

**Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě  
družstva NEY spořitelní družstvo za účetní období roku 2021**

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 2021 |
| Ověřované období:       | účetní období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021                                                                   |
| Rozvahový den:          | 31. prosinec 2021                                                                                                     |
| Datum podepsání zprávy: | 6. května 2022                                                                                                        |
| Auditoři:               | EURO-Trend Audit, a.s.<br>Oprávnění KAČR č. 317<br><br>Ing. Karin Prchlíková<br>Oprávnění KAČR č. 2479                |

**Zpráva auditora k účetní závěrce  
a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo  
za účetní období roku 2021**



## **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. 2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2021, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. 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. 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2021 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 % ze základny celkové výše očekávaných aktiv k 31. 12. 2021.

Odhad netto aktiv byl stanoven ve výši 2 000 000 tis. Kč. Při vyhodnocení dosažení skutečného údaje netto aktiv k 31. 12. 2021, která dosáhla výše 2 088 335 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:

### **Opravné položky k pohledávkám za klienty**

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2021 celkové pohledávky za klienty ve výši 1 689 810 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva. Bližší popis je uveden v bodě 11. 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. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za významnou. Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2021 ve výši 81 529 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 závěre. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané netto hodnoty pohledávek za klienty a informací, uvedených k této položce v účetní závěre.

Vzhledem k tomu, že klíčovou roli 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 standardů IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potenciálních finančních ztrátách instrumentů 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 přepočítali potenciální ztrátu za použití rizikových parametrů stanovených družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými družstvem.

Posoudili jsme vývoj pohledávek od rozvahového dne do konce března roku 2022 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. 2021 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 127 268 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 18 977 tis. Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů 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 analytické testy a testy věcné správnosti transakcí výnosů z úroků a výnosů z poplatků.

### **Ukazatele kapitálového poměru**

Ukazatele kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2021 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitosti auditu zejména z důvodu důležitosti a významnosti těchto ukazatelů pro regulovaný subjekt a dále z důvodu regulátorem stanoveného dodatečného navýšení celkového kapitálového poměru s účinností od 1. 2. 2021. Popis je uveden v bodu 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 obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR).

Na základě CRR musí družstvo udržovat k 31. 12. 2021 následující kapitálové poměry:

- ukazatel kapitálového poměru minimálně ve výši 8 %. (TSCR-Total SREP Capital Ratio)
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %
- ukazatel proticyklickou rezervu ve výši 0,5 % z expozic umístěných v České republice
- ukazatel (add on) dodatečný kapitálový požadavek ve výši 5,8 %.

Celkový stanovený kapitálový poměr k datu 31. 12. 2021 činí 16,80 %. Od 1. 7. 2022 dojde ke zvýšení stanoveného požadavku kapitálového poměru na 17,7 %.

Kapitálový poměr je podílem 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. 2021 dosahoval kapitálový poměr družstva 16,87 %.

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. 2021, se zůstatky uvedenými v účetní obrátové předvaze družstva k 31. 12. 2021.
- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2021 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2021.
- Posoudili jsme plnění kapitálového poměru družstva k datu vydání zprávy auditora a schopnost plnit kapitálový poměr 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 obdržení 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 pravidel, 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 24. června 2021 určila členská schůze NEY spořitelní družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle § 1a), písmeno b) zákona o účetnictví jsme 10 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 6. 5. 2022 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. Zároveň jsme družstvu neposkytli žádné jiné neauditní služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo ve výroční zprávě.

Praha, 6. května 2022

*Karin Prchlíková*  
*Michal Šindelář*

Auditorská společnost:  
**EURO-Trend Audit, a.s.**  
Senovážné nám. 978/23, Praha 1  
**Oprávnění KAČR č. 317**

Za společnost:  
Ing. Karin Prchlíková, členka správní rady  
Ing. Michal Šindelář, Ph.D., člen správní rady



*Karin Prchlíková*

Klíčový auditorský partner:  
**Ing. Karin Prchlíková**  
**Oprávnění KAČR č. 2479**

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA za rok 2021**

Spořitelní  
družstvo **ney**

# Zpráva představenstva za rok 2021

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 2021 byl pro družstvo rokem rozvoje retailového úvěrování, konsolidace SME úvěrování, zvyšování produktivity práce v oblasti sjednávání a správy smluv depozitních klientů a investic do přípravy syndikovaného úvěrování. Největšího pokroku dosáhlo družstvo v retailovém financování, které se stalo významným pilířem výnosů družstva. Historickým úspěchem družstva je hospodářský výsledek ve výši zisku 18,7 mil. Kč. Tento výsledek se skládá z růstu výnosů, poklesu nákladů a dobrém výsledku na nevýkonných pohledávkách.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,1 mld. Kč. Vklady klientů dosáhly výše 1,7 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 1,7 mld. Kč. Družstvo profinancovalo 1,0 mld. Kč nových úvěrů, přičemž retailové úvěry tvořily 52% a úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám tvořily 48% celkových nových úvěrů. Retailové úvěrování se rozběhlo ve druhé polovině roku 2021, poté co se podařilo najít správné distribuční partnery a na konci roku tvořily retailové pohledávky 39% celkových úvěrových pohledávek.

V oblasti úrokových nákladů jsme našim členům nabídli nejlepší zhodnocení na trhu v segmentu garantovaných vkladů a chceme toto postavení udržet i do blízké budoucnosti, přestože kontext současné ekonomické situace na trhu je velmi složitý. Hodnoty inflace, způsobené extrémním růstem peněžní zásoby a krizemi na trhu energetických surovin, není možné v krátkém horizontu nijak vyrovnat. Je těžké predikovat další vývoj, nicméně budeme reagovat na trh a jeho změny, tak aby vklady našich členů v největším možném rozsahu byly ušetřeny propadu reálné hodnoty.

Regulátorův kapitál družstva se snížil o 10 mil. Kč a dosáhl 364 mil. Kč. Kapitálový poměr klesl z 18,51 % na 16,87 %, především z důvodu růstu úvěrového portfolia.

Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2021 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 2022 věnovat prodeji retailového financování společně s poskytováním úvěrů malým a středním podnikatelům jako hlavní činnosti. Produkt syndikovaného financování by měl doplnit nabídku družstva a zároveň vytvořit příležitost pro členy investovat napřímo do zajímavých developerských projektů. Družstvo se dále chystá pro členy zlepšit digitální obsluhu jejich produktů a také umožnit ukládat svoje prostředky pomocí spořicího účtu.

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

V Praze, dne 3. května 2022



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva



Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva

## Základní ekonomické ukazatele

| v tis. Kč                                                                      | 2021             | 2020             |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktiva</b>                                                                  |                  |                  |
| Pokladní hotovost a vklady u ČNB                                               | 374 233          | 406 276          |
| Pohledávky za bankami                                                          | 6 349            | 196 618          |
| Pohledávky za klienty - členy                                                  | 1 689 810        | 1 586 367        |
| Ostatní aktiva                                                                 | 17 944           | 13 611           |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                           | <b>2 088 335</b> | <b>2 202 872</b> |
| <b>Pasiva</b>                                                                  |                  |                  |
| Závazky vůči bankám                                                            | 0                | 0                |
| Závazky vůči klientům - členům                                                 | 1 729 415        | 1 856 966        |
| Základní kapitál                                                               | 384 345          | 386 960          |
| Ostatní složky vlastního kapitálu                                              | (40 545)         | (59 773)         |
| Ostatní pasiva                                                                 | 15 120           | 18 720           |
| <b>Pasiva celkem</b>                                                           | <b>2 088 335</b> | <b>2 202 872</b> |
| <b>Výkaz zisku a ztráty</b>                                                    |                  |                  |
| Čisté výnosy z úroků                                                           | 82 437           | 65 178           |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí                                              | 10 315           | 8 978            |
| Zisk nebo ztráta z finančních operací                                          | (51)             | 35               |
| Správní náklady                                                                | (74 312)         | (75 655)         |
| Tvorba a použití ostatních rezerv                                              | (1 369)          | 133              |
| Odpisy majetku                                                                 | (2 363)          | (2 852)          |
| Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám | 5 642            | (12 993)         |
| Ostatní výnosy                                                                 | 1 343            | 4 313            |
| Ostatní náklady                                                                | (213)            | (12 969)         |
| Daň z příjmů                                                                   | (2 738)          | (16)             |
| <b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>                                       | <b>18 690</b>    | <b>(25 848)</b>  |
| <b>Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB</b>                          |                  |                  |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)                                            | 0,87%            | -2,35%           |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)                               | 5,57%            | -7,65%           |
| Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)                                            | 61 422           | 59 537           |
| Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)                                   | (2 186)          | (2 045)          |
| Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)                               | 550              | (699)            |

## Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

| v tis. Kč                                                      | 2021             | 2020             |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Regulatorní kapitál</b>                                     |                  |                  |
| Splacené členské vklady členů družstevní záložny               | 384 340          | 386 960          |
| Neuhrazená ztráta z předchozích období                         | (59 308)         | (33 999)         |
| Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)            | 18 690           | (25 848)         |
| Nehmotný majetek (odčitatelná položka)                         | (3 875)          | (1 873)          |
| Ostatní kapitálové fondy                                       | 74               | 74               |
| Kapitál z Podřízených vkladů                                   | 43 137           | 48 752           |
| <b>Regulatorní kapitál celkem</b>                              | <b>364 368</b>   | <b>374 066</b>   |
| <b>Kapitálové požadavky</b>                                    |                  |                  |
| Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia | 158 925          | 147 013          |
| Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku             | 973              | 814              |
| Kapitálový požadavek k operačnímu riziku                       | 13 843           | 14 656           |
| <b>Kapitálové požadavky celkem</b>                             | <b>172 768</b>   | <b>161 669</b>   |
| <b>Celkový kapitálový poměr</b>                                | <b>16,87%</b>    | <b>18,51%</b>    |
| <b>Kapitálový poměr CET1</b>                                   | <b>14,88%</b>    | <b>16,10%</b>    |
|                                                                |                  |                  |
| <b>Rizikové expozice</b>                                       | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| *Expozice vůči institucím                                      | 1 270            | 39 324           |
| *Expozice vůči podnikům                                        | 660 016          | 557 640          |
| *Expozice zajištěné nemovitostmi                               | 55 994           | 57 517           |
| *Expozice v selhání                                            | 84 739           | 188 702          |
| *Vysoce rizikové expozice                                      | 1 172 382        | 984 305          |
| *Ostatní expozice                                              | 12 161           | 10 175           |
| Operační riziko - přístup BIA                                  | 173 042          | 183 201          |
| <b>Rizikové expozice celkem</b>                                | <b>2 159 603</b> | <b>2 020 863</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<br>(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>Zapisovaný základní kapitál:</b> | 74 211 000,- Kč                                                                                 |

V roce 2021 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 34, k 31. prosinci 2021 mělo spořitelní družstvo 40 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31.12.2021 nebylo zahrnuto 7 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 2021 mělo družstvo 2967 členů, základní členský vklad byl 1.000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 384'345 tis. Kč. V roce 2021 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 2021

## 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

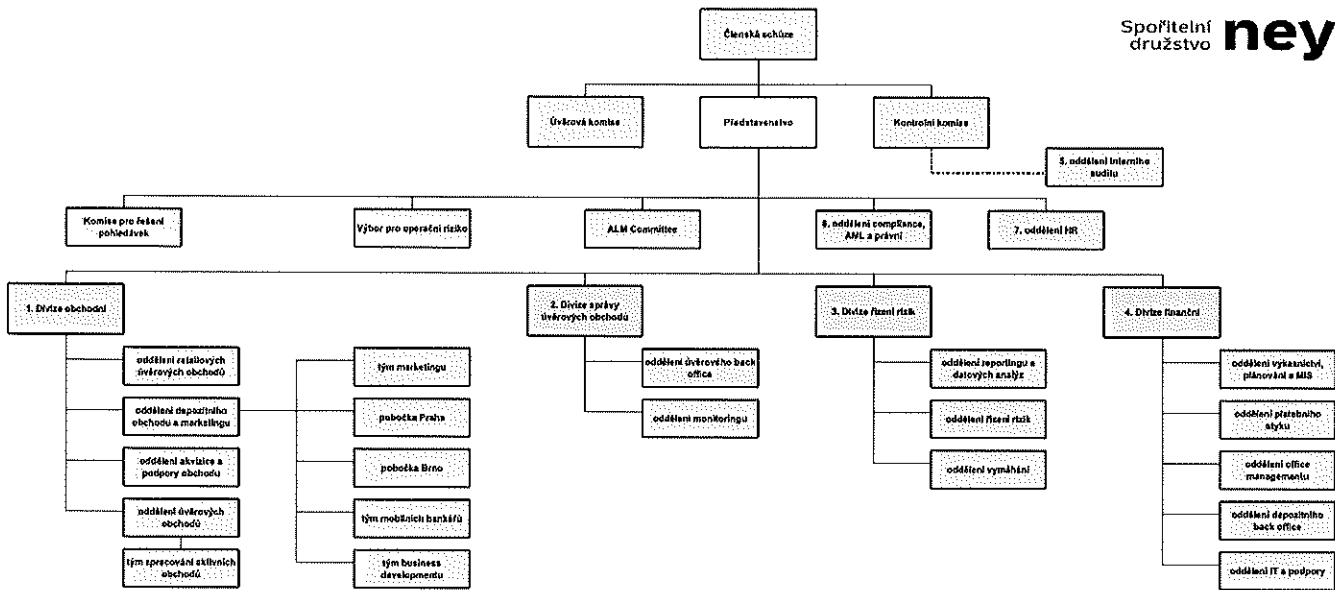
## Úvěrová komise

Předseda: Ing. Jakub Černý  
členství v úvěrové komisi od 23. prosince 2020  
Člen: Ing. Gabriela Veselá  
členství v úvěrové komisi od 8. dubna 2021

## Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2021 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, podepisující auditor Ing. Karin Prchlíková.

# Organizační struktura k 31. prosinci 2021



## Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2021

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2021 sešla celkem na čtyřech řádných jednáních. Kontrolní komise v roce 2021 vykonávala svou funkci ve složení Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise. K 27.12.2021 rezignoval člen kontrolní komise Mgr. Martin Hykš a kontrolní komise byla k 31.12.2021 pouze dvoučlenná. 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.

Kontrolní komise se zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2020/2021 a vyhodnocením strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva v rámci procesu SREP.

Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva na základě předložené zprávy o ověření ŘKS vypracovaného IA. Kontrolní komisi byly předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku.

Dále byly kontrolní komisi k projednání předloženy např. tyto zprávy:

- Zpráva o činnosti Compliance za rok 2020
- Hodnotící zpráva AML za rok 2020
- Zpráva pověřence pro ochranu osobních údajů za rok 2020
- Zprávy z Compliance kontroly

Kontrolní komise byla také pravidelně informována o reklamách 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 2021 a o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu v roce 2021. Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2021 a konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala v těchto dokumentech žádné významné nedostatky. Na základě provedené kontroly a projednání účetní závěrky a výroční zprávy doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2021.

V Praze dne 4. května 2022

  
Ing. David Manych  
předseda kontrolní komise

## Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2021

V průběhu roku 2021 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 rizikovosti, 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:

- Gabriela Veselá byla zvolena jako zastupující člen úvěrové komise od 8.4. 2021
- JUDr. Adam Batuna rezignoval na funkci člena úvěrové komise ke dni 24.6.2021
- Ing. Jakub Černý byl zvolen jako předseda úvěrové komise ke dni 29.6. 2021

Úvěrová komise pracovala ke dni 31.12.2021 v tomto složení:

- Ing. Jakub Černý – předseda úvěrové komise
- Gabriela Veselá – člen úvěrové komise

Úvěrová komise se v roce 2021 sešla na svém zasedání celkem 27krát. Na svých zasedáních schválila 159 úvěrových návrhů v celkovém objemu 1 068 368 657,- Kč. K 10 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše jednoho úvěrového obchodu činila v roce 2021 částku 6 719 300,- Kč.

V roce 2022 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 29. dubna 2022



Jakub Černý  
předseda úvěrové komise

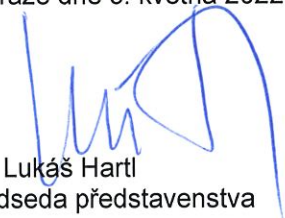
## Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2021

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2021 se ziskem ve výši 18 690 120,60 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 3 738 024,12 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 1 869 012,06 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající částí zisku dosaženého v roce 2021 v částce 13 083 084,42 Kč uhradit ztráty z minulých let

V Praze dne 3. května 2022



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda 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“).

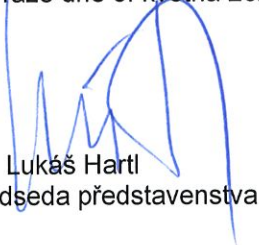
Na základě uvedené skutečnosti NEY spořitelní družstvo není povinno vypracovat a nevypracovává zprávu o vztazích ve smyslu § 82 zákona o obchodních korporacích.

## Stanovisko k výboru pro audit

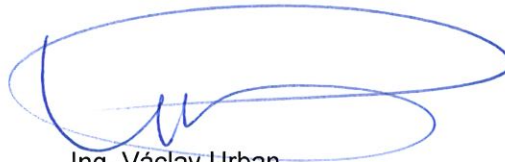
NEY spořitelní družstvo nemusí podle paragrafu 44, odst. 6 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění, ustanovit výbor pro audit. Činnosti výboru pro audit zastává kontrolní komise.

Kontrolní komise, ve funkci výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2020, 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 3. května 2022



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda 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 2021.

Celosvětová pandemie není zdaleka u konce v momentu vyhotovení této výroční zprávy. Přes veškerá pozitivní očekávání není možné v tento moment predikovat budoucí vývoj situace a jeho dopady na členy družstva, jejichž úvěrové expozice drží spořitelní družstvo. Spořitelní družstvo drží dostatečné množství kapitálu a propočty potenciálních ztrát prozatím neukazují na další ohrožení stability družstva.

Konflikt mezi Ruskou federací a Ukrajinou neměl doposud významný dopad do ekonomické situace družstva, jakkoliv se nedá nyní stanovit, jeho skutečný dopad na ekonomiku České republiky a tím na ekonomický stav členů družstva, kteří jeho prostřednictvím financují svoje potřeby.

Růst základních úrokových sazeb z konce loňského roku a začátku tohoto roku se promítl i do růstu sazeb spořitelního družstva, a to jak na straně vkladů, tak i na straně úvěrů. Spořitelní družstvo bude nadále pečlivě monitorovat další vývoj sazeb na trhu a provádět potřebné úpravy svých sazeb, tak aby bylo schopno zajistit funkčnost svého obchodního modelu.

V současné době probíhá pravidelná kontrola ze strany regulátora v oblasti řízení úvěrových rizik, platebního styku a ochrany spotřebitele. Kontrola byla zahájena před koncem března 2022 a její výsledky budou známy pravděpodobně ke konci tohoto roku.

## Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese:  
<http://www.ney.cz/verejne-informace/> v sekci „Veřejné 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 2021 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.

# Report udržitelnosti

## Vzdělávání a školení zaměstnanců

Spořitelní družstvo chápe vzdělávání jako prostředek k trvalému a systematickému rozvoji profesionálního chování zaměstnanců a jako investici do budoucnosti. Po pauze způsobené covidem zejména v prvním pololetí roku 2021, kdy byla většina externích školení zrušena či přesunuta, absolvovala alespoň část zaměstnanců ke konci roku školení vycházející z legislativních požadavků. Pro letošní rok měly všechny týmy možnost si v rámci vzdělávání zaměstnanců naplánovat externí školení, tak abychom udrželi a zajistili potřebné odborné profesní úrovně zaměstnanců. Současně začínáme plánovat proces interního školení, kde se budou všichni zaměstnanci moci zúčastnit školení na interní systémy. 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 rovněž chápe a podporuje vzdělávání a motivaci manažerů a klíčových zaměstnanců. Proto vznikl program pro vybrané zaměstnance společnosti s názvem „Manažerská akademie“. Tato akademie je rozvržena do čtyř odborných modulů zaměřených na rozvoj manažerských dovedností. Cílem je nejen podpořit klíčové zaměstnance v jejich roli vedoucího zaměstnance, ale také možnost následného sdílení těchto informací napříč jednotlivými týmy. Akademie bude ukončena prezentací jednotlivých účastníků a následnou certifikací jednotlivých účastníků.

## Onboarding nových zaměstnanců

Skutečnost, že se spořitelnímu družstvu daří, dokládají výsledky za poslední období. V celkovém hospodářském výsledku družstvo dosáhlo historicky nejlepšího výsledku od založení a i plán na příští období je ambiciózní. To vše znamená, že družstvo roste a že nabíráme nové zaměstnance.

Od ledna 2022 jsme uzavřeli pracovní poměr s 8 novými zaměstnanci, což v porovnání s celým rokem 2021, kdy jsme uzavřeli pracovní poměr s celkem 10 zaměstnanci znamená velký nárůst. Proto jsme se zaměřili na proces onboardingu, tzn. nastavení adaptačního procesu nováčků. S každým zaměstnancem je nastaven adaptační plán na 3 měsíce, který nastavuje manažer či vedoucí týmu pro každého nováčka. První den v zaměstnání začínáme tzv. Prezentací pro nováčky. V adaptačním období pořádáme nově schůzku nováčků s naším právníkem a personální manažerkou, kde zaměstnance seznamujeme nejen s tím, jak funguje naše družstvo, jaké produkty nabízíme, kolik má družstvo členů, jak se člověk může stát členem družstva atd., ale rovněž seznamujeme nováčky s organizační strukturou a rozdělením do jednotlivých týmů. Ptáme se na jejich názory ohledně fungování naší organizace, přístupu ze strany nejbližších kolegů, jestli bychom měli jako společnost něco změnit či upravit. Dáváme tím nováčkům možnost vyjádřit se k chodu a fungování celého družstva a jejich návrhy brát v úvahu a zapracovat.

## Benefity

Klademe důraz na zdraví našich zaměstnanců a jednou z priorit je pro nás rovnováha mezi pracovním a osobním životem. Zaměstnancům poskytujeme na základě vnitřní normy 3 dny pracovního volna k překonání zdravotních potíží, tzv. sick days. Co se týče dovolené, mají všichni naši zaměstnanci nárok na 25 dní dovolené. Zaměstnancům rovněž přispíváme na penzijní připojištění, Multisport kartu anebo kartu Benefit. V roce 2022 plánujeme škálu benefitů pro zaměstnance zrevidovat a udělat průzkum mezi zaměstnanci s tím, jaké jiné benefity by od společnosti uvítali, popř. zda jsou spokojeni s tím, co jim aktuálně nabízíme.

## Diverzita zaměstnanců družstva

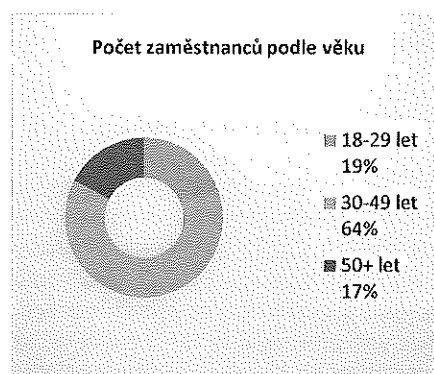
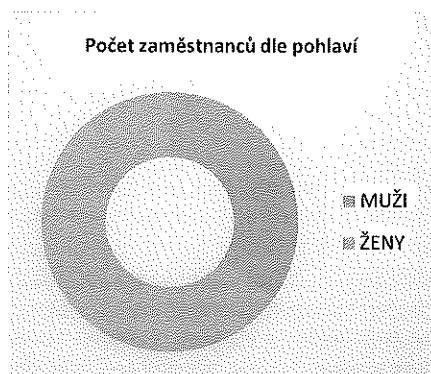
Aktuálně je ve spořitelním družstvu zaměstnáno 52 zaměstnanců na pracovní poměr včetně dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce. Podíl muži/ženy činí 35 % vs. 65 %, tzn. 18 mužů a 34 žen. Co se týče věku zaměstnanců, našemu nejmladšímu kolegovi je 19 let a nejstarší kolega má 62 let. V rámci diverzity se nám podařilo, že z 8 nových zaměstnanců, se kterými jsme uzavřeli pracovní poměr od ledna 2022, jsou 4 ženy a 4 muži.

### POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE POHLAVÍ

|        |      |    |
|--------|------|----|
| MUŽI   | 35%  | 18 |
| ŽENY   | 65%  | 34 |
| CELKEM | 100% | 52 |

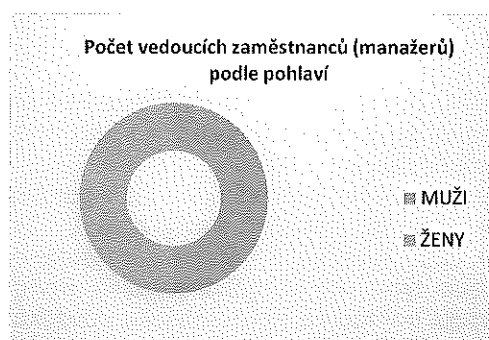
### POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE VĚKU

|           |     |    |
|-----------|-----|----|
| 18-29 let | 19% | 10 |
| 30-49 let | 64% | 33 |
| 50+ let   | 17% | 9  |



**POČET VEDOUČÍCH ZAMĚSTNANCŮ (MANAŽERŮ)  
PODLE POHLAVÍ**

|      |   |
|------|---|
| MUŽI | 6 |
| ŽENY | 5 |



## Work-life balance

V rámci work-life balance umožňujeme našim zaměstnancům pracovat na zkrácený úvazek. V tuto chvíli využívá tuto možnost 16 % zaměstnankyň. Umožňujeme návrat maminkám po rodičovské dovolené formou zkrácených úvazků. Snažíme se spolupracovat s maminkami i během rodičovské, aby neztratili kontakt se zaměstnavatelem a mohly se po ukončení rodičovské dovolené snadno vrátit do pracovního procesu.

## Na co se zaměříme v následujícím období

Chceme posílit 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.

V rámci družstva chceme v letošním roce pořádat více společných akcí pro zaměstnance tak, abychom měli možnost více se poznat i mimo běžnou pracovní agendu. Budeme pořádat akce pro zaměstnance – rodiče a uspořádat pro ně například dětský den, Mikuláše nebo společný výlet rodičů s dětmi.

Také cítíme, že bychom měli navázat spolupráci a komunikaci s místními organizacemi nebo lokálními neziskovými organizacemi, a to především v místě sídla družstva na Praze 8, abychom byli vnímáni jako organizace, která aktivně tyto místní aktivity podporuje. V první řadě bychom chtěli zorganizovat dobrovolnický den našich zaměstnanců v některé z místních neziskových organizací – Klokánek domov důchodců apod., a odstartovat tak tradici, ve které budeme pokračovat i v následujících letech.

## **Pobočková síť**

### **Praha**

Pasáž Oasis Florenc  
Sokolovská 17

tel.: +420 778 711 060  
e-mail: praha8@ney.cz

### **Brno**

Budova Dorn  
Plotní 19

tel.: +420 778 711 070  
e-mail: brno@ney.cz

### **Havlíčkův Brod – kontaktní místo**

Finanční dům  
Dolní 132

tel.: +420 777 820 080  
e-mail: havlickuvbrod@ney.cz

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**  
**za rok končící**  
**31. prosincem 2021**

**ROZVAHA**  
k 31. prosinci 2021

|               |                                                    |          |   | CurrentYear | PreviousYear |
|---------------|----------------------------------------------------|----------|---|-------------|--------------|
| tis. Kč       |                                                    | Poznámka |   | 2021        | 2020         |
| AKTIVA        |                                                    |          |   |             |              |
| 1             | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank      | 9        |   | 374 233     | 406 276      |
| 3             | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami     | 10       | ✓ | 6 349       | 196 618      |
|               | v tom:                                             |          |   | 6 234       | 464          |
|               | a) splatné na požádání                             |          |   | 115         | 196 154      |
|               | b) ostatní pohledávky                              |          |   | 1 689 810   | 1 586 367    |
| 4             | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 11       | ✓ | 0           | 0            |
|               | v tom:                                             |          |   | 1 689 810   | 1 586 367    |
|               | a) splatné na požádání                             |          |   | 3 875       | 1 873        |
|               | b) ostatní pohledávky                              |          |   | 7 049       | 6 797        |
| 9             | Dlouhodobý nehmotný majetek                        | 13       |   | 5 873       | 4 088        |
| 10            | Dlouhodobý hmotný majetek                          | 14       |   | 5           | 0            |
| 11            | Ostatní aktiva                                     | 15       |   | 1 142       | 853          |
| 12            | Pohledávky z upsaného základního kapitálu          | 18a      |   |             |              |
| 13            | Náklady a příjmy příštích období                   |          |   |             |              |
| Aktiva celkem |                                                    |          |   | 2 088 335   | 2 202 872    |

| tis. Kč       |                                                              | Poznámka | 2021      | 2020      |
|---------------|--------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
| PASIVA        |                                                              |          |           |           |
| 1             | Závazky vůči bankám, družstevním záložnám                    |          | 0         | 0         |
|               | v tom:                                                       |          | 0         | 0         |
|               | a) splatné na požádání                                       |          | 0         | 0         |
|               | b) ostatní závazky                                           |          | 0         | 0         |
| 2             | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen          | 16a      | 1 655 950 | 1 788 721 |
|               | v tom:                                                       |          | 218 963   | 145 434   |
|               | a) splatné na požádání                                       |          | 1 436 987 | 1 643 287 |
|               | b) ostatní závazky                                           |          |           |           |
| 4             | Ostatní pasiva                                               | 17       | 9 087     | 17 168    |
| 6             | Rezervy                                                      | 19       | 6 033     | 1 552     |
|               | v tom:                                                       |          | 6 033     | 1 552     |
|               | c) ostatní                                                   |          |           |           |
| 7             | Podřízené závazky                                            | 16c      | 73 465    | 68 245    |
| 8             | Základní kapitál                                             | 18       | 384 345   | 386 960   |
|               | z toho:                                                      |          | 384 340   | 386 960   |
|               | a) splacený základní kapitál                                 |          |           |           |
| 12            | Kapitálové fondy                                             | 20       | 74        | 74        |
| 14            | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období | 21       | (59 308)  | (33 999)  |
| 15            | Zisk nebo ztráta za účetní období                            | 21       | 18 690    | (25 848)  |
| Pasiva celkem |                                                              |          | 2 088 335 | 2 202 872 |

**PODROZVAHA**  
**k 31. prosinci 2021**

| tis. Kč                     |                              | Poznámka | 2021      | 2020      |
|-----------------------------|------------------------------|----------|-----------|-----------|
| <b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b> |                              |          |           |           |
| 1                           | Poskytnuté přísliby a záruky | 23a      | 138 107   | 187 507   |
| 10                          | Přijaté zástavy a zajištění  | 23c      | 1 581 054 | 1 356 292 |

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
**k 31. prosinci 2021**

| tis. Kč |                                                                                                     | Poznámka | Current Year<br>2021 | Previous Year<br>2020 |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|-----------------------|
| 1       | Výnosy z úroků a podobné výnosy                                                                     | 3        | 127 268              | 119 542               |
| 2       | Náklady na úroky a podobné náklady                                                                  | 3        | (44 831)             | (54 364)              |
| 4       | Výnosy z poplatků a provizi                                                                         | 4        | 18 977               | 17 978                |
| 5       | Náklady na poplatky a provize                                                                       | 4        | (8 662)              | (9 000)               |
| 6       | Zisk nebo ztráta z finančních operací                                                               | 5        | (51)                 | 35                    |
| 7       | Ostatní provozní výnosy                                                                             | 6        | 1 343                | 4 313                 |
| 8       | Ostatní provozní náklady                                                                            | 6        | (213)                | (12 969)              |
| 9       | Správní náklady                                                                                     | 7        | (74 312)             | (75 655)              |
|         | <i>v tom:</i>                                                                                       |          |                      |                       |
|         | <i>a) personální náklady</i>                                                                        |          | (38 938)             | (39 550)              |
|         | <i>z toho: aa) mzdy a platy</i>                                                                     |          | (29 269)             | (29 813)              |
|         | <i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>                                                  |          | (9 670)              | (9 737)               |
|         | <i>b) ostatní správní náklady</i>                                                                   |          | (35 374)             | (36 105)              |
| 11      | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku    | 13, 14   | (2 363)              | (2 852)               |
| 12      | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 19       | 29 830               | 45 656                |
| 13      | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám                         | 19       | (24 188)             | (58 648)              |
| 17      | Tvorba a použití rezerv                                                                             | 19       | (1 369)              | 133                   |
| 19      | <i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>                             |          | 21 428               | (25 832)              |
| 23      | <i>Daň z příjmů</i>                                                                                 | 23       | (2 738)              | (16)                  |
| 24      | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>                                                 |          | <b>18 690</b>        | <b>(25 848)</b>       |

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU**  
k 31. prosinci 2021

| tis. Kč                                                | Základní kapitál | Kapitálové fondy | Zisk (Ztráta)   | Celkem         |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| <b>Zůstatek k 1.1.2021</b>                             | <b>386 960</b>   | <b>74</b>        | <b>(59 847)</b> | <b>327 187</b> |
| Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku            |                  |                  |                 | 0              |
| Zisk / ztráta za účetní období                         |                  |                  | 18 690          | 18 690         |
| Čistá změna členských vkladů                           | (2 615)          |                  |                 | (2 615)        |
| Vypořádací podíly při zániku členství                  |                  |                  | 539             | 539            |
| Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých              |                  |                  |                 | 0              |
| Použití fondu na krytí ztráty let minulých             |                  |                  |                 | 0              |
| Tvorba - rizikové a rezervní fondy                     |                  |                  |                 | 0              |
| Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období |                  |                  |                 | 0              |
| <b>Zůstatek k 31.12.2021</b>                           | <b>384 345</b>   | <b>74</b>        | <b>(40 618)</b> | <b>343 801</b> |
| <b>Zůstatek k 1.1.2020</b>                             | <b>382 457</b>   | <b>74</b>        | <b>(34 319)</b> | <b>348 212</b> |
| Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku            |                  |                  | 0               | 0              |
| Zisk / ztráta za účetní období                         |                  |                  | (25 848)        | (25 848)       |
| Čistá změna členských vkladů                           | 4 503            |                  |                 | 4 503          |
| Vypořádací podíly při zániku členství                  |                  |                  | 320             | 320            |
| Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých              |                  |                  |                 | 0              |
| Použití fondu na krytí ztráty let minulých             |                  |                  |                 | 0              |
| Tvorba - rizikové a rezervní fondy                     |                  | 0                |                 | 0              |
| Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období |                  |                  | 0               | 0              |
| <b>Zůstatek k 31.12.2020</b>                           | <b>386 960</b>   | <b>74</b>        | <b>(59 847)</b> | <b>327 187</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.

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 2021

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

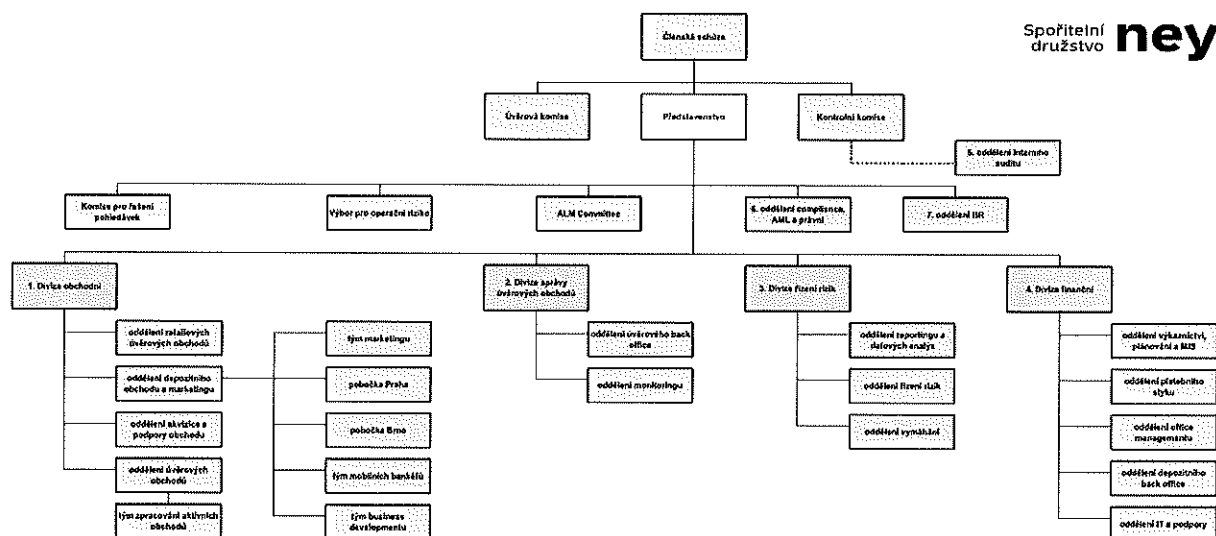
### Změny v obchodním rejstříku

V roce 2021 nebyly provedeny žádné změny.

### Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese <http://www.ney.cz/verejne-informace/> v sekci „Veřejné informace“.

### Organizační struktura



#### **(b) Východiska 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 2021**

Spořitelní družstvo bylo ovlivněno dopady celosvětové pandemie. Tyto dopady se projevily jak v hospodářských výsledcích družstva, tak měly i významný dopad do provozní činnosti družstva. Družstvo nebylo přímo ovlivněno vládními opatřeními a nebylo nuceno uzavřít svůj provoz, přesto byla přijata organizační opatření, která měla za cíl eliminovat šíření nákazy a udržení akceschopnosti organizace. Díky neustávajícímu postupu v digitalizaci činností bylo možné zajistit fungování zaměstnanců přes využívání práce z domova. Družstvo reflektovalo nařízení a doporučení regulátora trhu s ohledem na pandemii a zajistilo plnou informovanost regulátora o dopadech pandemie, nejprve na týdenní a později na čtrnáctidenní bázi. Družstvo řešilo se svými členy postiženými vládními opatřeními jejich novou situaci a hledalo i mimo vládní moratoria cesty, jak společně zvládnout toto období. Řešení byla dohodnuta podle jednotlivých konkrétních případů, od posunutí splátek jistiny, posunutí splátek jistiny a úroků nebo k předčasným částečným nebo plným splacením úvěrů. Družstvu se podařilo vyřešit některé případy z první vlny pandemie, avšak nadále řeší zbývající případy. Dopady do hospodářských výsledků z těchto případů byly celkově pozitivní.

**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, avizo, 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) Dluhové cenné papíry**

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do

- a) portfolia drženého do splatnosti,
- b) portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo
- c) portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

**(c) Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky jsou účtovány v naběhlé hodnotě snížené 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.

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.

Zákonem stanovený výpočet daňově odčitatelné části opravných položek dle § 5a (beze jména) je dle názoru družstva značně diskriminační, a to obzvláště po změně legislativy, kdy účetně jsou družstva postavena na roveň bankám, avšak daňově si mohou uznat pouze opravné položky z úvěrů pro fyzické osoby. Asociace družstevních záložen (dále „Asociace“) se snaží již několik let bezúspěšně tuto situaci napravit prostřednictvím Ministerstva financí. S ohledem na zásadní dopad opravných položek na účetní výsledek družstvo intenzivně podporuje kolektivní snahu Asociace o změnu zákona.

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.

**(d) 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.

**(e) 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            |

**(f) Přepočítání 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“.

**(g) 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 obezřetnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoli 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 2021 činil obrat 146 245 tis. Kč (137 050 tis. Kč v roce 2020).

**(h) 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.

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

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a 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.

V roce 2021 nedošlo ke změnám účetních metod.

**(j) Dohadné účty pasivní/aktivní**

O výnosech či nákladech v období, jemuž časově i věcně náleží a jejichž přesná výše není zatím známa, účtuje spořitelní družstvo podvojně oproti dohadným účtům pasivním/aktivním.

| <b>3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>      | CurrentYear     | PreviousYear    |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| tis. Kč                            | 2021            | 2020            |
| Výnosy z úroků a podobné výnosy    |                 |                 |
| z vkladů                           | 2 137           | 6 113           |
| z úvěrů                            | 125 131         | 113 429         |
| z dluhových cenných papírů         | 0               | 0               |
| <b>Celkem</b>                      | <b>127 268</b>  | <b>119 542</b>  |
| Náklady na úroky a podobné náklady |                 |                 |
| z vkladů                           | (44 831)        | (54 364)        |
| <b>Celkem</b>                      | <b>(44 831)</b> | <b>(54 364)</b> |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>         | <b>82 437</b>   | <b>65 178</b>   |

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

| <b>4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b> | CurrentYear    | PreviousYear   |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| tis. Kč                                          | 2021           | 2020           |
| Výnosy z poplatků a provizí                      |                |                |
| z úvěrových činností                             | 18 977         | 17 978         |
| z ostatních činností                             | 0              | 0              |
| <b>Celkem</b>                                    | <b>18 977</b>  | <b>17 978</b>  |
| Náklady na poplatky a provize                    | (8 366)        | (8 699)        |
| na platební styk a vedení účtů u bank            | (297)          | (300)          |
| <b>Celkem</b>                                    | <b>(8 662)</b> | <b>(9 000)</b> |
| <b>Čistý výnos z poplatků</b>                    | <b>10 315</b>  | <b>8 978</b>   |

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

**5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ** CurrentYear PreviousYear

| tis. Kč                           | 2021        | 2020      |
|-----------------------------------|-------------|-----------|
| Ztráta z operací s cennými papíry | 0           | 0         |
| Kurzové rozdíly                   | (51)        | 35        |
| <b>Celkem</b>                     | <b>(51)</b> | <b>35</b> |

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

**6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY** CurrentYear PreviousYear

| tis. Kč                        | 2021         | 2020            |
|--------------------------------|--------------|-----------------|
| Zisky z postoupení pohledávek  | 1 098        | 2 424           |
| Ostatní provozní výnosy        | 245          | 1 888           |
| <b>Celkem</b>                  | <b>1 343</b> | <b>4 313</b>    |
| Ostatní provozní náklady       |              |                 |
| ztráty z postoupení pohledávek | 0            | (7 265)         |
| pokuty a penále                | (200)        | 0               |
| ostatní                        | (12)         | (5 705)         |
| <b>Celkem</b>                  | <b>(213)</b> | <b>(12 969)</b> |

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky).  
V roce 2021 družstvo nezískalo žádné veřejné podpory.

**7. SPRÁVNÍ NÁKLADY**

|                                                                                               | CurrentYear          | PreviousYear    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|
| tis. Kč                                                                                       | 2021                 | 2020            |
| Mzdy a odměny zaměstnanců                                                                     | (23 167)             | (29 013)        |
| Odměny členů Úvěrové komise                                                                   | (621)                | (620)           |
| Odměny členů Kontrolní komise                                                                 | (262)                | (180)           |
| Odměny členů Představenstva                                                                   | (5 218) <sup>N</sup> | 0               |
| Sociální a zdravotní pojištění                                                                | (9 670)              | (9 737)         |
| <b>Personální náklady</b>                                                                     | <b>(38 938)</b>      | <b>(39 550)</b> |
| <b>Ostatní správní náklady</b>                                                                | <b>(35 374)</b>      | <b>(36 105)</b> |
| z toho: Náklady na vymáhání úvěrů                                                             | (2 038)              | (4 576)         |
| z toho: Náklady na marketing                                                                  | (5 637)              | (3 766)         |
| z toho: Náklady na IT služby                                                                  | (7 378)              | (7 806)         |
| z toho: Náklady na nájmy a spojené služby                                                     | (7 877)              | (8 416)         |
| z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů                                                   | (1 420)              | (1 598)         |
| z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH) | (460)                | (436)           |
| z toho: odměna auditorské společnosti za jiné neauditorské služby (vč. DPH)                   | 0                    | 0               |
| z toho: náklady na daňové poradenství                                                         | (87)                 | (112)           |
| z toho: náklady na právní poradenství                                                         | (1 574)              | (882)           |
| <b>Celkem</b>                                                                                 | <b>(74 312)</b>      | <b>(75 655)</b> |

Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující:

|                                             | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------------|------|------|
| Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem | 34   | 37   |
| K tomu členové orgánů spořitelního družstva | 9    | 10   |

Členům představenstva byl k 1.1.2021 změněn smluvní poměr k družstvu na základě nově sjednané „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ a zrušen k 31.12.2020 pracovní poměr na základě „Dohody o rozvázání pracovního poměru a narovnání“. V personálních nákladech je proto meziroční nárůst v položce „Mzdy a odměny členů Představenstva“ z nuly na uvedenou hodnotu, ale zároveň došlo k poklesu v položce „Mzdy a odměny zaměstnanců“, přičemž porovnatelná hodnota v roce 2020 byla ve výši 6.096 tis. Kč. V položce „Ostatní správní náklady“ je evidován dohad na roční odměny členů představenstva ve výši 1.099 tis. Kč, které byly schváleny Kontrolní komisí a vyplaceny v březnu 2022. 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 zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry.

**8. ZÚSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**

| Popis transakce                                                                | Objem v tis. Kč |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám | 0               |
| Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám             | 0               |
| Pohledávky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran           | 1 540           |
| Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran              | (7 092)         |
| Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran              | 33              |

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.

Spořitelní družstvo poskytlo podřízené vklady ve výši 400 tis. Kč pro členy orgánů za srovnatelných podmínek jako mají jiní členové družstva.

## 9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

| tis. Kč                      | 2021           | 2020           |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Pokladní hotovost            | 31             | 25             |
| Vklady u centrálních bank    | 374 202        | 406 250        |
| z toho Reverzní repo operace | 0              | 0              |
| <b>Celkem</b>                | <b>374 233</b> | <b>406 276</b> |

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                            | 2021         | 2020           |
|------------------------------------|--------------|----------------|
| Standardní                         | 6 349        | 196 618        |
| <b>Celkem</b>                      | <b>6 349</b> | <b>196 618</b> |
| <b>Čisté pohledávky za bankami</b> | <b>6 349</b> | <b>196 618</b> |

Pohledávky za bankami ve výši 6 349 tis. Kč jsou splatné na požádání. Žádné pohledávky za bankami nejsou po splatnosti.

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

| tis. Kč       | 2021         | 2020           |
|---------------|--------------|----------------|
| Nezajištěno   | 6 349        | 196 618        |
| <b>Celkem</b> | <b>6 349</b> | <b>196 618</b> |

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

| tis. Kč                     | 2021         | 2020           |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| ČR                          | 6 349        | 196 618        |
| Evropský hospodářský sektor | 0            | 0              |
| <b>Celkem</b>               | <b>6 349</b> | <b>196 618</b> |

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

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2021 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

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

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2021 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

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

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2021 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                          |                  |                  |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                        | CurrentYear      | PreviousYear     |
| tis. Kč                                                | 2021             | 2020             |
| Pohledávky Stupeň 1                                    | 1 327 303        | 1 107 385        |
| Pohledávky Stupeň 2                                    | 248 211          | 265 002          |
| Pohledávky Stupeň 3                                    | 195 825          | 301 235          |
| Celkem                                                 | 1 771 339        | 1 673 621        |
| Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek          | -81 529          | -87 254          |
| <b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b> | <b>1 689 810</b> | <b>1 586 367</b> |
| z toho Pohledávky po splatnosti                        | 161 656          | 225 255          |

Žádné úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání. Úvěrové pohledávky s výpovědní dobou do jednoho roku činily 100 383 tis. Kč.

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

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2021 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                                                | 2021             | 2020             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Zajištění nemovitostí                                  | 1 523 495        | 1 353 310        |
| Zajištění cennými papíry a obchodními podíly           | 29 273           | 30 574           |
| Zajištění movitým majetkem                             | 23 449           | 8 456            |
| Zajištění termínovanými vklady                         | 0                | 0                |
| Zajištění pohledávkami                                 | 195 122          | 281 282          |
| Nezajištěno                                            | 0                | 0                |
| <b>Pohledávky za klienty</b>                           | <b>1 771 339</b> | <b>1 673 621</b> |
| Opravné položky                                        | -81 529          | -87 254          |
| <b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b> | <b>1 689 810</b> | <b>1 586 367</b> |

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

| tis. Kč         | 2021             | 2020             |
|-----------------|------------------|------------------|
| Domácnosti      | 698 611          | 294 637          |
| Podniky         | 1 072 728        | 1 378 984        |
| Opravné položky | -81 529          | -87 254          |
| <b>Celkem</b>   | <b>1 689 810</b> | <b>1 586 367</b> |

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

| tis. Kč                                      | 2021           | 2020           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 - Praha                                    | 308 172        | 112 549        |
| 2 - Středočeský kraj                         | 162 682        | 77 395         |
| 3 - Jihočeský a Západočeský kraj             | 74 005         | 41 479         |
| 4 - Severočeský kraj                         | 20 635         | 6 649          |
| 5 - Východočeský kraj a části Jihomor. kraje | 39 832         | 4 808          |
| 6 - Jihomoravský kraj                        | 51 044         | 36 915         |
| 7 - Severomoravský kraj                      | 38 509         | 10 696         |
| Zahraničí                                    | 3 732          | 4 146          |
| <b>Celkem</b>                                | <b>698 611</b> | <b>294 637</b> |

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

| tis. Kč                                                                                  | 2021             | 2020             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)                                           | 8 391            | 25 668           |
| C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):                                                      | 51 664           | 94 597           |
| C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)                                                             | 15 586           | 15 861           |
| C2 - VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)                                                 | 2 631            | 28 254           |
| C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)                        | 7 926            | 7 926            |
| C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)                                                             |                  | 8 587            |
| C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)                                                 | 7 158            | 14 010           |
| C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)                                                | 7 670            | 7 670            |
| C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)                             | 10 693           | 12 290           |
| E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39) | 672              | 971              |
| F - STAVEBNICTVÍ (41-43)                                                                 | 262 313          | 382 432          |
| G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)                              | 41 937           | 43 056           |
| H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)                                                         | 0                | 0                |
| I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)                                         | 42 605           | 94 835           |
| J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)                                            | 0                | 0                |
| K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠTOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)                          | 141 584          | 159 097          |
| L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)                                                  | 438 512          | 490 744          |
| M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)                                       | 46 581           | 28 403           |
| N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)                                          | 31 564           | 43 764           |
| Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)                                                    | 0                | 20               |
| R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)                                       | 6 905            | 15 397           |
| S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)                                                             | 0                | 0                |
| <b>Celkem</b>                                                                            | <b>1 072 728</b> | <b>1 378 984</b> |

**(g) Odepsané pohledávky za klienty**

V průběhu roku 2021 odepsalo spořitelní družstvo nedobytné pohledávky v hodnotě uvedeným v následující tabulce:

| tis. Kč                                           | 2021      | 2020     |
|---------------------------------------------------|-----------|----------|
| úvěrové pohledávky Retail                         | 0         | 0        |
| úvěrové pohledávky SME                            | 24        | 8        |
| Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček | 0         | 0        |
| <b>Celkem</b>                                     | <b>24</b> | <b>8</b> |

**(h) Konsorciální úvěry**

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2021 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu roku 2021 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

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

Spořitelní družstvo v roce 2021 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

**(k) Pohledávky za nečleny**

Členové družstva mohou 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 2 744 tis. Kč.

**12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY**

Ke dni 31. prosince 2021 ani ke dni 31. prosince 2020 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

**13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**

| tis. Kč                                                 | 2021         | 2020         |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Počáteční stav majetku v pořizovací ceně                | 13 981       | 12 698       |
| Přírůstek                                               | 1 526        | 1 283        |
| Úbytek                                                  | 0            | 0            |
| Stav majetku v pořizovací ceně                          | 15 507       | 13 981       |
| Počáteční stav oprávek                                  | (12 109)     | (10 492)     |
| Přírůstek                                               | (1 225)      | (1 619)      |
| Úbytek                                                  | 0            | 3            |
| Oprávk                                                  | (13 333)     | (12 109)     |
| Pořízení majetku                                        | 1 701        | 0            |
| <b>Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě</b> | <b>3 875</b> | <b>1 873</b> |

**14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK**

| tis. Kč                                                             | 2021         | 2020         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Počáteční stav majetku v pořizovací ceně                            | 10 625       | 8 346        |
| Přírůstek                                                           | 1 375        | 2 355        |
| Úbytek                                                              | (445)        | (76)         |
| Stav majetku v pořizovací ceně                                      | 11 555       | 10 625       |
| Počáteční stav oprávek                                              | (3 827)      | (2 668)      |
| Přírůstek                                                           | (1 139)      | (1 235)      |
| Úbytek                                                              | 445          | 76           |
| Oprávk                                                              | (4 521)      | (3 827)      |
| Pořízení majetku a zálohy na pořízení majetku                       | 15           | 0            |
| <b>Konečný stav dlouhodobého hmotného majetku v zůstatkové ceně</b> | <b>7 049</b> | <b>6 797</b> |

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

**15. OSTATNÍ AKTIVA**

| tis. Kč                         | 2021         | 2020         |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Daňové pohledávky               | 36           | 18           |
| Odložená daňová pohledávka      | 373          | 0            |
| Poskytnuté provozní zálohy      | 3 970        | 2 514        |
| Ostatní pohledávky              | 1 495        | 1 556        |
| <b>Celkem</b>                   | <b>5 873</b> | <b>4 088</b> |
| z toho Pohledávky po splatnosti | 11           | 13           |

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                 | K 31. prosinci 2021 | K 31. prosinci 2020 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Splatné na požádání     | 218 963             | 145 434             |
| Termínové se splatností | 1 436 987           | 1 643 287           |
| <b>Celkem</b>           | <b>1 655 950</b>    | <b>1 788 721</b>    |

**Závazky vůči klientům dle segmentů**

| tis. Kč            | 2021             | 2020             |
|--------------------|------------------|------------------|
| segment Domácnosti | 1 482 277        | 1 680 880        |
| segment Podniky    | 173 673          | 107 841          |
| <b>Celkem</b>      | <b>1 655 950</b> | <b>1 788 721</b> |

Spořitelní družstvo v roce 2021 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

K 31. prosinci 2021 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

**(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu**

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2021 ani ke dni 31. prosince 2020 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

**(c) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)**

Družstvo přijalo v roce 2021 celkem 17 podřízených vkladů v nominální hodnotě 5'220 tis. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny.

**Podřízené vklady**

| tis. Kč                                 | Sazba | Objem  |
|-----------------------------------------|-------|--------|
| Splatnost - rok 2023                    | 6,00% | 1 290  |
| Splatnost - rok 2024                    | 6,00% | 49 017 |
| Splatnost - rok 2026                    | 5,50% | 10 073 |
| Splatnost - rok 2027                    | 5,50% | 7 865  |
| Splatnost - rok 2028                    | 5,50% | 5 220  |
| <hr/>                                   |       |        |
| 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 omezitelných 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                                     | 2021         | 2020          |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|
| Závazky vůči různým věřitelům               | 2 001        | 3 480         |
| Daňové závazky                              | 988          | 1 696         |
| Závazky k zaměstnancům                      | 2 342        | 1 906         |
| Závazky ze sociální a zdravotního pojištění | 1 216        | 1 120         |
| Závazky z ukončeného členství               | 0            | 0             |
| Ostatní krátkodobé závazky                  | 772          | 7 722         |
| Dohadné účty pasivní                        | 1 769        | 1 244         |
| <b>Celkem</b>                               | <b>9 087</b> | <b>17 168</b> |
| z toho: Ostatní pasiva po splatnosti        | 575          | 1 027         |

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena k 7.3.2022

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

## 18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2021 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 384'345 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2021 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2021 spořitelní družstvo evidovalo 2'967 členů (k 31.12.2020 to bylo 2'938 členů).

V roce 2021 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

### (a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2021

| tis. Kč                   | 2021           | 2020           |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Splacené členské vklady   | 384 340        | 386 960        |
| Nesplacené členské vklady | 5              | 0              |
| <b>Celkem</b>             | <b>384 345</b> | <b>386 960</b> |

### (b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2021 neměla na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech spořitelního družstva žádná osoba podíl vyšší než 10 %.

### (c) Kapitál a kapitálový poměr

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2021 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

| tis. Kč                                  | 2021    | 2020    |
|------------------------------------------|---------|---------|
| Původní kapitál (Tier 1)                 | 339 920 | 325 314 |
| Dodatkový kapitál (Tier 2)               | 43 137  | 48 752  |
| Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) |         |         |
| Kapitál celkem                           | 383 058 | 374 066 |
| Ukazatel celkového kapitálového poměru   | 16,87%  | 18,51%  |

Celkový kapitálový požadavek k 31. 12. 2021 činil 16,80 %.

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

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

Spořitelní družstvo v roce 2021 netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

### (b) Rezervy ostatní

| tis. Kč                                                                   | 2021         | 2020         |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Použití a rozpuštění rezervy na nevybranou dovolenou                      | (416)        | (481)        |
| Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou                                    | 491          | 416          |
| Rezerva na nevybranou dovolenou                                           | 491          | 416          |
| Použití a rozpuštění rezervy na odměny představenstva                     | 0            | 0            |
| Tvorba rezervy na roční odměny představenstva                             | 1 099        | 0            |
| Rezerva na roční odměny představenstva                                    | 1 099        | 0            |
| Použití a rozpuštění rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění | 0            | 0            |
| Tvorba rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění               | 372          | 0            |
| Rezerva na odvody sociálního a zdravotního pojištění                      | 372          | 0            |
| Použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmu právnických osob             | 0            | (28)         |
| Tvorba rezervy na daň z příjmu právnických osob                           | 3 111        | 0            |
| Rezerva na daň z příjmu právnických osob                                  | 3 111        | 0            |
| Použití a rozpuštění rezervy na opravné položky na přísliby               | (943)        | (1 161)      |
| Tvorba rezervy na opravné položky na přísliby                             | 766          | 1 094        |
| Rezerva na opravné položky na přísliby                                    | 960          | 1 137        |
| <b>Celkem</b>                                                             | <b>6 033</b> | <b>1 552</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                                               | 2021          | 2020          |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám |               |               |
| Opravné položky ve Stupeň 1                           | 8 035         | 7 332         |
| Opravné položky ve Stupeň 2                           | 9 676         | 5 775         |
| Opravné položky ve Stupeň 3                           | 63 818        | 74 148        |
| <b>Celkem</b>                                         | <b>81 529</b> | <b>87 254</b> |

| tis. Kč                                                | 2021          | 2020          |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Zůstatek opravných položek k 1. lednu                  | 87 254        | 73 560        |
| Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období | 0             | 0             |
| Tvorba v průběhu roku                                  | 23 962        | 59 227        |
| Rozpuštění v průběhu roku                              | (29 687)      | (45 533)      |
| Použití v průběhu roku                                 | 0             | 0             |
| <b>Zůstatek opravných položek k 31. prosinci</b>       | <b>81 529</b> | <b>87 254</b> |

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

| tis. Kč                                                             | 2021            | 2020            |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám            |                 |                 |
| Tvorba opravných položek k pohledávkám                              | 23 962          | 59 227          |
| Použití opravných položek k pohledávkám                             | 0               | 0               |
| Korekce dle IFRS 9 pro pohledávky ve Stupni 3                       | 202             | (587)           |
| Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek                      | 24              | 8               |
| <b>Celkem</b>                                                       | <b>24 188</b>   | <b>58 648</b>   |
| Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 0               |                 |
| Rozpuštění opravných položek k pohledávkám                          | (29 687)        | (45 533)        |
| Výnosy z dříve odepsaných pohledávek                                | (143)           | (122)           |
| <b>Celkem</b>                                                       | <b>(29 830)</b> | <b>(45 655)</b> |

**20. KAPITÁLOVÉ FONDY**

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

V roce 2021 spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2021 ukazuje následující tabulka:

| tis. Kč                                    | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------------|------|------|
| Zůstatek k 1. lednu                        | 8    | 8    |
| Tvorba fondu z příspěvků členů družstva    | 0    | 0    |
| Použití fondu na úhradu ztrát minulých let | 0    | 0    |
| Zůstatek fondu k 31/12                     | 8    | 8    |

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2021 se ziskem ve výši 18 690 120,60 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 3 738 024,12 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 1 869 012,06 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2021 v částce 13 083 084,42 Kč uhradit ztráty z minulých let

#### Přehled změn

| tis. Kč                      | HV ve schvalovacím řízení | Základní kapitál | Fond na krytí ztrát | Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku | Rizikový fond | Zákonný rezervní fond | Zisky/ztráty z předchozích období |
|------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Zůstatek k 31. prosinci 2020 | (25 848)                  | 386 960          | 8                   | 66                                               | 0             | 0                     | (33 999)                          |
| Zisk roku 2021               | 18 690                    |                  |                     |                                                  |               |                       |                                   |
| Změna v roce 2021            | 25 848                    | (2 615)          | 0                   | 0                                                | 0             | 0                     | (25 309)                          |
| Zůstatek k 31. prosinci 2021 | 18 690                    | 384 345          | 8                   | 66                                               | 0             | 0                     | (59 308)                          |

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

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021 daňový zisk, proto byl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

|                                                                          | 2021     |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|
| Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním                          | 20 514   |
| Částky, o které lze podle §23 (3)c snížit výsledek hospodaření           | (26 566) |
| z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách | (3 746)  |
| Výdaje neuznávané se za výdaje (dle §25 nebo 24 zákona)                  | 22 654   |
| z toho Opravné položky                                                   | 20 943   |
| Základ daně nebo daňová ztráta                                           | 16 603   |
| Odpčet daňové ztráty                                                     | (228)    |
| Celková daň                                                              | 3 111    |

Spořitelnímu družstvu nevzniká žádný odložený daňový závazek a zároveň změnilo svoji účetní politiku a rozhodlo se účtovat o odložené daňové pohledávce ve výši 373 tis. Kč. Spořitelní družstvo má uplatnitelné daňové ztráty z minulých let ve výši 228 tis. Kč, které v roce 2021 uplatnila.

#### Odložená daň z příjmů a její vývoj v roce

2021 v tis. Kč:

Použitá daňová sazba

19%

Přechodné účetní a z toho odložená daňová  
daňové rozdíly pohledávka (+)/závazek  
aktiv a pasiv (-)

|                                     |       |     |
|-------------------------------------|-------|-----|
| Rezerva na nevyčerpanou dovolenou   | 491   | 93  |
| Rezerva na roční odměny zaměstnanců | 1 471 | 279 |

Počáteční stav k 1.1. 2021

Konečný stav k 31.12.2021

-  
373

#### Vývoj nákladů a výnosů z odložené daně z příjmů v tis. Kč:

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| Rezerva na nevyčerpanou dovolenou- tvorba   | 93  |
| Rezerva na roční odměny zaměstnanců- tvorba | 279 |
| Celkem výnos z odložené daně z příjmů       | 373 |
| Celkem náklad z odložené daně z příjmů      | -   |

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                             | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Nečerpané úvěrové přísliby klientům | 138 107        | 187 507        |
| Poskytnutá záruka za přijatý úvěr   | 0              | 0              |
| <b>Celkem</b>                       | <b>138 107</b> | <b>187 507</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**

Spořitelní 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.

| tis. Kč                                        | 2021             | 2020             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Účetní hodnota zajištění-nemovitosti           | 1 392 258        | 1 176 942        |
| Účetní hodnota zajištění - cenné papíry        | 25 300           | 26 500           |
| Účetní hodnota zajištění- movitý majetek       | 0                | 3 690            |
| Účetní hodnota zajištění - repo operace        | 0                | 0                |
| Účetní hodnota zajištění- vinkulace pohledávek | 163 496          | 149 160          |
| <b>Celkem</b>                                  | <b>1 581 054</b> | <b>1 356 292</b> |

K rozvahovému dni byly podány návrhy na vklad zástavního práva ve výši 140 838 tis. Kč. Po rozvahovém dni byl dokončen proces právního nabytí moci u zajištění úvěrových pohledávek v celkové výši 110 838 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

### 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 2021</b>      |                |                     |                    |                |                 |                  |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 374 233        |                     |                    |                |                 | 374 233          |
| Pohledávky za bankami           | 6 349          |                     |                    |                |                 | 6 349            |
| Pohledávky za klienty           | 226 255        | 600 536             | 916 513            | 400 244        | 79 201          | 2 222 748        |
| Ostatní                         | 47             |                     | 1 502              |                | 14 955          | 16 504           |
| <b>Celkem</b>                   | <b>606 883</b> | <b>600 536</b>      | <b>918 015</b>     | <b>400 244</b> | <b>94 156</b>   | <b>2 619 834</b> |
| Závazky vůči klientům           | 291 780        | 489 981             | 861 025            | 80 553         |                 | 1 723 339        |
| Ostatní                         | 9 480          |                     |                    |                | -5 163          | 4 317            |
| <b>Celkem</b>                   | <b>301 260</b> | <b>489 981</b>      | <b>861 025</b>     | <b>80 553</b>  | <b>-5 163</b>   | <b>1 727 656</b> |
| <b>Gap</b>                      | <b>305 623</b> | <b>110 554</b>      | <b>56 990</b>      | <b>319 691</b> | <b>99 319</b>   | <b>892 178</b>   |
| <b>Kumulativní gap</b>          | <b>305 623</b> | <b>416 178</b>      | <b>473 167</b>     | <b>792 859</b> | <b>892 178</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 2020</b>      |                |                     |                    |                |                  |                  |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 406 276        |                     |                    |                |                  | 406 276          |
| Pohledávky za bankami           | 196 618        |                     |                    |                |                  | 196 618          |
| Pohledávky za klienty           | 15 773         | 626 990             | 936 906            | 540 123        | 114 879          | 2 234 671        |
| Ostatní                         | 36             |                     | 1 915              |                | 14 185           | 16 136           |
| <b>Celkem</b>                   | <b>618 702</b> | <b>626 990</b>      | <b>938 821</b>     | <b>540 123</b> | <b>129 064</b>   | <b>2 853 700</b> |
| Závazky vůči klientům           | 507 806        | 514 489             | 751 307            | 63 440         | 0                | 1 837 042        |
| Ostatní                         | 5 444          |                     |                    |                |                  | 5 444            |
| <b>Celkem</b>                   | <b>513 251</b> | <b>514 489</b>      | <b>751 307</b>     | <b>63 440</b>  | <b>0</b>         | <b>1 842 486</b> |
| <b>Gap</b>                      | <b>105 451</b> | <b>112 502</b>      | <b>187 514</b>     | <b>476 683</b> | <b>129 064</b>   | <b>1 011 214</b> |
| <b>Kumulativní gap</b>          | <b>105 451</b> | <b>217 953</b>      | <b>405 467</b>     | <b>882 150</b> | <b>1 011 214</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 jednotek 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 utrpená 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 rekonciliaci 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 a sekcích 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 – spořitelní družstvo spolupracuje v soudních, exekučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kanceláří. Spořitelní družstvo bylo v roce 2021 účastníkem 3 pasivních právních sporů. První významný spor se týká sporu s bývalým zaměstnancem ohledně platnosti výpovědi ze zaměstnaneckého poměru. Tento spor vznikl v závěru roku 2020 a v momentu vydání této zprávy se nachází ve fázi prvního stání s odročením na červen 2022. Výsledek sporu nelze predikovat. Druhý významný spor se týká určení neplatnosti Dohody o přistoupení k dluhu a o neexistenci zástavního práva a zákazu zcizení

a zatížení nemovitosti v souvislosti s úvěrovou pohledávkou. Tento spor neprošel prozatím prvním stáním. Poslední spor o neplatnost smlouvy o úvěru a vydání bezdůvodného obohacení je již ve fázi smírního řízení.

## **27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY**

Hospodářské výsledky spořitelního družstva byly v roce 2021 ovlivněny dopady pandemie COVID-19. Pandemie způsobila značné problémy některým členům družstva, což ovlivnilo jejich schopnost splácet řádně svoje závazky. Spořitelní družstvo používá stejnou metodiku přecenění úvěrových pohledávek jako bankovní sektor, a tudíž bylo nuceno vytvořit na tyto úvěrové pohledávky opravné položky. Opravné položky z úvěrových pohledávek, na které byly z důvodu pandemie dohodnuté posuny splátek nebo byla uplatněná moratoria, se snížily o 1 135 tis. Kč a tím se pozitivně propály do hospodářského výsledku družstva.

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního družstva pro předpoklad nepřetržitého trvání. Kapitálový poměr byl k 1.1.2021 na úrovni 18,51% a v průběhu roku klesl na 16,87%. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legislativy byl na konci roku ve výši 16,80% a od 1.7.2022 dosahuje 17,70% kvůli navýšení kapitálového add-onu o 0,4% na základě SREP procesu za rok 2020 a navýšení proticyklické rezervy pro celý bankovní sektor. Pokles kapitálového poměru je důsledkem nárůstu úvěrového portfolia, což je pozitivní z hlediska výnosové báze družstva, ale zvyšuje rizikovou expozici družstva. S navyšujícím se kapitálovým požadavkem se družstvo vypořádá díky zisku z roku 2021 a také díky navyšování kapitálu prostřednictvím dalších členských vkladů, které proběhlo na začátku roku 2022.

Vzhledem k trvající pandemii nemoci COVID-19 a válečnému konfliktu na Ukrajině, čelí spořitelní družstvo nadále výrazné nejistotě. Spořitelní družstvo se snaží v této složité situaci vyjít všem členům vstříc a nadále předpokládá, že veškeré obtíže překoná bez dalších větších negativních dopadů na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Nadále však platí, že budoucí vývoj je nejasný a může dojít k významnému prohloubení ekonomické krize. Vedení družstva se nicméně 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.

Celosvětová pandemie není zdaleka u konce v momentu vyhotovení této výroční zprávy. Přes veškerá pozitivní očekávání není možné v tento moment predikovat budoucí vývoj situace a jeho dopady na členy družstva, jejichž úvěrové expozice drží spořitelní družstvo. Spořitelní družstvo drží dostatečné množství kapitálu a propočty potenciálních ztrát prozatím neukazují na další ohrožení stability družstva.

Konflikt mezi Ruskou federací a Ukrajinou neměl doposud významný dopad do ekonomické situace družstva, jakkoliv se nedá nyní stanovit, jeho skutečný dopad na ekonomiku České republiky a tím na ekonomický stav členů družstva, kteří jeho prostřednictvím financují svoje potřeby. Členové družstva využívají družstevní financování převážně pro projekty na území České

republiky. Krach české banky Sberbank, jako důsledek tohoto konfliktu, znamená pohledávku družstva ve výši 401 tis. Kč vůči Fondu pojištění vkladů.

Růst základních úrokových sazeb z konce loňského roku a začátku tohoto roku se promítl i do růstu sazeb spořitelního družstva, a to jak na straně vkladů, tak i na straně úvěrů. Spořitelní družstvo bude nadále pečlivě monitorovat další vývoj sazeb na trhu a provádět potřebné úpravy svých sazeb, tak aby bylo schopno zajistit funkčnost svého obchodního modelu.

V současné době probíhá pravidelná kontrola ze strany regulátora v oblasti řízení úvěrových rizik, platebního styku a ochrany spotřebitele. Kontrola byla zahájena před koncem března 2022 a její výsledky budou známy pravděpodobně ke konci tohoto roku.

## 29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 3. května 2022 a byla z jeho pověření podepsána.



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva

