spořitelní družstvo

IČ: 261 37 755

Sídlo: Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8

Předmět auditu: Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za rok 2023

Ověřované období: účetní období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

Rozvahový den: 31. prosinec 2023

Datum podepsání zprávy: 29. dubna 2024

Auditoři: EURO-Trend Audit, a.s.  
Oprávnění K.AČR č. 317

Ing. Michal Šindelář, Ph.D.,  
oprávnění KAČR č. 2463



## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Členům družstva NEY spořitelní družstvo

#### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo (dále také „družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy a podrozvahy k 31. 12. 2023, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2023, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2023 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o družstvu NEY spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

#### *Základ pro výrok*

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

#### *Hlavní záležitosti auditu*

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Při stanovení významnosti jsme přihlédli ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva, charakteru a výši výnosů a nákladů družstva. Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry a na straně pasiv závazky vůči klientům, které představují přijaté vklady. Významnost byla stanovena na úrovni 2,3 % ze základny celkové výše očekávaných aktiv k 31. 12. 2023. Odhad netto aktiv byl stanoven ve výši 2 888 000 tis. Kč. Při vyhodnocení dosažení skutečného údaje netto aktiv

k 31. 12. 2023, která dosáhla výše 2 888 501 tis. Kč, jsme z důvodu opatrnosti hladinu významnosti nepřehodnocovali.

V rámci auditu účetní závěrky družstva jsme se seznámili s jeho vnitřním kontrolním systémem a na základě této znalosti byly provedeny testy spolehlivosti kontrol a analytické a detailní testy věcné správnosti. Jako hlavní záležitosti auditu jsme u družstva identifikovali:

### **Pohledávky za klienty a opravné položky**

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2023 celkové pohledávky za klienty ve výši 2 042 200 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva. Bližší popis je uveden v bodech 11 a 19 písm. c) a 25 přílohy účetní závěrky. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva. Cílem našeho přístupu bylo ověřit existenci a ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2023 ve výši 56 028 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

Prověřili jsme zásady NEY spořitelního družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které NEY spořitelní družstvo využívá, vedou k řádnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty pohledávky tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané netto hodnoty pohledávek za klienty a informací, uvedených k této položce v účetní závěrce.

Vzhledem k tomu, že klíčovou rolí pro identifikaci ohrožených pohledávek a přesnost výpočtu opravné položky hraje individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně odhadu hodnoty zajištění, zaměřili jsme naše auditorské postupy také na tyto oblasti. Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že NEY spořitelní družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky regulace, obecně uznávanými principy a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění.

Testovali jsme klasifikaci (rozdělení) pohledávek za klienty do jednotlivých kategorií (Stage 1–3), a dále návrh a zavedení kontrol nad modely pro výpočet znehodnocení včetně vstupních dat pro výpočet rizikových parametrů (pravděpodobnost selhání, odhad inkasa ze zajištění úvěru, aj.). Ověřili jsme správnost výpočtu opravných položek dle standardu IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potenciálních finančních ztrátách průběžně, nikoliv až k datu selhání, nebo k datu, kdy nastane ztráta. Testování jsme provedli formou dotazování a u vybraného vzorku pohledávek za klienty jsme provedli vlastní přepočty za použití rizikových parametrů stanovených družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými družstvem.

Posoudili jsme vývoj pohledávek od rozvahového dne do konce února roku 2024 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky.



## **Výnosy z úroků a podobné výnosy a výnosy z poplatků a provizí**

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2023 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 257 483 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 24 569 tis. Kč. Tyto položky představují hlavní výnosy družstva. Bližší informace jsou uvedeny v bodě 3 a 4 účetní závěrky. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti transakcí výnosů z úroků a výnosů z poplatků. U výnosových úroků jsme ověřili, zda propočet úroku odpovídá údajům ve splátkových kalendářích a zda jsou v souladu s uzavřenými úvěrovými smlouvami. U výnosů z poplatků a provizí jsme ověřili správnost výše těchto výnosů na smluvní dokumentaci.

## **Ukazatel kapitálového poměru**

Ukazatel kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2023 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitost auditu zejména z důvodu významnosti tohoto celkového ukazatele pro regulovaný subjekt. Popis je uveden v bodech 18 písm. c) a 27 účetní závěrky. Základní požadavky na výpočet a minimální výši kapitálového poměru družstvu stanovuje Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „CRR“).

Na základě CRR musí družstvo udržovat k 31. 12. 2023 následující ukazatel kapitálového poměru:

- ukazatel minimálního kapitálového požadavku ve výši 8 %,
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %,
- ukazatel proticyklické rezervy ve výši 2 % z expozic umístěných v České republice,
- ukazatel (add-on) dodatečný kapitálový požadavek ve výši 6,2 %.

Celkový regulátorem stanovený ukazatel kapitálového poměru k datu 31. 12. 2023 činí 18,70 %. Pokles proticyklické kapitálové rezervy je regulátorem (ČNB) naplánován k 1. 4. 2024 a nově bude tento ukazatel stanovený na 1,75 %. Regulátorem stanovený ukazatel kapitálového poměru bude od 1. 4. 2024 činit 18,45 %.

Ukazatel kapitálového poměru představuje regulatorního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro měnové riziko a rizikové expozice pro operační riziko. K 31. 12. 2023 dosahoval ukazatel kapitálového poměru družstva 21,24 %.

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

- V přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2023, se zůstatky uvedenými v účetní hlavní knize družstva k 31. 12. 2023.
- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, jednotlivých kapitálových požadavcích a ukazatele kapitálového poměru k 31. 12. 2023 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2023.
- Posoudili jsme plnění ukazatele kapitálového poměru družstva k datu vydání zprávy auditora a schopnost plnit ukazatel kapitálového poměru v dohledné budoucnosti.



## ***Ostatní informace***

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo družstva.

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

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

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

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

## ***Odpovědnost představenstva a kontrolní komise družstva za účetní závěrku***

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo družstva povinno posoudit, zda je družstvo schopno pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení družstva nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá kontrolní komise, která současně sleduje postup sestavování účetní závěrky, sleduje účinnost vnitřní kontroly a průběh povinného auditu.

## ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně

předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo družstva a kontrolní komisi mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout kontrolní komisi prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ji o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo družstva a kontrolní komisi, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli

v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

### ***Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy***

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

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem družstva nás dne 9. června 2022 určila členská schůze NEY spořitelní družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle §1a písmeno b) zákona o účetnictví jsme 12 let.

#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 29. 4. 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### *Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Praha, 29. dubna 2024



Auditorská společnost:  
**EURO-Trend Audit, a.s.**  
Senovážné nám. 978/23, Praha 1  
**Oprávnění KAČR č. 317**  
Za společnost:  
Ing. Petr Ryneš, předseda správní rady



Klíčový auditorský partner:  
**Ing. Michal Šindelář, Ph.D.**  
**Oprávnění KAČR č. 2463**

**Pobočková síť**

**Praha**

Pasáž Oasis Florenc  
Sokolovská 17

tel.: +420 778 711 060  
e-mail: [paha8@ney.cz](mailto:paha8@ney.cz)

**Brno**

Budova Dorn  
Plotní 19

tel.: +420 778 711 070  
e-mail: [brno@ney.cz](mailto:brno@ney.cz)

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**  
**za rok končící**  
**31. prosincem 2023**



**ROZVAHA**  
k 31. prosinci 2023

tis. Kč	Poznámka	2023	2022	
<b>AKTIVA</b>				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	748 047	312 109
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	71 842	30 011
	v tom:		1 727	29 901
	a) splatné na požádání		70 115	110
	b) ostatní pohledávky			
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	2 042 200	2 098 601
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní pohledávky		2 042 200	2 098 601
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	5 883	5 332
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	7 054	7 902
11	Ostatní aktiva	15	11 091	5 712
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	25	14
13	Náklady a příjmy příštích období		2 359	3 130
<b>Aktiva celkem</b>			<b>2 888 501</b>	<b>2 462 813</b>

tis. Kč	Poznámka	2023	2022	
<b>PASIVA</b>				
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		0	0
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání		0	0
	b) ostatní závazky			
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	2 244 956	1 890 096
	v tom:		262 032	142 838
	a) splatné na požádání		1 982 924	1 747 258
	b) ostatní závazky			
4	Ostatní pasiva	17	15 773	12 058
6	Rezervy	19	12 889	9 426
	v tom:		12 889	9 426
	c) ostatní			
7	Podřízené závazky	16c	93 355	93 685
8	Základní kapitál	18	490 904	461 531
	z toho:		490 879	461 517
	a) splacený základní kapitál			
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		16 254	5 673
	z toho:		16 254	5 673
	a) povinné rezervní a rizikové fondy			
12	Kapitálové fondy	20	8	8
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	(19 843)	(44 934)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	21	34 205	35 271
<b>Pasiva celkem</b>			<b>2 888 501</b>	<b>2 462 813</b>

**PODROZVAHA**  
k 31. prosince 2023

tis. Kč	Poznámka	2023	2022	
<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b>				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	24 729	54 799
10	Přijaté zástavy a zajištění	23c	2 410 761	1 955 409

**Výkaz zisku a ztráty za období od 1.1.2023 do 31.12.2023**

tis. Kč	Poznámka	2023	2022	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	257 483	186 213
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(110 358)	(62 905)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	24 569	27 508
5	Náklady na poplatky a provize	4	(14 919)	(12 588)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	17	(28)
7	Ostatní provozní výnosy	6	5 907	368
8	Ostatní provozní náklady	6	(24 703)	(570)
9	Správní náklady	7	(108 837)	(97 504)
	<i>v tom:</i>		(61 307)	(50 412)
	<i>a) personální náklady</i>		(46 204)	(38 006)
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		(15 103)	(12 406)
	<i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>		(47 530)	(47 092)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		(4 411)	(3 672)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(4 411)	(3 672)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	47 037	30 015
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(27 250)	(24 769)
17	Tvorba a použití rezerv	19	(732)	62
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>		43 801	42 131
23	Daň z příjmů	23	(9 595)	(6 860)
24	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>34 205</b>	<b>35 271</b>

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU**

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní a rizikové fondy	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2023</b>	<b>461 531</b>	<b>5 673</b>	<b>8</b>	<b>(9 663)</b>	<b>457 549</b>
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku		10 581		(10 581)	0
Zisk / ztráta za účetní období				34 205	34 205
Čistá změna členských vkladů	29 373				29 373
Vypořádací podíly při zániku členství				401	401
<b>Zůstatek k 31.12.2023</b>	<b>490 904</b>	<b>16 254</b>	<b>8</b>	<b>14 362</b>	<b>521 528</b>
<b>Zůstatek k 1.1.2022</b>	<b>384 345</b>	<b>66</b>	<b>8</b>	<b>(40 618)</b>	<b>343 801</b>
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku		5 607		(5 607)	0
Zisk / ztráta za účetní období				35 271	35 271
Čistá změna členských vkladů	77 186				77 186
Vypořádací podíly při zániku členství				1 292	1 292
<b>Zůstatek k 31.12.2022</b>	<b>461 531</b>	<b>5 673</b>	<b>8</b>	<b>(9 663)</b>	<b>457 549</b>

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### 1. OBECNÉ INFORMACE

#### (a) Charakteristika spořitelního družstva

##### Vznik a charakteristika spořitelního družstva

NEY spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) bylo do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. prosince 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans. Dne 16. září 2009 došlo ke změně obchodního jména na ROYAL CAPITAL družstevní záložna. K přejmenování na ANO spořitelní družstvo došlo 3. října 2011. V roce 2017 bylo spořitelní družstvo přejmenováno na NEY spořitelní družstvo, k zápisu nové obchodní firmy do obchodního rejstříku došlo dne 21. října 2017 na základě rozhodnutí členské schůze dne 20. října 2017.

Spořitelní družstvo v rámci svého podnikání vykonává činnosti dle ustanovení § 3 odst. 1 a 2 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Jedná se především o přijímání vkladů od svých členů a poskytování úvěrů svým členům.

Činnosti spořitelního družstva podléhají dohledu a jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“). Spořitelnímu družstvu ČNB neomezila ani nevyloučila vykonávání žádných činností uvedených v rozhodnutí o vydání povolení působit jako družstevní záložna.

Vklady fyzických a právnických osob jsou ve spořitelním družstvu pojištěny v rozsahu stanoveném zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Spořitelní družstvo povinně odvádí příspěvky do Fondu pojištění vkladů.

##### Sídlo

NEY spořitelní družstvo  
Rohanské nábřeží 671/15  
186 00 Praha 8  
Česká republika

##### Identifikační číslo

261 37 755

##### Členové představenstva k 31. prosinci 2023

Bc. Lukáš Hartl	předseda
Ing. Václav Urban	místopředseda
Ing. Mojmír Boucník	člen

##### Změny v obchodním rejstříku

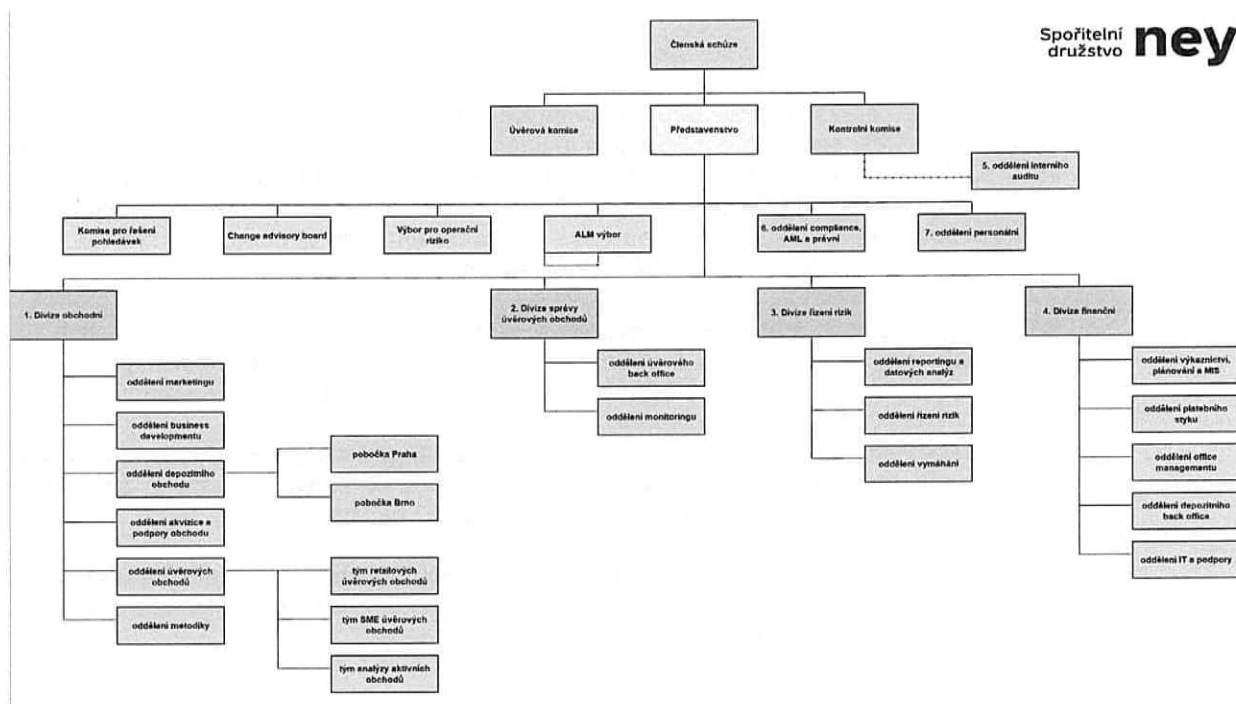
V roce 2023 nebyly provedeny žádné změny.

##### Povinně uveřejňované informace

Spořitelní družstvo dává k dispozici povinně uveřejňované informace na webové adrese:  
<https://www.ney.cz/verejne-informace#povinne-uvzejnovane-informace>

v sekci „O nás / Veřejné informace / Povinně uveřejňované informace“.

## Organizační struktura



### (b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce (dále jen „vyhláška MF ČR č. 501“).

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené číselné údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

### (c) Důležité události v roce 2023

Spořitelny družstvo spustilo nový produkt NEY duální vklad, jehož účelem bylo podpoření sběru členských vkladů. Díky tomuto produktu se podařilo vybrat 26 mil. Kč na členských vkladech. Spořitelny družstvo pracovalo v průběhu roku na plnění nápravných opatření vyplývajících z kontroly České národní banky, která proběhla v roce 2022. Přehled plnění nápravných opatření je jednou za čtvrt roku předkládám České národní bance, která sleduje dodržování ujednaných termínů a způsob plnění nápravných opatření. Spořitelny družstvo bude i v roce 2024 pokračovat v plnění nedokončených nápravných opatření

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka spořitelního družstva byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

### (a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů spořitelního družstva s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta spořitelního družstva (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část spořitelní družstvo odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Spořitelní družstvo tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

### (b) Pohledávky za bankami a za klienty

Cílem těchto pohledávek je získání smluvních peněžních toků, přičemž peněžní toky jsou tvořeny splátkami jistiny a úroky. Tato finanční aktiva jsou prvotně zachycena v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku a následně oceněna naběhlou hodnotou sníženou o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 25 Přílohy účetní závěrky. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami představují vklady u bank s maximální dobou splatnosti 3 měsíce a jejich naběhlá hodnota se zpravidla neliší od jejich nominální hodnoty. U těchto pohledávek je posouzeno úvěrové riziko s ohledem na hodnocení příslušné banky

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5a (beze jména) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Spořitelní družstvo časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení spořitelní družstvo následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.



V případě postoupení pohledávek je rozdíl mezi výší postupované pohledávky a její kupní cenou uveden v položce výkazu zisku a ztráty „Ostatní provozní náklady“ v případě realizace ztráty z postoupení nebo v položce „Ostatní provozní výnosy“ v případě realizace zisku z postoupení. Při postoupení pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka, je použití této opravné položky zahrnuto v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Použití zajištění k úvěrovým pohledávkám nemá vliv na stanovení jejich naběhlé hodnoty, může však ovlivnit stanovení jejich opravné položky. Více k zajištění v kapitolách 11 - Úvěrové pohledávky za klienty a 25 – Finanční nástroje - úvěrové riziko.

**(c) Tvorba, použití a rozpuštění rezerv**

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

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

**(d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem. Za dlouhodobý majetek se považuje majetek s dobou použitelnosti více jak 1 rok a s pořizovací cenou vyšší než 5 tis. Kč. Za dlouhodobý nehmotný majetek se považuje majetek s dobou použitelnosti více jak 1 rok a s pořizovací cenou vyšší než 10 tis. Kč.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, pro majetek nabytý před 1.1.2021.

Od 1.1.2021 si družstvo stanovilo následné doby odepisování pro nově pořízený hmotný majetek:

Typ	Odpisová skupina	Doba odepisování
Kancelářské stroje a zařízení	1	3 roky
Nábytek, inventář	2	5 let
Osobní automobily	2	5 let
Zabezpečovací, kamerový systém	2	5 let
Trezory, pancéřové skříně, kovové kartotéky	3	10 let
Klimatizační zařízení	3	10 let
Administrativní budovy	6	50 let

Od 1.1.2021 si družstvo stanovilo následné doby odepisování pro nově pořízený nehmotný majetek:

Typ majetku	Doba odepisování
Software – provozní systémy	7 let
Software – ostatní	3 roky
Ostatní nehmotný majetek	6 let

**(e) Přepoččet cizí měny**

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

**(f) Výnosové a nákladové úroky, sankční úroky, výnosy z poplatků a provizí**

**Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu denního úročení za použití lineární úrokové míry odvozené z nominální hodnoty úročeného nástroje.

Družstvo účtuje dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, což pro výnosy z úvěrových pohledávek ve Stupni 3 znamená úročení netto hodnoty pohledávky, nikoliv nominální, vykazované za minulé období.

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, který v sobě zahrnuje i výnosy z poplatků spojené s uzavřením smlouvy rozprostřené na období životnosti úvěrové smlouvy. S ohledem na skutečnost, že družstvo použije celý výnosový poplatek za uzavření smlouvy na pokrytí nákladové provize spojené se získáním smlouvy, a tudíž by jejich časové rozlišování po dobu životnosti smlouvy mělo mírný dopad na hospodářský výsledek, se družstvo rozhodlo odchýlit se od tohoto ustanovení s ohledem na významnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoliv časového rozlišení.

**Sankční úroky**

Vykazování a časové rozlišení sankčních úrokových výnosů je prováděno na základě jejich skutečné úhrady.

**Výnosy z poplatků a provizí**

Poplatky a provize jsou vykazovány v období, s nímž věcně a časově souvisejí s výjimkou uvedenou výše.

**Obrat**

Obrat spořitelního družstva se počítá jako součet výnosových úroků, sankčních úroků a výnosu z poplatků.

V roce 2023 činil obrat 282 052 tis. Kč (213 721 tis. Kč v roce 2022).

**(g) Zdanění**

**Daň z příjmů**

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, jež nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

### **Daň z přidané hodnoty**

Spořitelní družstvo je od roku 2016 registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“) v rámci skupinové registrace, nicméně nárok na odpočet DPH neuplatňuje. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně DPH. Od roku 2017 je skupinová registrace zrušena a družstvo je samostatným plátcem daně z přidané hodnoty.

#### **(h) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod**

Položky z jiného účetního období, než kam účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze spořitelního družstva.

#### **(i) Vklady u centrálních bank**

Vklady u centrální banky se oceňují naběhlou hodnotou, která se zpravidla neliší od jejich nominální hodnoty. Reverzní repo operace jsou prvotně zachycena v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku a následně oceněna naběhlou hodnotou.

#### **(j) Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen**

Závazky vůči klientům představují běžné účty, spořicí účty a termínované vklady klientů. Tyto závazky jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku. Následně jsou finanční závazky oceňovány v naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry. Úrokový náklad je zachycen ve výsledku hospodaření v souladu s metodou efektivní úrokové míry.

#### **(k) Ostatní aktiva a ostatní pasiva**

Ostatní aktiva představují zejména daňové pohledávky, poskytnuté zálohy a pohledávky za odběrateli. Ostatní aktiva (mimo daňových pohledávek) jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku a následně jsou následně oceněny naběhlou hodnotou, která se v případě krátkodobých pohledávek zpravidla neliší od nominální hodnoty.

Ostatní pasiva představují zejména závazky vůči zaměstnancům, závazky za dodavateli a dohadné položky pasivní a daňové závazky. Ostatní pasiva (mimo daňových závazků a závazků souvisejících se zaměstnanci) jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku. Následně jsou finanční závazky oceňovány v naběhlé hodnotě, která se v případě krátkodobých závazků zpravidla neliší od nominální hodnoty.

### 3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	34 497	10 918
z úvěrů	222 986	175 295
z dluhových cenných papírů	0	0
<b>Celkem</b>	<b>257 483</b>	<b>186 213</b>
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(110 358)	(62 905)
<b>Celkem</b>	<b>(110 358)</b>	<b>(62 905)</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>147 124</b>	<b>123 308</b>

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky).

### 4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	24 569	27 508
z ostatních činností	0	0
<b>Celkem</b>	<b>24 569</b>	<b>27 508</b>
Náklady na poplatky a provize	(14 630)	(12 292)
na platební styk a vedení účtů u bank	(289)	(296)
<b>Celkem</b>	<b>(14 919)</b>	<b>(12 588)</b>
<b>Čistý výnos z poplatků</b>	<b>9 649</b>	<b>14 921</b>

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky).

### 5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2023	2022
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	17	(28)
<b>Celkem</b>	<b>17</b>	<b>(28)</b>

## 6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2023	2022
Zisky z postoupení pohledávek	5 371	0
Ostatní provozní výnosy	536	368
<b>Celkem</b>	<b>5 907</b>	<b>368</b>
Ostatní provozní náklady		
náklady z postoupení pohledávek	(24 240)	0
pokuty a penále	(1)	0
ostatní	(462)	(570)
<b>Celkem</b>	<b>(24 703)</b>	<b>(570)</b>

V roce 2022 ani 2023 družstvo nezískalo žádné veřejné podpory.

## 7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2023	2022
Mzdy a odměny zaměstnanců	(36 922)	(29 957)
Odměny členů Úvěrové komise	(660)	(624)
Odměny členů Kontrolní komise	(360)	(120)
Odměny členů Představenstva	(8 262)	(7 305)
Sociální a zdravotní pojištění	(15 103)	(12 406)
<b>Personální náklady</b>	<b>(61 307)</b>	<b>(50 412)</b>
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>(47 530)</b>	<b>(47 092)</b>
z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	(5 799)	(3 273)
z toho: Náklady na marketing	(7 016)	(14 716)
z toho: Náklady na IT služby	(8 592)	(7 153)
z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(9 165)	(7 261)
z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(1 390)	(1 314)
z toho: smluvní odměna auditorické společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(436)	(436)
z toho: odměna auditorické společnosti za jiné auditní služby (vč. DPH)	(132)	(120)
z toho: náklady na daňové poradenství	(143)	(144)
z toho: náklady na právní poradenství	(3 799)	(2 956)
<b>Celkem</b>	<b>(108 837)</b>	<b>(97 504)</b>

Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující

	2023	2022
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	48	44
K tomu členové orgánů spořitelního družstva	8	9

V položce „Ostatní správní náklady“ je evidován dohad na roční odměny členů představenstva ve výši 793 tis. Kč, které byly schváleny Kontrolní komisí a vyplaceny v lednu 2024.

Členům orgánů družstva nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva.

Zaměstnanci neobdrželi žádné finanční nástroje vázané na vlastní kapitál a ani družstvo nemá žádné dluhy vůči zaměstnancům závislé na budoucí ceně finančních nástrojů vázaných na vlastní kapitál vydaných účetní jednotkou, jako jsou zejména akcie nebo opce na akcie.

Zaměstnancům nebyly poskytnuty žádné závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Jeden zaměstnanec obdržel provozní zálohu ve výši 22 tis. Kč. Další zálohy nebyly zaměstnancům poskytnuty.



## 8. ZÚSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Popis transakce	2023	2022
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0	0
Výnosy a poplatky z úvěrů a služeb poskytnutých ostatním spřízněným stranám	12	21
Pohledávky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	4 459	1 413
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	(6 739)	(5 399)
Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	1	0

Uvedené transakce s ostatními spřízněnými stranami vznikly v rámci běžné činnosti družstva za srovnatelných podmínek jako s jinými třetími stranami a bez vyššího než běžného rizika. Z těchto transakcí družstvu nevznikla žádná újma.

## 9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2023	2022
Pokladní hotovost	7	8
Vklady u centrálních bank	748 040	312 101
z toho Reverzní repo operace	601 750	0
Celkem	748 047	312 109

Spořitelní družstvo začalo v roce 2018 umisťovat přebytečnou likviditu do České národní banky v rámci jejích reverzních repo operací. Jedná se o 14denní vklady s pevně stanoveným úrokovým výnosem. Tyto vklady jsou zajištěny krátkodobými dluhopisy České republiky, které se evidují v podrozvaze.

## 10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

### (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2023	2022
Standardní	71 842	30 011
Celkem	71 842	30 011
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>71 842</b>	<b>30 011</b>

Pohledávky za bankami ve výši 1 742 tis. Kč (30 011 tis. Kč v roce 2022) jsou splatné na požádání, pohledávky ve výši 70 000 tis. Kč (0 Kč v roce 2022) jsou splatné do 3 měsíců, pohledávky ve výši 100 tis. Kč (110 tis. Kč v roce 2022) mají výpovědní lhůtu 3 měsíce. Žádné pohledávky za bankami nejsou po splatnosti s výjimkou pohledávky za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci ve výši 405 tis. Kč, na kterou byla vytvořena opravná položka na ztrátu ve výši 61 tis. Kč, a která je vykazovaná v Ostatních pohledávkách viz Kapitola 15. Ostatní aktiva.

### (b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2023	2022
Nezajištěno	71 842	30 011
Celkem	71 842	30 011

(c) **Pohledávky za bankami dle zeměpisných oblastí**

tis. Kč	2023	2022
ČR	71 842	30 011
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	71 842	30 011

(d) **Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)**

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2023 (ani 2022) úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) **Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek**

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2023 (a roku 2022) neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) **Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem**

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2023 (i roku 2022) nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

## 11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) **Klasifikace pohledávek za klienty**

### ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

tis. Kč	2023	2022
Pohledávky Stupeň 1	1 599 803	1 865 620
Pohledávky Stupeň 2	121 400	122 135
Pohledávky Stupeň 3	377 025	185 637
Celkem	2 098 229	2 173 392
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-56 028	-74 791
<b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>2 042 200</b>	<b>2 098 601</b>
z toho Pohledávky po splatnosti	262 056	172 215

Žádné úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání. Úvěrové pohledávky s výpovědní dobou do jednoho roku činily 213 995 tis. Kč (104 917 tis. Kč v roce 2022).

**(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)**

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2023 (a roku 2022) úvěry zvláštního charakteru za klienty.

**(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění**

Pohledávky za klienty lze podle převažujícího druhu přijatého zajištění úvěrů rozdělit takto:

tis. Kč	2023	2022
Zajištění nemovitostí	2 013 380	2 060 529
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	16 600	18 944
Zajištění movitým majetkem	66 541	67 232
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	1 708	26 686
Nezajištěno	0	0
<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>2 098 229</b>	<b>2 173 392</b>
Opravné položky	-56 028	-74 791
<b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>2 042 200</b>	<b>2 098 601</b>

**(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů**

tis. Kč	2023	2022
Domácnosti	609 775	1 118 444
Podniky	1 488 453	1 054 948
Opravné položky	-56 028	-74 791
<b>Celkem</b>	<b>2 042 200</b>	<b>2 098 601</b>

**(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů**

tis. Kč	2023	2022
1 - Praha	250 103	427 518
2 - Středočeský kraj	157 039	325 409
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	40 024	73 771
4 - Severočeský kraj	18 259	29 767
5 - Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	41 485	56 927
6 - Jihomoravský kraj	53 973	100 229
7 - Severomoravský kraj	45 491	101 082
Zahraničí	3 400	3 571
<b>Celkem</b>	<b>609 775</b>	<b>1 118 274</b>

(f) **Analýza pohledávek za podniky dle odvětví**

tis. Kč	2023	2022
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	6 249	7 289
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	29 915	34 859
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	15 063	15 339
C2 - VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	0	0
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)	7 858	7 858
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	0	0
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	3 574	6 828
C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	0	0
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	3 420	4 834
E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	0	350
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	278 909	237 737
G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)	69 881	67 220
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	3 718	3 796
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	27 126	28 177
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	0	0
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	125 331	131 844
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	855 359	425 132
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	1 708	34 638
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	56 826	66 215
P - VZDĚLÁVÁNÍ (85)	31 625	0
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	0	0
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	1 805	17 694
S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	0	0
<b>Celkem</b>	<b>1 488 453</b>	<b>1 054 948</b>

(g) **Odepsané pohledávky za klienty**

V průběhu roku 2023 (a roku 2022) odepsalo spořitelní družstvo nedobytné pohledávky v hodnotě uvedených v následující tabulce:

tis. Kč	2023	2022
úvěrové pohledávky Retail	0	0
úvěrové pohledávky SME	26 554	723
<b>Celkem</b>	<b>26 554</b>	<b>723</b>

(h) **Konsorcionální úvěry**

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2023 (ani v roce 2022) žádné konsorciální úvěry.

(i) **Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu**

V průběhu roku 2023 (a roku 2022) nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu. Za osoby se zvláštním vztahem se považují členové volených orgánů družstevní záložny a osoby jim blízké podle občanského zákoníku.

(j) **Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem**

Spořitelní družstvo v roce 2023 (a v roce 2022) neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

**(k) Pohledávky za nečleny**

Členové družstva můžou na základě zákona pozbyt členství v družstvu, aniž by to mělo vliv na jejich smlouvy se spořitelním družstvem. Spořitelní družstvo eviduje 2 pohledávky za nečleny ve výši 3 442 tis. Kč (3 pohledávky ve výši 26 010 tis. Kč v roce 2022).

**12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY**

Ke dni 31. prosince 2023 ani ke dni 31. prosince 2022 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

**13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**

tis. Kč	2023	2022
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	19 662	15 507
Přírůstek	4 134	4 155
Úbytek	(527)	0
Stav majetku v pořizovací ceně	23 269	19 662
Počáteční stav oprávek	(15 538)	(13 333)
Přírůstek	(2 611)	(2 204)
Úbytek	527	0
Oprávký	(17 623)	(15 538)
Pořízení majetku	236	1 208
<b>Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě</b>	<b>5 883</b>	<b>5 332</b>

**14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK**

tis. Kč	2023	2022
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	13 548	11 555
Přírůstek	1 042	2 501
Úbytek	(956)	(508)
Stav majetku v pořizovací ceně	13 635	13 548
Počáteční stav oprávek	(5 645)	(4 521)
Přírůstek	(1 800)	(1 490)
Úbytek	865	365
Oprávký	(6 581)	(5 645)
Pořízení majetku a zálohy na pořízení majetku	0	0
<b>Konečný stav dlouhodobého hmotného majetku v zůstatkové ceně</b>	<b>7 054</b>	<b>7 902</b>

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

**15. OSTATNÍ AKTIVA**



tis. Kč	2023	2022
Daňové pohledávky	4 929	1 685
Odložená daňová pohledávka	370	433
Poskytnuté provozní zálohy	3 945	2 638
Ostatní pohledávky	2 043	1 867
<b>Celkem</b>	<b>11 287</b>	<b>6 623</b>
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-196	-911
<b>Zůstatková hodnota ostatních aktiv celkem</b>	<b>11 091</b>	<b>5 712</b>
z toho Pohledávky po splatnosti	541	405

Spořitelní družstvo nemá žádné aktivum zatížené jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

Spořitelní družstvo nemá žádné podřízené aktivum.

## 16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	2023	2022
Splatné na požádání	262 032	142 838
Termínové se splatností	1 982 924	1 747 258
<b>Celkem</b>	<b>2 244 956</b>	<b>1 890 096</b>

### Závazky vůči klientům dle segmentů

tis. Kč	2023	2022
segment Domácnosti	1 878 397	1 638 930
segment Podniky	366 552	251 165
<b>Celkem</b>	<b>2 244 949</b>	<b>1 890 096</b>

Spořitelní družstvo v roce 2023 (ani v roce 2022) nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb. K 31. prosinci 2023 (a k 31. prosinci 2022) nemělo spořitelní družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

### (d) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

Spořitelní družstvo eviduje v roce 2023 podřízené vklady ve výši 400 tis. Kč (v roce 2022: 400 tis. Kč) pro členy orgánů za srovnatelných podmínek jako mají jiní členové družstva.

Za osoby se zvláštním vztahem se považují členové volených orgánů družstevní záložny a osoby jim blízké podle občanského zákoníku.

#### (e) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo přijalo v roce 2023 celkem 4 podřízené vklady v nominální hodnotě 960 tis. Kč (v roce 2022: 8 podřízených vkladů v nominální hodnotě 20 220 tis. Kč). Tyto vklady nejsou pojištěny.

##### Podřízené vklady

tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost - rok 2024	6,00%	49 017
Splatnost - rok 2026	5,50%	10 073
Splatnost - rok 2027	5,50%	7 865
Splatnost - rok 2027	7,00%	10 000
Splatnost - rok 2028	5,50%	5 220
Splatnost - rok 2029	5,50%	1 600
Splatnost - rok 2029	5,90%	8 000
Splatnost - rok 2029	7,00%	620
Splatnost - rok 2030	7,00%	960

Podřízené vklady přesahující 10% celku	Sazba	Objem
Vklad v Kč, sjednáno 10.1.2019 na 5 let	6,00%	22 000

Veškeré podřízené vklady mají stejný charakter, liší se pouze v délce trvání závazku (doba vázanosti) a výši úrokové sazby.

Peněžní prostředky tvořící podřízený vklad mají charakter podřízené půjčky, kterou Spořitelní družstvo zahrnuje do kapitálu tier 2 podle článku 63 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Klient není oprávněn po Dobu vázanosti požadovat předčasné splacení podřízeného vkladu ani s prostředky vedenými na Účtu jinak disponovat. V právních vztazích vyplývajících z této smlouvy se nepoužije ustanovení § 2674 občanského zákoníku. Klient tedy nemůže závazek z této smlouvy vypovědět po Dobu vázanosti. V této souvislosti se Klient zavazuje, že po Dobu vázanosti neučiní žádné faktické ani právní kroky k tomu, aby byla omezena práva ve vztahu k podřízenému vkladu, včetně zřízení jakéhokoli zajištění ve prospěch třetích osob. Spořitelní družstvo má právo vypovědět závazek z této smlouvy s účinností ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž výpověď této smlouvy byla doručena Klientovi v souladu s ustanovením § 2675 odst. 1 občanského zákoníku.

## 17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2023	2022
Závazky vůči různým věřitelům	1 803	1 943
Daňové závazky	1 890	1 059
Odložený daňový závazek	35	27
Závazky k zaměstnancům	3 500	3 106
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	1 855	1 624
Závazky z ukončeného členství	0	0
Ostatní krátkodobé závazky	1 356	1 870
Dohadné účty pasivní	5 335	2 428
<b>Celkem</b>	<b>15 773</b>	<b>12 058</b>
z toho: Ostatní pasiva po splatnosti	20	144

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena k datu 31. ledna 2024.

Družstvo nevydalo záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

## 18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2023 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 490 904 tis. Kč (461 531 tis. Kč k 31. prosinci 2022). Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2023 ve výši 74 211 tis. Kč (k 31. prosinci 2022 ve výši 74 211 tis. Kč).

Ke dni 31. prosince 2023 spořitelní družstvo evidovalo 3 715 členů (k 31.12.2022 to bylo 3 377 členů). V roce 2023 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

### (a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2023

tis. Kč	2023	2022
Splacené členské vklady	490 879	461 517
Nesplacené členské vklady	25	14
<b>Celkem</b>	<b>490 904</b>	<b>461 531</b>

### (b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2023 neměla na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech spořitelního družstva žádná osoba podíl vyšší než 10 % (ani k 31. prosinci 2022).

Dne 22.9.2023 předložila Banka Creditas a.s. na členské schůzi spořitelního družstva žádost o schválení smluv o převodu členských podílů na CPCFS a.s. a Banku Creditas a.s., které vedlo k nabytí kvalifikované účasti Banky Creditas a.s. na spořitelním družstvu. Kvalifikovaná účast Banky Creditas a.s. vznikne nabytím 100% akciového podíl v CPCFS a.s. a nabytím členského podíl v družstvu, a tak v celku bude překračovat 50% podíl na základním kapitálu družstva. Členská schůze udělila souhlas. Nabytí kvalifikované účasti na družstvu podléhá schválení Českou národní bankou, které do doby vydání výroční zprávy nebylo poskytnuto.

### (c) Kapitál a kapitálový poměr

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2023 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2023	2022
Splacené členské vklady	490 879	461 517
Nesplacené členské vklady	25	14
<b>Celkem</b>	<b>490 904</b>	<b>461 531</b>

Celkový kapitálový požadavek k 31. 12. 2023 činil 18,70 % (18,20 % k 31. 12. 2022).

Dodatkový kapitál (Tier 2) je tvořen amortizovanými zůstatky podřízených vkladů, které se amortizují v souladu s Nařízením evropského parlamentu a rady č. 575/2013, kap. 4, čl. 64.

## 19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ A OSTATNÍCH POHLEDÁVEK

### (a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Spořitelní družstvo v roce 2023 (a v roce 2022) netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

### (b) Rezervy ostatní

tis. Kč	2023	2022
Použití a rozpuštění rezervy na nevybranou dovolenou	(825)	(491)
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	703	825
Rezerva na nevybranou dovolenou	703	825
Použití a rozpuštění rezervy na odměny představenstva	(1 021)	(1 099)
Tvorba rezervy na roční odměny představenstva	793	1 021
Rezerva na roční odměny představenstva	793	1 021
Použití a rozpuštění rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	(345)	(372)
Tvorba rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	268	345
Rezerva na odvody sociálního a zdravotního pojištění	268	345
Použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmu právnických osob	(6 670)	(3 111)
Tvorba rezervy na daň z příjmu právnických osob	9 707	6 670
Rezerva na daň z příjmu právnických osob	9 707	6 670
Použití a rozpuštění rezervy na pokuty	0	0
Tvorba rezervy na pokuty	500	0
Rezerva na pokuty	500	0
Použití a rozpuštění rezervy na opravné položky na přísliby	(1 187)	(1 808)
Tvorba rezervy na opravné položky na přísliby	1 541	1 412
Rezerva na opravné položky na přísliby	918	564
<b>Celkem</b>	<b>12 889</b>	<b>9 426</b>

### (c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

Spořitelní družstvo mělo vytvořeny opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám v následující struktuře:

tis. Kč	2023	2022
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým úvěrovým pohledávkám	56 028	74 791
Opravné položky ve Stupeň 1	10 997	11 777
Opravné položky ve Stupeň 2	4 631	5 048
Opravné položky ve Stupeň 3	40 401	57 966
Opravné položky k ostatním sledovaným a ohroženým pohledávkám	196	911
<b>Celkem</b>	<b>56 225</b>	<b>75 702</b>

tis. Kč	2023	2022
Zůstatek opravných položek l 1. lednu	75 702	81 529
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	0
Tvorba v průběhu roku	27 560	24 187
Rozpuštění v průběhu roku	(46 727)	(29 873)
z toho Použití v průběhu roku	(26 554)	(723)
Korekce dle IFRS 9 pro pohledávky ve Stupni 3	(310)	(142)
Odpis opravných položek z nedobytných nebo postoupených pohledávek	26 554	723
<b>Zůstatek opravných položek k 31. prosinci</b>	<b>56 225</b>	<b>75 702</b>

**(d) Tvorba, použití, odpisy, rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek**

tis. Kč	2023	2022
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**20. KAPITÁLOVÉ FONDY**

**(a) Fond na krytí ztráty let minulých**

V roce 2023 (a v roce 2022) spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2023 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2023	2022
Zůstatek k 1. lednu	8	8
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	0
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	0
<b>Zůstatek fondu k 31/12</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**21. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU**

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2023 se ziskem ve výši 34 205 339,28 Kč.

Tento zisk navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat v souladu se zákonem 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2. následujícím způsobem:

- 20 % z dosaženého zisku, tedy 6 841 067,86 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 3 420 533,93 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu,
- částí zisku dosaženého v roce 2023 v částce 19 843 244,31 Kč uhradit ztráty z minulých let



- zbývající částí zisku dosaženého v roce 2023 v částce 4 100 493,18 Kč převést do zisků z minulých let.

#### Přehled změn

tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Kapitálový fond na krytí ztrát	Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku	Rizikový fond	Zisky/ztráty z předchozích období
Zůstatek k 31. prosinci 2022	35 271	461 531	8	1 935	3 738	(44 934)
Zisk roku 2023	34 205					
Změna v roce 2023	(35 271)	29 373	0	3 527	7 054	25 090
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2023</b>	<b>34 205</b>	<b>490 904</b>	<b>8</b>	<b>5 462</b>	<b>10 792</b>	<b>(19 843)</b>

## 22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 daňový zisk, proto byl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Daň z příjmu právnických osob	2023	2022
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním (odhad)	43 557	41 158
Částky, o které lze podle §23 (3)c snížit výsledek hospodaření	(44 830)	(29 701)
z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách	311	(2 554)
Výdaje neuznávané se za výdaje (dle §25 nebo 24 zákona)	52 748	24 033
z toho Opravné položky	25 554	19 939
Rozdíl účetních a daňových odpisů	(23)	(116)
Dary	(360)	(270)
Základ daně nebo daňová ztráta	51 091	35 103
Odpočet daňové ztráty	0	0
<b>Celková daň</b>	<b>9 707</b>	<b>6 670</b>

Spořitelnímu družstvu vzniká odložený daňový závazek ve výši 35 tis. Kč a zároveň účtuje o odložené daňové pohledávce ve výši 370 tis. Kč.

Odložená daňová pohledávka	2023		2022	
Použitá daňová sazba		21%		19%
Rezervy	1 764	370	2 192	433
Rozdíl, o který převyšuje daňová zůstatková cena účetní zůstatkovou cenu		0	0	0
Počáteční stav k 1.1.		433		373
Konečný stav k 31.12.		370		433
(Náklad) / Snížení nákladu z titulu odložené daňové pohledávky		(63)		60

Odložený daňový závazek	2023		2022	
Použitá daňová sazba		21%		19%
Rozdíl, o který převyšuje účetní zůstatková cena daňovou zůstatkovou cenu	165	35	142	27
Počáteční stav k 1.1.		27		0
Konečný stav k 31.12.		35		27
(Náklad) / Snížení nákladu z titulu odloženého daňového závazku		(8)		(27)
(Celkový náklad) / Celkové snížení nákladu na odloženou daň		(70)		33

Spořitelni družstvo nemá uplatnitelné daňové ztráty z minulých let.

Ve výkazu zisků a ztrát je zobrazen dopad tvorby rezervy na daň z příjmu právnických osob a zároveň proúčtování odložené daně.

## 23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2023	2022
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	24 729	54 799
<b>Celkem</b>	<b>24 729</b>	<b>54 799</b>

Nečerpané úvěrové přísliby klientům představují závazky družstva z uzavřených úvěrových smluv k poskytnutí úvěru v období po uzávěrkovém dni a jsou jednostranně neodvolatelné.

### (b) Odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy

Spořitelni družstvo nemá žádné odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy.

### (c) Přijaté zástavy a zajištění

Účetní hodnota přijatých zástav a zajištění je vykazována pouze do výše zajištěných pohledávek. Účetní hodnota zajištění repo operace je vykazována nominální hodnotou zastavených státních pokladničních poukázek.

tis. Kč	2023	2022
Účetní hodnota zajištění-nemovitostí	1 700 892	1 800 045
Účetní hodnota zajištění - cenné papíry	16 473	18 740
Účetní hodnota zajištění - repo operace	605 000	0
Účetní hodnota zajištění- vinkulace pohledávek	88 396	136 624
<b>Celkem</b>	<b>2 410 761</b>	<b>1 955 409</b>

K rozvahovému dni byly podány návrhy na vklad zástavního práva ve výši 205 815 tis. Kč (v roce 2022: 67 523 tis. Kč). Po rozvahovém dni byl dokončen proces právního nabytí moci u zajištění úvěrových pohledávek v celkové výši 205 815 tis. Kč (v roce 2022: 67 523 tis. Kč)

## 24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Obecně spořitelní družstvo může být vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, jež jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Rizika spojená s obchodními aktivitami spořitelní družstvo řídí na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod.

### (a) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelní družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy spořitelního družstva k řízení těchto rizik.

#### *Riziko likvidity*

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje, jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z termínovaných a podřízených vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelní družstvo drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity aktiva ve vysoce likvidních prostředcích, především na běžných účtech a krátkodobých vkladech.

#### **Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva**

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
<b>K 31. prosinci 2023</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	748 047					748 047
Pohledávky za bankami	71 842					71 842
Pohledávky za klienty	340 024	927 729	712 583	317 524	206 325	2 504 185
Ostatní	367	0	1 480	0	19 611	21 458
<b>Celkem</b>	<b>1 160 279</b>	<b>927 729</b>	<b>714 062</b>	<b>317 524</b>	<b>225 936</b>	<b>3 345 531</b>
Závazky vůči klientům	542 242	1 554 420	291 924	26 144	0	2 414 730
Ostatní	11 702	0			35	11 737
<b>Celkem</b>	<b>553 944</b>	<b>1 554 420</b>	<b>291 924</b>	<b>26 144</b>	<b>35</b>	<b>2 426 466</b>
<b>Gap</b>	<b>606 336</b>	<b>-626 691</b>	<b>422 138</b>	<b>291 380</b>	<b>225 902</b>	<b>919 065</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>606 336</b>	<b>-20 355</b>	<b>401 783</b>	<b>693 163</b>	<b>919 065</b>	

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
<b>K 31. prosinci 2022</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	312 109					312 109
Pohledávky za bankami	30 011					30 011
Pohledávky za klienty	415 988	830 417	831 034	321 156	162 313	2 560 908
Ostatní	-494	0	1 457	0	19 566	20 528
<b>Celkem</b>	<b>757 614</b>	<b>830 417</b>	<b>832 491</b>	<b>321 156</b>	<b>181 879</b>	<b>2 923 557</b>
Závazky vůči klientům	382 307	1 196 402	423 985	54 466	0	2 057 159
Ostatní	10 902	0			-5 163	5 740
<b>Celkem</b>	<b>393 209</b>	<b>1 196 402</b>	<b>423 985</b>	<b>54 466</b>	<b>-5 163</b>	<b>2 062 899</b>
<b>Gap</b>	<b>364 405</b>	<b>-365 984</b>	<b>408 506</b>	<b>266 691</b>	<b>187 041</b>	<b>860 659</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>364 405</b>	<b>-1 579</b>	<b>406 926</b>	<b>673 617</b>	<b>860 659</b>	

Výše uvedené tabulky představují smluvní finanční toky plynoucí z aktiv a pasiv.

### **Úrokové riziko**

Spořitelní družstvo je zároveň vystaveno úrokovému riziku ve vazbě na rozdílné možnosti reakce jednotlivých druhů aktiv a pasiv na změnu tržních úrokových podmínek. Ve vztahu k tomuto riziku družstvo sestavuje report úrokové GAP analýzy s výpočtem potenciálních dopadů do hospodaření a kapitálu družstva ve vazbě na možné stresové scénáře vývoje tržních podmínek.

### **Měnové riziko**

Spořitelní družstvo drží otevřené pozice v cizích měnách v objemu stovek tisíc Kč, měnové riziko je proto minimální.

### **Akciové riziko**

Spořitelní družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko.

## **(b) Metody řízení rizik**

Řízení rizik ve spořitelním družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků spořitelního družstva.

### **Riziko likvidity**

Spořitelní družstvo řídí riziko likvidity nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění peněžních prostředků tak, aby časově sladilo výdaje a příjmy.

Spořitelní družstvo pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování.

### **Úrokové riziko**

Úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány. Družstvo řídí úrokové riziko harmonizací tenoru aktiv a pasiv.

Pro řízení úrokového rizika je využíváno modelování různých scénářů možného vývoje s výpočtem dopadu do kapitálu družstva a tím i jeho nezbytnou alokací pro zajištění dostatečné kapitálové přiměřenosti.

## **25. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO**

Spořitelní družstvo je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, především poskytování úvěrů a ukládání dočasně volných zdrojů u bank.

### **(a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating**

Zodpovědnost za řízení úvěrového rizika a nastavení jeho strategie ve spořitelním družstvu má představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise a oddělení řízení rizik.

Oddělení řízení rizik navrhuje a provádí úvěrové hodnocení dlužníka prostřednictvím vstupních schvalovacích kritérií. V rámci těchto kritérií posuzuje předložené návrhy zajištěných úvěrů – hodnotí finanční i nefinanční pozici dlužníka, kvalitu předloženého podnikatelského projektu, kvalitu a dostatečnost zdroje splacení a kvalitu a dostatečnost zajištění. Kromě uvedeného hodnocení obsahují schvalovací kritéria i kritéria vyřazovací (tzv. KO kritéria). Pokud žadatel o úvěr některé z KO kritérií nesplní, je vyhodnocen jako neúvěrovatelný a úvěr mu nemůže být poskytnut.



Při schvalování úvěru je dlužník hodnocen i v interním ratingovém modelu za účelem zjištění jeho interního ratingu. Interní rating je nástroj, který využívá definovanou sadu finančních a nefinančních ukazatelů, které jsou využity při následném celkovém hodnocení klienta. Výsledný stanovený interní rating vyjadřuje a podává indikativní informaci o ekonomické kvalitě klienta na základě historických údajů i údajů predikovaných. Interní rating je pomocný, nikoli rozhodující nástroj pro celkové vyhodnocení úvěruschopnosti klienta, nebo projektu. Pokud je úvěr schválen, klient je po celou dobu trvání úvěru v ratingovém modelu monitorován a pravidelně přehodnocován.

## (b) Kategorizace pohledávek

Spořitelní družstvo zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Toto členění je následující:

### Výkonné expozice

**Stupeň 1** = standardní a sledované úvěry v portfoliu spořitelního družstva (první rozpoznání aktiva nebo situace, kdy kreditní riziko nevzrostlo významně od prvního rozpoznání)

### Nevýkonné expozice

**Stupeň 2** = nestandardní úvěry (kreditní riziko významně vzrostlo od prvního rozpoznání a současně není považované za nízké)

**Stupeň 3** = Pochybné a ztrátové úvěry (finanční aktivum v selhání = default)

Kategorizace pohledávek je pravidelně měsíčně revidována prostřednictvím soustavy ukazatelů a faktorů, které do přímé klasifikace aktiv vstupují. Pro jednotlivé stupně kategorizace pohledávek do jednotlivých stupňů úvěrové kvality využívá Spořitelní družstvo takto nastavené parametry a faktory v rámci tzv. Klasifikační matice, která obsahuje různé prahové hodnoty pro absolutní ukazatele a další kvalifikační faktory, jako např.:

- počet dnů po splatnosti,
- zesplatnění úvěru,
- úvěry po splatnosti,
- restrukturalizované úvěry,
- negativní změny na zajištění,
- plnění/neplnění specifických podmínek monitoringu,
- exekuce, insolvence, úpadky, moratoria,
- hodnocení klienta v rámci revize úvěru a zajištění,
- hodnocení ekonomicky spjaté skupiny,
- hodnocení vývoje ekonomických ukazatelů a finanční situace dlužníků,
- hodnocení změn v zajištění úvěrů.

## (c) Hodnocení zajištění úvěrů

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění považuje následující typy zajištění:

- hotovost,
- cenné papíry,
- pohledávky,
- bankovní záruky,
- záruky bonitních třetích stran,
- nemovitosti,

- stroje a zařízení,
- zajišťovací převod práva,
- zástavní právo k ochranné známce,
- zástavní právo k pohledávkám s podzástavou na nemovitostech.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelní družstvo vychází z externích nezávislých znaleckých posudků, nebo revizních posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat v přiměřené době. Spořitelní družstvo provádí pravidelně v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

#### (d) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek podle principů IFRS 9.

Vymezení základních pojmů:

Kreditní riziko = protistrana (úvěrový dlužník) nedostojí svým závazkům v dané výši a v daném čase

DPD (day past due) = počet dní po splatnosti, prvotní indikátor zvýšeného kreditního rizika protistrany od prvního zaúčtování

Selhání (default) = situace, kdy protistrana „včas“ a „v plné výši“ nedostojí svým závazkům. (definice času selhání či identifikace defaultu není striktně dána. Družstvo vymezuje jako hlavní indikaci selhání počet dní po splatnosti větší než 90.

EAD (exposure at default) = velikost expozice v okamžiku selhání

Ztráta (loss) = ztráta vzniklá věřiteli v důsledku selhání protistrany

Recovery ratio v čase defaultu (RR) – je ovlivněno typem a bonitou dlužníka, typem produktu, existencí zajištění či kvalitou vymáhacího procesu

Loss Given Default (LGD) =  $1 - RR$  = relativní utrpěná ztráta z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu

Expected credit loss (ECL) = výše opravných položek dle IFRS 9, tj. očekávaná úvěrová ztráta

Default rate (DR) – defaultní míra zjišťovaná k ultimu každého kalendářního roku pro celkové portfolio a segmenty SME a Retail.

Standard IFRS 9 se opírá o model výpočtu opravných položek na bázi „Forward – looking výpočtu ECL (Expected Credit Loss). Tento model má za cíl poskytovat informace o potencionálních finančních ztrátách instrumentů průběžně (nikoliv až k datu defaultu, nebo k datu, kdy nastane ztráta).

Výpočet ECL dle IFRS 9 požaduje, aby byl založen na:

1. historických informacích,
2. současných informacích,
3. predikovaných informacích.

Informace by měly být:

1. opodstatněné,
2. průkazné,
3. dostupné bez nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Implementace IFRS 9 standardu ve vazbě na měřitelné historické výsledky defaultů a ztrát nelze ve spořitelním družstvu postavit na interním ratingu dlužníka (metoda IRB). Interní rating družstvo používá jako pomocný parametr hodnocení kvality dlužníka.

Družstvo využívá pro výpočet ECL tyto metody:

Stupeň úvěrové kvality 1 – výpočet násobitelem DR a LGD dle daného segmentu portfolia. Za účelem výpočtu očekávané ztráty pro následujících 12 měsíců se použijí průměrné hodnoty DR a průměrné hodnoty LGD za posledních 5 let sledování se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek. Pro upřesňování budoucích odhadů očekávaných ztrát probíhá aktualizace výpočtů pravidelně každý měsíc po závěrkových operacích a reconciliaci úvěrových pohledávek. Vypočtené hodnoty DR a LGD se měsíčně sledují co do potencionálního ovlivnění dosažených průměrných hodnot za požadované období, důvodu a výše takového ovlivnění. Pro upřesnění budoucích odhadů 12M ECL stanovuje SD rizikové přírážky k ukazatelům DR a LGD a to převážně v případech, které by mohly znamenat zvýšené (jako např. významné navýšení úvěrů v selhání a růst ukazatele DR, významné navýšení LGD úvěrů při realizacích určitých druhů zajištění, změny kvality portfolia v segmentech CZ-NACE, změny kvality v zajištění úvěrů, očekávané negativní ekonomické dopady a odhad jejich dopadu do DR a LGD, predikování trendových křivek na vypočtených datech, provedení detailní analýzy segmentace portfolia apod.)

Stupeň úvěrové kvality 2-3 výpočet se provádí na individuální bázi pro každou expozici zařazenou v těchto stupních. Prostřednictvím předem definovaných a v průběhu času modifikovaných scénářů se provádí výpočet očekávaných peněžních toků se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek. Časová hodnota peněžních toků je diskontována efektivní úrokovou mírou. Efektivní úroková míra je stanovana na úrovni nominální roční úrokové míry (p. a.) daného finančního aktiva pro pohledávky ve stupni Stage 2, a na úrovni roční úrokové míry ve formě vnitřního výnosového procenta (p. a.) daného finančního aktiva pro pohledávky ve stupni Stage 3. K výpočtům ECL pro expozice zařazené do Stage 2, nebo Stage 3, u kterých je v rámci definovaných scénářů počítáno s posunem ve splácení dle variantních scénářů faktoru DPD (non-defaultní scénář) a není u nich počítáno s vymožením expozice, např. formou prodeje zajištění, prodeje pohledávky, nebo jiného uspokojení (defaultní scénář), je vždy připočtena 12M ECL.

**(e) Koncentrace úvěrového rizika**

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelní družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování vnitřního limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí nejvýše 25 % kapitálu spořitelního družstva pro pohledávky uzavřené do 1.1.2018 a 30 mil. Kč pro pohledávky vzniklé od 1.1.2018.

**(f) Vymáhání pohledávek za dlužníky**

Za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky využívá družstvo jak externí agentury a právní kanceláře, tak zároveň i vlastních zaměstnanců vyčleněných pouze pro tuto agendu v rámci Oddělení vymáhání.

**(g) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů**

Spořitelní družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

## 26. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty spořitelního družstva vlivem vnějších událostí. Základem pro řízení operačního rizika ve spořitelním družstvu je především koncepční pojetí organizační struktury. Riziko selhání lidského faktoru je řešeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a zaměstnanců spořitelního družstva v souladu s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informačních systémů spořitelního družstva a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraní. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií spořitelního družstva.

### Právní rizika

NEY spořitelní družstvo bylo v roce 2023 účastníkem 2 pasivních právních sporů:

- První řízení se týká sporu s bývalým zaměstnancem ohledně platnosti ukončení jeho pracovního poměru. Tento spor vznikl v závěru roku 2020 a v momentu vydání této zprávy stále probíhá v soulehu svědků. Výsledek sporu nelze predikovat.
- Druhé řízení se týká předčasného ukončení termínovaných vkladů, výše výplaty úroků z těchto termínovaných vkladů a probíhá u finančního arbitra. Řízení je ve stádiu písemných vyjádření. Finanční arbitr dosud nerozhodl. Výsledek sporu sice nelze predikovat, ale požadavek navrhovatele považujeme za zcela neoprávněný.

## 27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního družstva pro předpoklad nepřetržitého trvání. Kapitálový poměr byl k 1.1.2023 na úrovni 19,27% a v průběhu roku stoupl na 21,24%. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legislativy byl na konci roku ve výši 18,70%. Spořitelní družstvo úspěšně navyšovalo kapitál prostřednictvím významných členů, přes prodej produktu NEY duální vklad a dále díky tvorbě zisku jak v roce 2022 tak i v roce 2023. S ohledem na mimořádně významný hospodářský výsledek v prvním pololetí roku 2023, nechalo družstvo provést pololetní auditní prověrku výkazu zisků a ztrát a požádalo ČNB o možnost využití tohoto pololetního zisku do výpočtu kapitálové přiměřenosti a obdrželo její souhlas. Z tohoto důvodu může družstvo použít pro navýšení kapitálu v roce 2023 po auditu hospodářských výsledků jenom zisk za 2. pololetí roku 2023.

Spořitelní družstvo očekává v průběhu roku dokončení procesu nabytí kvalifikované účasti ze strany Banky Creditas a.s. Tato významná změna ve vlastnictví družstva povede ke změně strategie spořitelního družstva. Časování této změny strategie je však s ohledem na časovou náročnost procesu nabytí kvalifikované účasti v tento okamžik velmi nejasné. Spořitelní družstvo bude komunikovat se svými členy možnou změnu strategie v okamžiku, kdy nový majoritní vlastník předloží svoji vizi po získání majoritní účasti.

Vedení družstva se na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen, a tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné.

## 28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si současně vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Vedení společnosti odsouhlasilo úpravu účetní metodiky stanovení opravných položek v souladu s nápravnými opatřeními v souvislosti s poslední kontrolou České národní banky a to od 1.1.2024. Tato změna účetní metodiky měla přímý dopad na hodnotu opravných položek ve výši 3,7 mil. Kč a bude zaúčtována do hospodářských výsledků družstva v roce 2024.

Dne 12.4.2024 spořitelní družstvo obdrželo částku 397 tis. Kč jako úhradu pohledávky za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci.

## 29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 25. dubna 2024 a byla z jeho pověření podepsána.



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva