

VÝROČNÍ ZPRÁVA za rok 2024

Spořitelní
družstvo **ney**

Zpráva představenstva za rok 2024

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 2024 byl pro družstvo rokem významné strukturální změny. Členská schůze schválila dne 22. září 2023 vstup Banky CREDITAS a.s. do role významného družstevníka, což přináší družstevníkům nejen posílení stability spořitelního družstva, ale i přístup k široké paletě bankovních služeb, která Banka CREDITAS a.s. členskému kmeni nabízí.

V souvislosti s tímto krokem došlo k významným personálním změnám v orgánech družstva. Z funkce místopředsedy a člena představenstva v červenci a srpnu 2024 odstoupili Ing. Václav Urban a Ing. Mojmír Boucník. Do funkce místopředsedkyně představenstva byla zvolena Ing. Petra Morháč Pánková a do funkce člena představenstva Ing. Nikola Bílková. Z kontrolní komise odstoupili Mgr. Lukáš Sobotka a Ing. David Manych, jejichž funkce byly obsazeny Mgr. Ondřejem Čechem a Tomášem Nesibou M.A., MBA. Úvěrové komise byla personálně doplněna o Ing. Michaelu Vadroňovou. V listopadu 2024 odstoupil z funkce předseda představenstva Bc. Lukáš Hartl a do funkce předsedkyně představenstva byla zvolena Ing. Petra Morháč Pánková.

Na trhu regulovaných a licencovaných institucí dlouhodobě pozorujeme kontinuálně zvyšující se požadavky na implementaci řady legislativních změn, a to primárně v oblastech compliance, informačních technologií a kyberbezpečnosti, prevence praní špinavých peněz a řízení rizik. Spojení s Bankou CREDITAS a.s., která má v mnoha ohledech identické požadavky na implementaci změn ve výše zmíněných oblastech, se tak jeví jako stabilizace obchodního modelu pod křídly kapitálově silného obchodního partnera.

Družstvo dosáhlo zisku 25 mil. Kč, což je nižší, než plánovaná výše zisku pro rok 2024. Podařilo se sice naplnit cíle plánu na straně příjmů, nikoli však na straně nákladů. Plán čistého zisku nebyl naplněn, a to primárně díky vyšší tvorbě opravných položek, která odráží společný přístup se skupinou CREDITAS. Věříme, že nový způsob kalkulace tvorby opravných položek je pro družstvo z pohledu obezřetnosti reálnější a lépe odráží budoucí vývoj kvality úvěrových pohledávek.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,5 mld. Kč. Vklady klientů a závazky vůči bankám dosáhly výše 1,9 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 1,8 mld. Kč.

Družstvo profinancovalo 1,1 mld. Kč nových úvěrů, přičemž retailové úvěry tvořily 6 % a úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám tvořily 94 % celkových nových úvěrů.

Úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám jsou segmentem, na který se družstvo bude i nadále ve své obchodní strategii zaměřovat.

V oblasti vkladových produktů se družstvo snažilo našim členům nabídnout nejlepší zhodnocení na trhu v segmentu termínovaných vkladů a tato snaha se projevila ve výrazném posílení likvidní rezervy družstva.

Regulatorní kapitál družstva se zvýšil o 18 mil. Kč a dosáhl 550 mil. Kč. Nárůst kapitálu byl důsledkem úspěšného výsledku roku 2023. Kapitálový poměr narostl z 21,2 % na 24,4 %, díky růstu kapitálu vyššímu, než byl růst rizikové expozice.

Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2024 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 i v roce 2025 věnovat poskytování úvěrů malým a středním podnikatelům jako hlavní činnosti.

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

V Praze, dne 10. dubna 2025

Ing. Petra Morháč Pánková
místopředsedkyně představenstva

Ing. Nikola Bílková
členka představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2024	2023
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	120 468	748 047
Pohledávky za bankami	567 137	71 842
Pohledávky za klienty – členy	1 780 951	2 042 200
Ostatní aktiva	26 639	26 412
Aktiva celkem	2 495 194	2 888 501
Pasiva		
Závazky vůči bankám	753 907	0
Závazky vůči klientům – členům	1 150 564	2 338 311
Základní kapitál	495 308	490 904
Ostatní složky vlastního kapitálu	29 491	14 370
Ostatní pasiva	65 924	44 917
Pasiva celkem	2 495 194	2 888 501
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	165 984	147 124
Čisté výnosy z poplatků a provizí	12 170	9 649
Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	17
Správní náklady	(100 044)	(108 837)
Tvorba a použití ostatních rezerv	(5 652)	(732)
Odpisy majetku	(4 897)	(4 411)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(25 657)	19 787
Ostatní výnosy	4 858	5 907
Ostatní náklady	(4 021)	(24 703)
Daň z příjmů	(17 323)	(9 595)
Zisk nebo ztráta za účetní období	25 422	34 205
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,94%	1,28%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,74%	6,99%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	54 243	60 177
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(2 175)	(2 267)
Čistý zisk/ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	553	713

**Regulární kapitál dle pravidel
České národní banky**

v tis. Kč	2024	2023
Regulární kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	495 287	490 879
Neuhrazená ztráta z předchozích období	4 062	(19 843)
Zisk za běžné účetní období (započitatelná položka)	0	16 455
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(5 400)	(5 883)
Ostatní kapitálové a rezervní fondy	26 524	16 262
Kapitál z Podřízených vkladů	29 480	34 465
Regulární kapitál celkem	549 953	532 336
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	159 745	184 250
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	968	1 093
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	20 335	16 249
Kapitálové požadavky celkem	180 079	200 499
Celkový kapitálový poměr	24,44 %	21,24 %
Kapitálový poměr CET1	23,13 %	19,87 %
Rizikové expozice	2024	2023
*Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	340	926
*Expozice vůči institucím	113 428	14 368
*Expozice vůči podnikům	933 027	916 426
*Expozice zajištěné nemovitostmi	64 972	48 320
*Expozice v selhání	197 466	277 387
*Vysoce rizikové expozice	674 869	1 032 031
*Ostatní expozice	11 475	13 667
Operační riziko – přístup BIA	254 185	203 116
Rizikové expozice celkem	2 249 762	2 506 241

Základní informace o spořitelním družstvu

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

V roce 2024 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „Družstvo“) 46, k 31. prosinci 2024 mělo Družstvo 44 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31. prosinci 2024 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

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

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 2024 mělo družstvo 2 930 členů, základní členský vklad byl 1.000,- Kč a základní kapitál byl ve výši 495,308 tis. Kč. V roce 2024 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 2024

Představenstvo

Předseda: Ing. Petra Morháč Pánková
členství v představenstvu od 1. srpna 2024
Člen: Ing. Nikola Bílková
členství v představenstvu od 8. srpna 2024

Kontrolní komise

Předseda: Mgr. Ondřej Čech
členství v kontrolní komisi od 2. července 2024
Člen: Tomáš Nesiba, MBA, M.A
členství v kontrolní komisi od 3. července 2024
Člen: Mgr. Martin Hykš
členství v kontrolní komisi od 9. června 2022

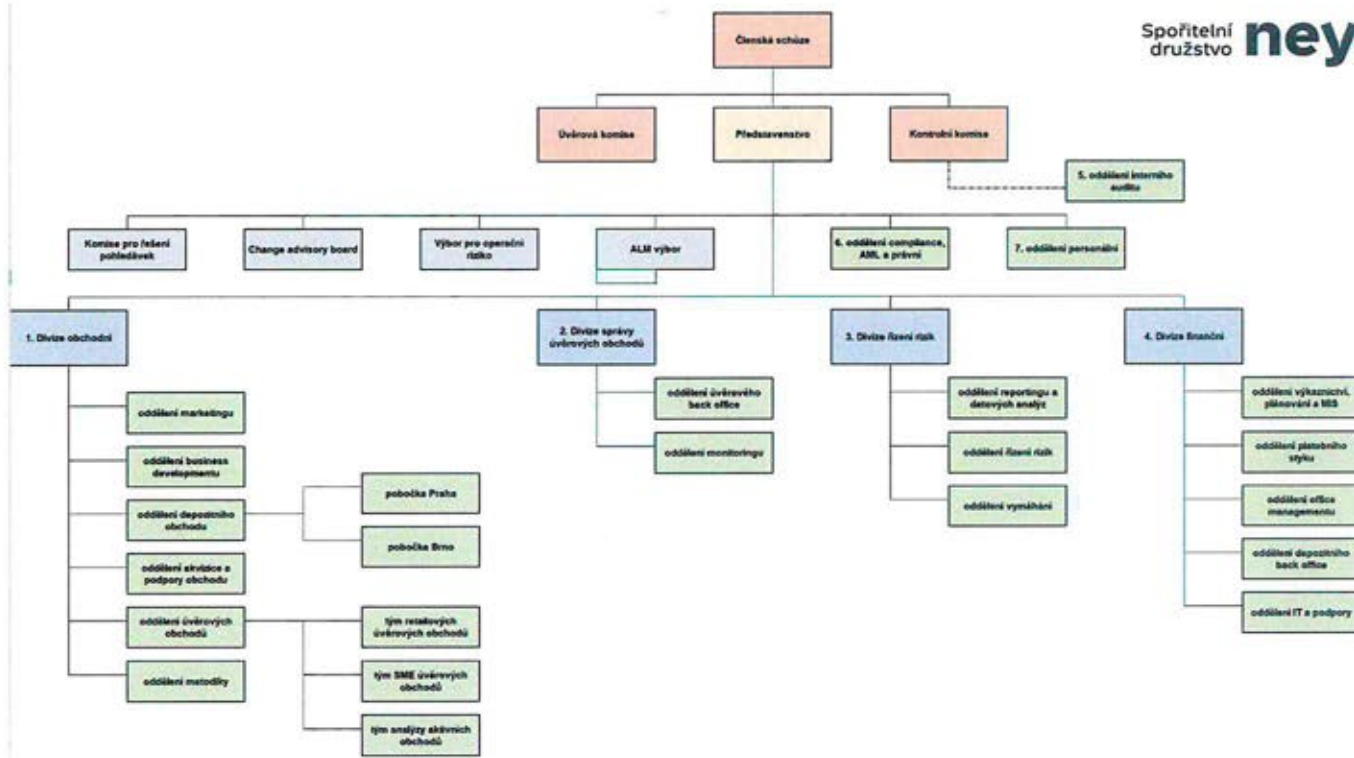
Úvěrová komise

Předseda: Ing. Lubomír Melenec
členství v úvěrové komisi od 13. ledna 2022
Člen: Ing. Gabriela Veselá
členství v úvěrové komisi od 8. dubna 2021
Člen: Ing. Michaela Vadroňová
členství v úvěrové komisi od 23. července 2024

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2024 společnost EURO-Trend Audit, a.s., č. opr. 317, se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834, odpovědný auditor Ing. Michal Šindelář, Ph.D., č. opr. 2463.

Organizační struktura k 31. prosinci 2024



Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2024

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2024 sešla celkem na 6 samostatných jednáních, přičemž se také pravidelně účastnila jednání představenstva NEY spořitelního družstva. Kontrolní komise do června 2024 vykonávala svou funkci ve složení Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise. V souvislosti se vstupem nového (nepřímého) většinového člena družstva, Banky CREDITAS a.s., došlo k rezignaci pana Manycha a pana Sobotky a jejich nahrazení zástupci Banky CREDITAS a.s., a to Mgr. Ondřejem Čechem (který byl následně zvolen předsedou kontrolní komise) a Tomášem Nesibou, M.A., MBA, členem kontrolní komise. Kontrolní komise plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov NEY spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem Kontrolní komise a dle odsouhlaseného programu jednání.

Činnost družstva byla v průběhu roku 2024 ovlivněna vstupem nového hlavního družstevníka a jeho plánem na transformaci činnosti družstva do skupiny CREDITAS. Členové KK byli pravidelně seznamováni se stavem této transformace družstva i s přibližným časovým harmonogramem jednotlivých kroků. Kontrolní komise se aktivně účastnila všech jednání představenstva v této věci, přičemž kladla důraz zejména na ochranu práv družstevníků a zajištění plynulosti této transformace.

V souvislosti s výše uvedenými procesy došlo také k postupné výměně členů představenstva, kdy pánové Mojmir Boucník a Václav Urban rezignovali na své funkce v srpnu 2024. Kontrolní komise posuzovala a doporučila nové kandidáty na členy představenstva, a to paní Petru Morháč Pánkovou a paní Nikolu Bílkovou, které byly po schválení ČNB nejprve kooptovány a posléze zvoleny členskou schůzí za nové členy představenstva. V listopadu 2024 rezignoval předseda představenstva pan Lukáš Hartl a v současné době probíhají kroky vedoucí ke jmenování třetího člena představenstva, tak aby byl plně zajištěn řádný výkon statutárního orgánu družstva. Kontrolní komise se také aktivně podílela na procesu výběru třetího člena představenstva.

Vedle výše uvedeného se Kontrolní komise zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2023/2024 a vyhodnocením strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva.

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

Dále byly v průběhu roku 2024 kontrolní komisi k projednání předloženy např. tyto zprávy:

- Zpráva o činnosti Compliance za rok 2023
- Hodnotící zpráva AML za rok 2023
- Zpráva pověřence pro ochranu osobních údajů za rok 2023
- Zprávy z Compliance kontroly

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

Kontrolní komise spořitelního družstva byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2024.

V Praze, dne 10.2.2025



Mgr. Ondřej Čech
předseda kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2024

V průběhu roku 2024 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:

- Ing. Lubomír Melenec byl zvolen jako předseda úvěrové komise od 3. dubna 2024
- Ing. Michaela Vadroňová byla zvolena členkou úvěrové komise od 23. července 2024

Úvěrová komise se v roce 2024 sešla na svém zasedání celkem 50krát. Na svých zasedáních schválila 94 úvěrových návrhů v celkovém objemu 1.523.617.315, - Kč. Ke 3 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše jednoho úvěrového obchodu činila v roce 2024 částku 16.208.695, - Kč.

V roce 2025 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 průběžné hodnocení.

V Praze, dne 23.ledna 2025



Ing. Lubomír Melenec
předseda úvěrové komise

Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2024

Družstvo hospodařilo v roce 2024 se ziskem ve výši 25 422 005,72 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 5 084 401,14 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 2 542 200,57 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2024 v částce 17 795 404,00 Kč převést do zisků z minulých období

V Praze dne 10. dubna 2025



Ing. Petra Morhác Pánková
místopředsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
členka představenstva

Stanovisko k výboru pro audit

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 2023, 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 10. dubna 2025



Ing. Petra Morhác Pánková
místopředsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
členka 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 2024.

S účinností od 20. března 2025 byl do funkce člena představenstva, odpovědného za obchodní řízení, kooptován Ing. Petr Vondráček. S účinností od 21. března 2025 je rozdělení funkcí a působnosti členů představenstva následující:
Ing. Petr Vondráček – předseda představenstva – oblast obchodu
Ing. Petra Morháč Pánková – místopředsedkyně představenstva – oblast řízení rizik a AML
Ing. Nikola Bílková – členka představenstva – oblast financí a provozu.

Povinně uveřejňované informace

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

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

Další informace

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

S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo Družstvo během roku 2024 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

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

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.

Družstvo nemá pobočku v zahraničí.

Report udržitelnosti a rozmanitosti



V uplynulých 12 měsících stabilizovalo Družstvo své podnikání a společně s klienty i zaměstnanci učinilo zásadní kroky vedoucí k podpoře dlouhodobě udržitelného rozvoje. Udržitelnost je pro Družstvo klíčovým prvkem, jenž je pevně zakotven v jeho podnikatelských prioritách. Stejně tak si tuto potřebu uvědomují i zaměstnanci družstva.

Během roku 2024 byly zavedeny nové benefity a pracovní postupy, které vedly ke zvýšení efektivity fungování družstva. Základem úspěšného chodu organizace a tvorby zisku jsou především motivovaní a spokojení zaměstnanci, bez nichž by žádná společnost nemohla efektivně fungovat. Vedení družstva vyhodnotilo nově zavedený model práce na dálku jako úspěšný a rozhodlo se v něm pokračovat i v roce 2025.

Spořitelní družstvo průběžně rozvíjí své produkty a služby. V rámci interních procesů byly nasazeny moderní nástroje pro vzdálenou komunikaci, které se využívají nejen mezi jednotlivými pobočkami, ale i při setkáních s klienty. Tento hybridní model, kombinující osobní a online schůzky, se ukázal jako mimořádně efektivní zejména při minimalizaci cestování, což reflektuje potřebu šetrnějšího přístupu k životnímu prostředí.

Odměňování a rovnost

NEY spořitelní družstvo pokračuje ve strategii zajištění rovného odměňování žen a mužů. V roce 2024 byl rozdíl mezi platy mužů a žen snížen pod 4 %, což je významně pod průměrem českého trhu, kde stále dosahuje přibližně 10 %. Tento pokles představuje další zlepšení oproti předchozímu roku.

Systém odměňování je nastaven tak, aby především odměny pro skupinu "risk takers" eliminovaly neadekvátní riziko. Spořitelní družstvo rovněž aplikuje přísné principy governance a klade důraz na dodržování Etického kodexu. Tento kodex definuje zásady profesionálního chování zaměstnanců v souladu s regulačními předpisy i obecnými etickými pravidly.

Digitalizace

Proces digitalizace bankovních služeb je nadále jednou z hlavních priorit. V roce 2024 pokračoval rozvoj elektronických a online administrativních procesů spojených s poskytováním produktů. Klienti hodnotí tyto změny velmi pozitivně, což vede k vyšší rychlosti a efektivitě při poskytování úvěrů.

Vzdělávání a školení zaměstnanců

Družstvo vnímá vzdělávání jako klíčový nástroj pro systematický rozvoj odbornosti zaměstnanců a investici do budoucnosti. V roce 2024 si každý tým mohl naplánovat externí školení s cílem udržet a zvýšit odbornou úroveň svých členů. Kromě toho se konalo několik interních školení, zaměřených například na práci s interním systémem M-Files.

Pro podporu sdílení informací a usnadnění vzdělávání zaměstnanců slouží také platforma MS Teams, která umožňuje ukládání návodů, manuálů a instruktážních videí. Vedení družstva nadále podporuje vzdělávání a motivaci zaměstnanců jako hlavní pilíř jejich rozvoje.

Onboarding nových zaměstnanců

Pozitivní hospodářské výsledky družstva se promítají i do posilování pracovních týmů. V období od ledna do prosince 2024 bylo uzavřeno 15 nových pracovních smluv. Každý nový zaměstnanec prochází tříměsíčním adaptačním plánem, který je šitý na míru jeho pozici a připravován ve spolupráci s manažerem a HR oddělením. Zpětná vazba během adaptačního procesu probíhá minimálně třikrát.

Benefity

NEY spořitelní družstvo klade důraz na rovnováhu mezi pracovním a osobním životem zaměstnanců. Mezi poskytované benefity patří například tři dny pracovního volna na zotavení při zdravotních potížích (tzv. sick days) a pět týdnů dovolené. Družstvo rovněž přispívá na penzijní připojištění a poskytuje Multisport kartu.

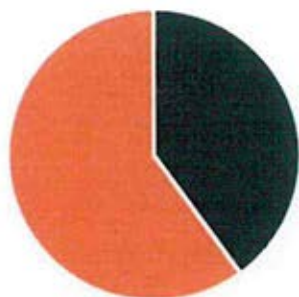
Pro podporu týmové spolupráce a budování přátelských vztahů pořádá družstvo různé mimopracovní aktivity a přispívá na týmové akce.

Diverzita zaměstnanců družstva

Ke konci prosince 2024 zaměstnávalo NEY spořitelní družstvo 45 zaměstnanců, z toho 40 % mužů a 60 % žen. Nejmladšímu zaměstnanci je 22 let, nejstarší kolega má 66 let. V průběhu roku 2024 bylo přijato 15 nových zaměstnanců, z toho 7 žen a 8 mužů, což ukazuje na vyvážený přístup k diverzitě.

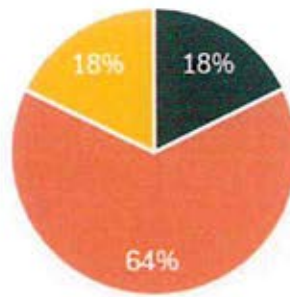
POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE POHLAVÍ

MUŽI	40%	18
ŽENY	60%	27
CELKEM	100%	45



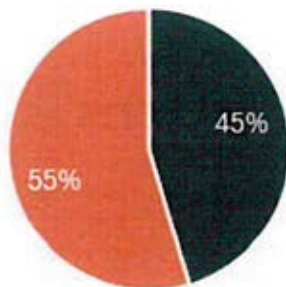
POČET ZAMĚSTNANCŮ PODLE VĚKU

18-29 let	18%	8
30-49 let	64%	29
50+ let	18%	8



POČET VEDOUCÍCH ZAMĚSTNANCŮ (MANAŽERŮ) PODLE POHLAVÍ

MUŽI	5
ŽENY	6



Work-life balance

NEY spořitelní družstvo podporuje své zaměstnance i v oblasti work-life balance. Nabízí možnost práce na zkrácený úvazek a aktivně podporuje návrat maminek po rodičovské dovolené. Během rodičovské dovolené je zaměstnankyním poskytována možnost udržovat kontakt s organizací, což usnadňuje jejich návrat do pracovního procesu.

Témata pro rok 2025

Pro rok 2025 se spořitelní družstvo zaměří na posilování odbornosti v oblasti kontrolního a řídicího systému. Další prioritou bude rozvoj obchodních dovedností zaměstnanců obchodních útvarů. Zároveň bude pokračovat program firemního mentoringu, jehož cílem je předávání nejen odborných, ale i měkkých dovedností. Do této iniciativy jsou zapojeni zaměstnanci napříč jednotlivými týmy, kteří sdílejí své znalosti a zkušenosti v oblasti interních systémů i dalších profesních oblastí. Tato aktivita byla zahájena již v předchozím roce a získala mezi zaměstnanci pozitivní ohlasy.

**Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě
družstva NEY spořitelní družstvo za účetní období roku 2024**

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 2024
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024
Rozvahový den:	31. prosinec 2024
Datum podepsání zprávy:	14. dubna 2025
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317 Ing. Michal Šindelář, Ph.D. Oprávnění KAČR č. 2463

**Zpráva auditora k účetní závěrce
a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo
za účetní období roku 2024**



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. 2024, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2024, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o družstvu NEY spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2024 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 materiality (významnosti) jsme přihlédli ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva a k charakteru a výši výnosů a nákladů družstva. Nejvýznamnější položkami rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry, a pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Na straně pasiv jsou nejvýznamnějšími položkami závazky vůči klientům, které představují přijaté vklady, a závazky vůči bankám a družstevním záložnám. Materialita byla stanovena na úrovni 2,5 % ze základny celková aktiva k 31. 12. 2024. Odhad celkových aktiv byl stanoven ve výši 2 300 000 tis. Kč.

Po vyhodnocení skutečného údaje celkových aktiv v rozvaze k 31. 12. 2024 ve výši 2 495 194 tis. Kč jsme z důvodu opatrnosti materialitu nepřehodnocovali.

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

Pohledávky za klienty a opravné položky

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2024 celkové pohledávky za klienty ve výši 1 780 951 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva. Bližší popis je uveden v bodech 11, 20 písm. c) a 26 přílohy účetní závěrky. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva. Cílem našeho přístupu bylo ověřit existenci a ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2024 ve výši 81 781 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

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

Vzhledem k tomu, že důležitou roli pro identifikaci ohrožených pohledávek a přesnost výpočtu opravné položky hraje také 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 atd.). Ověřili jsme správnost výpočtu opravných položek v souladu se standardem IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potenciálních finančních ztrátách průběžně, nikoliv až k datu selhání, nebo k datu, kdy nastane ztráta. Testování jsme provedli formou dotazování a vlastním přepočtem za použití pravidel stanovených ve vnitřních předpisech družstva včetně rizikových parametrů stanovených družstvem a porovnali jsme tyto výpočty s hodnotou opravných položek vykázaných družstvem.

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

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

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2024 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 276 013 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 23 866 tis. Kč. Tyto položky představují hlavní výnosy družstva. Bližší informace jsou uvedeny v bodě 3 a 4 přílohy účetní závěrky. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti transakcí výnosů z úroků a výnosů z poplatků. U výnosových úroků jsme ověřili, zda propočet úroku odpovídá údajům ve splátkových kalendářích a zda jsou v souladu s uzavřenými úvěrovými smlouvami. U výnosů z poplatků a provizí jsme ověřili správnost výše těchto výnosů na smluvní dokumentaci.

Ukazatel kapitálového poměru

Ukazatel kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2024 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitost auditu zejména z důvodu významnosti tohoto celkového ukazatele pro regulovaný subjekt. Popis je uveden v bodech 19 písm. c) přílohy 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 (dále jen „CRR“).

Na základě CRR musí družstvo udržovat k 31. 12. 2024 následující ukazatel kapitálového poměru:

- ukazatel minimálního kapitálového požadavku ve výši 8 %,
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %,
- ukazatel proticyklické rezervy ve výši 1,25 % z expozic umístěných v České republice,
- ukazatel (add-on) dodatečný kapitálový požadavek ve výši 6,2 %.

Celkový regulátorem stanovený ukazatel kapitálového poměru k datu 31. 12. 2024 činí 17,95 %.

Ukazatel kapitálového poměru představuje podíl 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. 2024 dosahoval ukazatel kapitálového poměru družstva 24,44 %.

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 k 31. 12. 2024 se zůstatky uvedenými v účetní hlavní knize družstva k 31. 12. 2024.
- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, jednotlivých kapitálových požadavcích a ukazatele kapitálového poměru k 31. 12. 2024 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2024.
- Posoudili jsme plnění ukazatele kapitálového poměru družstva k datu vydání zprávy auditora a schopnost plnit ukazatel kapitálového poměru v dohledné budoucnosti.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise družstva za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem družstva nás dne 6. června 2024 určila členská schůze NEY spořitelní družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu jsme nepřetržitě 13 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 14. dubna 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Praha, 14.dubna 2025



Auditorská společnost:

EURO-Trend Audit, a.s.

Senovážné nám. 978/23, Praha 1

Oprávnění KAČR č. 317

Za společnost:

Ing. Michal Šindelář, Ph.D., člen správní rady



Klíčový auditorský partner:

Ing. Michal Šindelář, Ph.D.

Oprávnění KAČR č. 2463

Pobočková síť

Praha

Rohanské nábřeží 671/15
Karlín, 186 00 Praha 8

tel.: +420 778 711 060
e-mail: paha8@ney.cz

Brno

Rašínova 103/2
Brno-město, 602 00

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

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
za rok končící
31. prosince 2024

Obsah

1.	OBECNÉ INFORMACE	3
2.	DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY	5
3.	ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	9
4.	VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	9
5.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	9
6.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	10
7.	SPRÁVNÍ NÁKLADY	10
8.	ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	12
9.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	12
10.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	13
11.	ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	14
12.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	16
13.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	17
14.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	17
15.	OSTATNÍ AKTIVA	18
16.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	18
17.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	19
18.	OSTATNÍ PASIVA	20
19.	ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL	20
20.	REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ A OSTATNÍCH POHLEDÁVEK	21
21.	KAPITÁLOVÉ FONDY	23
22.	NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU	23
23.	DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA	24
24.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	25
25.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO	25
26.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	27
27.	FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA	31
28.	PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY	31
29.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	31
30.	SCHVÁLENÍ	32

ROZVAHA
k 31. prosinci 2024

v tis. Kč		Poznámka	2024	2023
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	120 468	748 047
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	567 137	71 842
	v tom:		567 104	1 727
	a) splatné na požádání		33	70 115
	b) ostatní pohledávky			
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	1 780 951	2 042 200
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní pohledávky		1 780 951	2 042 200
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	5 400	5 883
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	5 729	7 054
11	Ostatní aktiva	15	13 474	11 091
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	21	25
13	Náklady a příjmy příštích období		2 015	2 359
Aktiva celkem			2 495 194	2 888 501

v tis. Kč		Poznámka	2024	2023
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	17	753 907	0
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní závazky		753 907	0
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16a	1 102 101	2 244 956
	v tom:		193 050	262 032
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní závazky		909 051	1 982 924
4	Ostatní pasiva	18	14 602	15 773
6	Rezervy	20	24 805	12 889
	v tom:		24 805	12 889
	c) ostatní			
7	Podřízené závazky	16c	48 463	93 355
8	Základní kapitál	19	495 308	490 904
	z toho:		495 287	490 879
	a) splacený základní kapitál			
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		26 516	16 254
	z toho:		26 516	16 254
	a) povinné rezervní a rizikové fondy			
12	Kapitálové fondy	21	8	8
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	4 062	(19 843)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	22	25 422	34 205
Pasiva celkem			2 495 194	2 888 501

PODROZVAHA
k 31. prosinci 2024

v tis. Kč		Poznámka	2024	2023
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	85 799	24 729
10	Přijaté zástavy a zajištění	23c	1 703 871	2 410 761

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2024 DO 31. PROSINCE 2024

v tis. Kč	Poznámka	2024	2023
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	276 013	257 483
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(110 029)	(110 358)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	23 866	24 569
5 Náklady na poplatky a provize	4	(11 696)	(14 919)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	5	17
7 Ostatní provozní výnosy	6	4 858	5 907
8 Ostatní provozní náklady	6	(4 021)	(24 703)
9 Správní náklady	7	(100 044)	(108 837)
v tom: a) personální náklady		(62 887)	(61 307)
z toho: aa) mzdy a platy		(47 030)	(46 204)
ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(15 857)	(15 103)
b) ostatní správní náklady		(37 157)	(47 530)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13,14	(4 897)	(4 411)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	75 664	47 037
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(101 321)	(27 250)
17 Tvorba a použití rezerv	19	(5 652)	(732)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		42 745	43 801
23 Daň z příjmů	23	(17 323)	(9 595)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		25 422	34 205

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní a rizikové fondy	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	490 904	16 254	8	14 362	521 528
Tvorba – rizikové a rezervní fondy ze zisku		10 262		(10 262)	0
Zisk/ztráta za účetní období				25 422	25 422
Čistá změna členských vkladů	4 404				4 404
Vypořádací podíly při zániku členství				(39)	(39)
Zůstatek k 31. prosinci 2024	495 308	26 516	8	29 483	551 315
Zůstatek k 1. lednu 2023	461 531	5 673	8	(9 663)	457 549
Tvorba – rizikové a rezervní fondy ze zisku		10 581		(10 581)	0
Zisk/ztráta za účetní období				34 205	34 205
Čistá změna členských vkladů	29 373				29 373
Vypořádací podíly při zániku členství				401	401
Zůstatek k 31. prosinci 2023	490 904	16 254	8	14 362	521 528

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

NEY spořitelní družstvo (dále jen „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.

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

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

Vklady fyzických a právnických osob jsou ve spořitelním družstvu pojištěny v rozsahu stanoveném zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. 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 2024

Ing. Petra Morháč Pánková	předsedkyně
Ing. Nikola Bílková	členka

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2024 došlo ke dni 31. července 2024 k odstoupení Ing. Václava Urbana z funkce místopředsedy představenstva. Do této funkce byla kooptována od 1. srpna 2024 Ing. Petra Morháč Pánková.

Ke dni 8. srpna 2024 došlo k odstoupení Ing. Mojmíra Boucníka z funkce člena představenstva. Do této funkce byla ke dni 8. srpna 2024 kooptována Ing. Nikola Bílková. Tyto změny byly do obchodního rejstříku propisány 28. srpna 2024, po schválení členskou schůzí družstva.

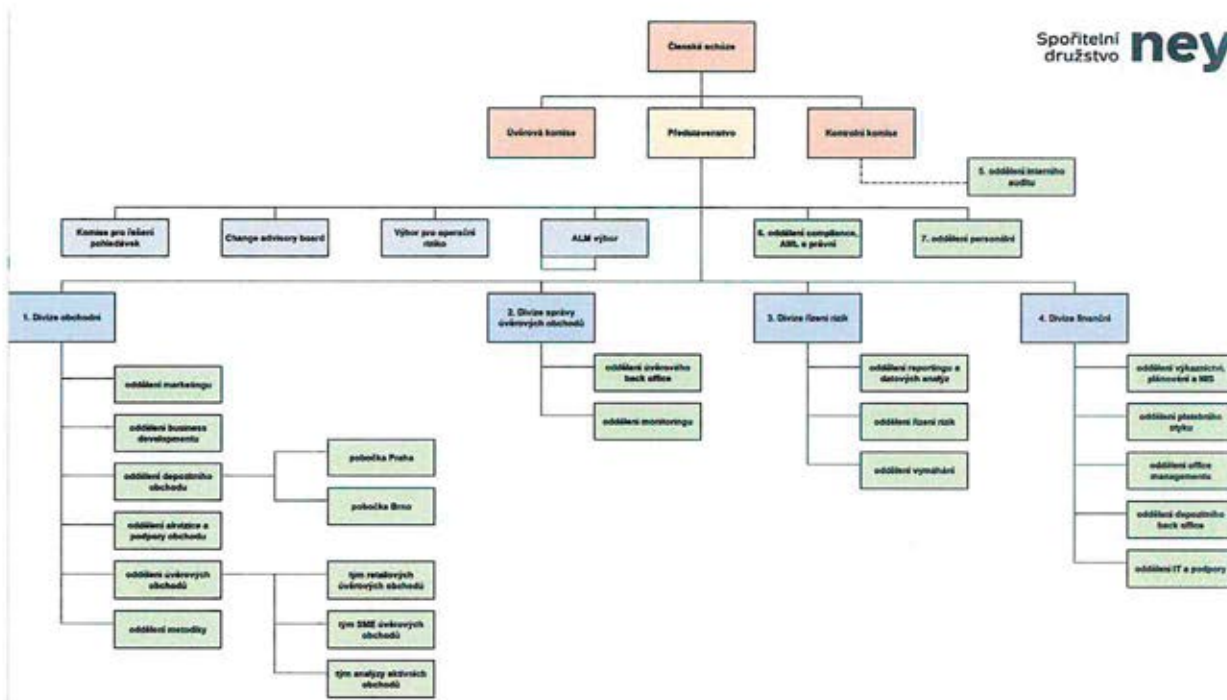
Ke dni 30. listopadu 2024 došlo k odstoupení Bc. Lukáše Hartla z funkce předsedy a člena představenstva a do této funkce byla s účinností od 5. prosince 2024 zvolena Ing. Petra Morháč Pánková.

Povinně uveřejňované informace

Družstvo dává k dispozici povinně uveřejňované informace na webové adrese:

<https://www.ney.cz/verejne-informace#povinne-uverejnovane-informace>

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



(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. Účetní závěrka byla zpracována na principu 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 ji 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 2024**

Družstvo nezavedlo v roce 2024 žadný nový produkt, naopak došlo ke zjednodušení produktové nabídky, především v oblasti poskytování úverů.

S ohledem na vývoj úrokových sazeb depozitních produktů, družstvo v rámci začlenění do skupiny CREDITAS uzavřelo s Bankou CREDITAS a.s. Rámcovou smlouvu o poskytnutí úvěrového financování, kterým částečně nahradilo financování vklady klientů.

Družstvo pracovalo v průběhu roku na plnění nápravných opatření vyplývajících z kontroly České národní banky, která proběhla v roce 2022. Přehled plnění nápravných opatření je jednou za čtvrt roku předkládán České národní bance, která sleduje dodržování ujednaných termínů a způsob plnění nápravných opatření. Družstvo bude i v roce 2024 pokračovat v plnění nedokončených nápravných opatření.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(b) Pohledávky za bankami a za klienty

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

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho Družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud 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 vykazány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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

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

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

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

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

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

(c) Tvorba, použití a rozpuštění rezerv

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

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

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

(d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

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

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

(e) 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“.

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

Výnosové a nákladové úroky

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

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

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, který v sobě zahrnuje i výnosy z poplatků spojené s uzavřením smlouvy rozprostřené na období životnosti úvěrové smlouvy. S ohledem na skutečnost, že družstvo použije celý výnosový poplatek za uzavření smlouvy na pokrytí nákladové provize spojené se získáním smlouvy, a tudíž by jejich časové rozlišování po dobu životnosti smlouvy mělo mírný dopad na hospodářský výsledek, se družstvo rozhodlo odchýlit se od tohoto ustanovení s ohledem na významnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez 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 2024 činil obrat 299 879 tis. Kč (282 052 tis. Kč v roce 2023).

(g) Zdanění

Daň z příjmů

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

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

Daň z přidané hodnoty

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

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

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

(i) Vklady u centrálních bank

Vklady u centrální banky jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku a následně se oceňují naběhlou hodnotou za použití efektivní úrokové míry. Reverzní repo operace jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku a následně oceněny naběhlou hodnotou.

(j) Závazky vůči bankám

Tyto závazky jsou prvotně zachyceny v reálné hodnotě upravené o transakční náklady, které jsou přímo přiřaditelné jejich vzniku. Závazky vůči bankám se následně oceňují naběhlou hodnotou za použití efektivní úrokové míry.

(k) Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen

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

(l) Ostatní aktiva a ostatní pasiva

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

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

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	36 834	34 497
z úvěrů	239 179	222 986
z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	276 013	257 483
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(106 117))	(110 358)
z úvěrů u bank	(3 912)	0
Celkem	(110 029)	(110 358)
Čistý úrokový výnos	165 984	147 124

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

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	23 866	24 569
z ostatních činností	0	0
Celkem	23 866	24 569
Náklady na poplatky a provize	(11 424)	(14 630)
na platební styk a vedení účtů u bank	(272)	(289)
Celkem	(11 696)	(14 919)
Čistý výnos z poplatků	12 170	9 649

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

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2024	2023
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	5	17
Celkem	5	17

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2024	2023
Zisky z postoupení pohledávek	4 054	5 371
Ostatní provozní výnosy	804	536
Celkem	4 858	5 907
Ostatní provozní náklady		
náklady na postoupení pohledávek	(3 536)	(24 240)
pokuty a penále	0	(1)
ostatní	(485)	(462)
Celkem	(4 021)	(24 703)

V roce 2024 ani 2023 družstvo nezískalo žádné veřejné podpory.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2024	2023
Mzdy a odměny zaměstnanců	(40 056)	(36 922)
Odměny členů Úvěrové komise	(586)	(660)
Odměny členů Kontrolní komise	(482)	(360)
Odměny členů Představenstva	(5 906)	(8 262)
Sociální a zdravotní pojištění	(15 857)	(15 103)
Personální náklady	(62 887)	(61 307)
Ostatní správní náklady	(37 157)	(47 530)
z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	(255)	(5 799)
z toho: Náklady na marketing	(4 753)	(7 016)
z toho: Náklady na IT služby	(8 074)	(8 592)
z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(9 702)	(9 165)
z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(1 123)	(1 390)
z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(482)	(436)
z toho: odměna auditorské společnosti za jiné auditní služby (vč. DPH)	0	(132)
z toho: náklady na daňové poradenství	(144)	(143)
z toho: náklady na právní poradenství	(1 989)	(3 799)
Celkem	(100 044)	(108 837)

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

Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	46	48
K tomu členové orgánů spořitelního družstva	7	8

V položce „Ostatní správní náklady“ je k 31. prosinci 2023 evidován dohad na roční odměny členů představenstva ve výši 793 tis. Kč, které byly schváleny Kontrolní komisí a vyplaceny v lednu 2024. Za rok 2024 nebudou odměny vypláceny.

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

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

Zaměstnancům nebyly poskytnuty žádné závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Jeden zaměstnanec obdržel v roce 2023 provozní zálohu ve výši 22 tis. Kč, která byla splacena v srpnu 2024. Další zálohy nebyly zaměstnancům poskytnuty.

8. ZÚSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Popis transakce	2024	2023
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0	0
Rozvahové zůstatky finančních pohledávek za spřízněnými stranami	467 653	0
Úrokové výnosy a poplatky z titulu finančních pohledávek za spřízněnými stranami	6 705	12
Pohledávky z titulu provozních plnění od spřízněných stran	545	4 459
Výnosy z titulu provozních plnění od spřízněných stran	1 650	0
Rozvahové zůstatky finančních závazků z poskytnutých úvěrů a přijatých vkladů spřízněných stran	762 440	0
Úrokové náklady z titulu finančních závazků vůči spřízněným stranám	(4 379)	0
Náklady z titulu provozních plnění od spřízněných stran	0	(6 739)
Závazky z titulu provozních plnění od spřízněných stran	0	1

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

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2024	2023
Pokladní hotovost	7	7
Vklady u centrálních bank	120 461	748 040
z Reverzní repo operace	0	601 750
Celkem	120 468	748 047

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.
K 31. prosinci 2024 nebyla uzavřena žádná repo operace.

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2024	2023
Standardní	567 137	71 842
Celkem	567 137	71 842
Čisté pohledávky za bankami	567 137	71 842

Pohledávky za bankami ve výši 567 tis. Kč (1 742 tis. Kč v roce 2023) jsou splatné na požádání, pohledávky ve výši 0 tis. Kč (70 000 Kč v roce 2023) jsou splatné do 3 měsíců, pohledávky ve výši 0 tis. Kč (100 tis. Kč v roce 2023) mají výpovědní lhůtu 3 měsíce. Žádné pohledávky za bankami nejsou po splatnosti (ke konci roku 2023 byla po splatnosti pohledávka za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci ve výši 405 tis. Kč, na kterou byla vytvořena opravná položka na ztrátu ve výši 61 tis. Kč, a která je vykazovaná v Ostatních pohledávkách viz Kapitola 15. Ostatní aktiva. Dne 12. dubna 2024 obdrželo Družstvo částku 397 tis. Kč jako úhradu pohledávky za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci).

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2024	2023
Nezajištěno	567 137	71 842
Celkem	567 137	71 842

(c) Pohledávky za bankami dle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2024	2023
ČR	567 137	71 842
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	567 137	71 842

(d) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2024 (ani 2023) úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Družstvo v průběhu roku 2024 (a roku 2023) neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Družstvo vykazovalo k 31. prosinci 2024 pohledávky za Bankou CREDITAS a.s. ve výši 467,6 mil. Kč. V průběhu roku 2023 družstvo 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

tis. Kč	2024	2023
Pohledávky Stupeň 1	1 481 726	1 599 803
Pohledávky Stupeň 2	122 664	121 400
Pohledávky Stupeň 3	258 342	377 025
Celkem	1 862 732	2 098 229
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(81 781)	(56 028)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 780 951	2 042 200
z toho Pohledávky po splatnosti	174 192	262 056

Žádné úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání. Úvěrové pohledávky s výpovědní dobou do jednoho roku činily 101 326 tis. Kč (213 995 tis. Kč v roce 2023).

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2024 (a roku 2023) 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	2024	2023
Zajištění nemovitostí	1 784 465	2 013 380
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	14 067	16 600
Zajištění movitým majetkem	64 200	66 541
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	0	1 708
Nezajištěno	0	0
Pohledávky za klienty	1 862 732	2 098 229
Opravné položky	(81 781)	(56 028)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 780 951	2 042 200

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2024	2023
Domácnosti	337 665	609 775
Podniky	1 525 066	1 488 453
Opravné položky	(81 781)	(56 028)
Celkem	1 780 951	2 042 200

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2024	2023
1 – Praha	136 773	250 103
2 – Středočeský kraj	79 742	157 039
3 – Jihočeský a Západočeský kraj	38 732	40 024
4 – Severočeský kraj	11 405	18 259
5 – Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	21 061	41 485
6 – Jihomoravský kraj	25 863	53 973
7 – Severomoravský kraj	20 871	45 491
Zahraničí	3 218	3 400
Celkem	337 665	609 775

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2024	2023
A – ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	5 699	6 249
C – ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33)	44 355	29 915
C1 – VÝROBA POTRAVIN (10-12)	5 250	15 063
C2 – VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	0	0
C3 – ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN. NOSIČŮ (16-18)	7 858	7 858
C4 – CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	0	0
C5 – KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	24 901	3 574
C6 – VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	3 450	0
C7 – VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	2 895	3 420
E – ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	0	0
F – STAVEBNICTVÍ (41-43)	247 316	278 909
G – VELKO/MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO. VOZIDEL (45-47)	63 919	69 881
H – DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	9 084	3 718
I – UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ, POHOSTINSTVÍ (55-56)	34 416	27 126
J – INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	6 365	0
K – PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	92 104	125 331
L – ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	923 083	855 359
M – PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECNICKÉ ČINNOSTI (77-82)	15 128	1 708
N – ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	51 973	56 826
P – VZDĚLÁVÁNÍ (85)	31 625	31 625
Q – ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	0	0
R – KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	0	1 805
S – OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	0	0
Celkem	1 525 066	1 488 453

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2023 (a roku 2022) odepsalo Družstvo nedobytné pohledávky v hodnotě uvedeným v následující tabulce:

tis. Kč	2024	2023
úvěrové pohledávky Retail	0	0
Úvěrové pohledávky SME	2 949	26 554
Celkem	2 949	26 554

(h) Konsorcionální úvěry

Družstvo neposkytlo v roce 2024 (ani v roce 2023) žádné konsorciální úvěry.

(i) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Družstvu

V průběhu roku 2024 (a roku 2023) nemělo Družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Družstvu. Za osoby se zvláštním vztahem se považují členové volených orgánů družstevní záložny a osoby jim blízké podle občanského zákoníku.

(j) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Družstvo v roce 2024 (a v roce 2023) 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 s Družstvem. Družstvo eviduje jednu pohledávku za nečlenem ve výši 2 408 tis. Kč (2 pohledávky ve výši 3 442 tis. Kč v roce 2023).

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

Ke dni 31. prosince 2024 ani ke dni 31. prosince 2023 nemělo Družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2024	2023
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	23 269	19 662
Přírůstek	2 422	4 134
Úbytek	0	(527)
Stav majetku v pořizovací ceně	25 691	23 269
Počáteční stav oprávek	(17 623)	(15 538)
Přírůstek	(3 315)	(2 611)
Úbytek	0	527
Oprávk	(20 938)	(17 623)
Pořízení majetku	647	236
Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě	5 400	5 883

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2024	2023
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	13 635	13 548
Přírůstek	262	1 042
Úbytek	(416)	(956)
Stav majetku v pořizovací ceně	13 481	13 635
Počáteční stav oprávek	(6 581)	(5 645)
Přírůstek	(1 576)	(1 800)
Úbytek	405	865
Oprávk	(7 752)	(6 581)
Pořízení majetku	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové hodnotě	5 729	7 054

Družstvo neeviduje žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2024	2023
Daňové pohledávky	8 138	4 929
Odložená daňová pohledávka	136	370
Poskytnuté provozní zálohy	3 146	3 945
Ostatní pohledávky	2 190	2 043
Celkem	13 610	11 287
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(135)	(196)
Zůstatková hodnota ostatních aktiv celkem	13 474	11 091
z toho Pohledávky po splatnosti	146	541

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

Družstvo nemá žádné podřízené aktivum.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	2024	2023
Splatné na požádání	193 050	262 032
Termínové se splatností	909 051	1 982 924
Celkem	1 102 101	2 244 956

(b) Závazky vůči klientům dle segmentů

tis. Kč	2024	2023
Segment Domácnosti	994 005	1 878 397
Segment Podniky	108 096	366 552
Celkem	1 102 101	2 244 949

Družstvo v roce 2024 (ani v roce 2023) nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb. K 31. prosinci 2024 (a k 31. prosinci 2023) nemělo Družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Družstvu

Družstvo eviduje v roce 2024 podřízené vklady ve výši 400 tis. Kč (v roce 2023: 400 tis. Kč) pro členy orgánů za srovnatelných podmínek jako mají jiní členové družstva.

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

(d) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo přijalo v roce 2024 celkem 8 podřízených vkladů v nominální hodnotě 4 125 tis. Kč (v roce 2023: 4 podřízené vklady v nominální hodnotě 960 tis. Kč). Tyto vklady nejsou pojištěny.

Podřízené vklady

tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost – rok 2026	5,50%	10 073
Splatnost – rok 2027	5,50%	7 865
Splatnost – rok 2027	7,00%	10 000
Splatnost – rok 2028	5,50%	5 220
Splatnost – rok 2029	5,50%	1 600
Splatnost – rok 2029	5,90%	8 000
Splatnost – rok 2029	7,00%	620
Splatnost – rok 2030	7,00%	960
Splatnost – rok 2031	7,00%	4 125
Podřízené vklady přesahující 10% celku	Sazba	Objem
K 31. prosinci 2023		22 000
Vklad v Kč, sjednáno 10.1.2019 na pět let	6,00%	
K 31. prosinci 2024		0

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 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. 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. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	2024	2023
Splatné na požádání	0	0
Termínové se splatností	753 907	0
Celkem	753 907	0

Dne 2. srpna 2024 došlo mezi Družstvem a Bankou CREDITAS a.s. k uzavření Rámcové smlouvy o poskytnutí úvěrového financování, které je nenárokové a nezajištěné. Maximální limit takového financování je určován dle interní metodiky Banky CREDITAS a.s., přičemž k výše uvedenému datu i k 31. prosinci 2024 činil 1 500 mil. Kč. Čerpání úvěrů probíhá na základě dílčích smluv uzavíraných pro ten který konkrétní případ. K 31. prosinci 2024 činila celková hodnota takto čerpaných úvěrů 750 mil. Kč představovaných 2 dílčími úvěrovými smlouvami, kde hodnota úroků z nich za období roku 2024 činila 3,9 mil. Kč. Maximální doba splatnosti úvěrů činí 12 měsíců a úroky jsou splatné spolu s jistinami.

18. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2024	2023
Závazky vůči různým věřitelům	2 172	1 803
Daňové závazky	2 111	1 890
Odložený daňový závazek	45	35
Závazky k zaměstnancům	2 809	3 500
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	1 644	1 855
Závazky z ukončeného členství	0	0
Ostatní krátkodobé závazky	752	1 356
Dohadné účty pasivní	5 069	5 335
Celkem	14 602	15 773
z toho: Ostatní pasiva po splatnosti	723	20

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena k datu 8. ledna 2025.

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

19. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2024 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 495 287 tis. Kč (490 879 tis. Kč k 31. prosinci 2023). Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2024 ve výši 74 211 tis. Kč (k 31. prosinci 2023 ve výši 74 211 tis. Kč).

Ke dni 31. prosince 2024 Družstvo evidovalo 2 930 členů (k 31. prosinci 2023 to bylo 3 715 členů). V roce 2024 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31. prosinci 2024

tis. Kč	2024	2023
Splacené členské vklady	495 287	490 879
Nesplacené členské vklady	21	25
Celkem	495 308	490 904

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

Dne 22. září 2023 předložila Banka CREDITAS a.s. na členské schůzi spořitelního družstva žádost o schválení smluv o převodu členských podílů na NEY HOLDING a.s. a Banku CREDITAS a.s., které vedlo k nabytí kvalifikované účasti Banky CREDITAS a.s. na Družstvu. Kvalifikovaná účast Banky CREDITAS a.s. vznikla nabytím 100 % akciového podíl v NEY HOLDING a.s. a nabytím členského podíl v Družstvu, která tak v celku dosáhla 54,86 % podíl na základním kapitálu družstva. Nabytí kvalifikované účasti na Družstvu podléhá schválení Českou národní bankou, které bylo uděleno na základě Rozhodnutí ze dne 19.června 2025, čj. 2024/070892/CNB/580, S-Sp-2023/00010/CNB/581, právní moci nabylo 27. června 2024.

(c) **Kapitál a kapitálový poměr**

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2024 Družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2024	2023
Původní kapitál (Tier 1)	520 473	506 275
Dodatkový kapitál (Tier 2)	29 480	34 465
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0
Regulatorní kapitál celkem	549 953	540 741
Ukazatel celkového kapitálového poměru	24,44 %	21,58 %

Celkový kapitálový požadavek k 31. prosinci 2024 činil 17,95 % (18,70 % k 31. prosinci 2023).

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.

20. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ A OSTATNÍCH POHLEDÁVEK

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

Družstvo v roce 2024 (a v roce 2023) netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Rezervy ostatní

tis. Kč	2024	2023
Použití a rozpuštění rezervy na nevybranou dovolenou	(703)	(825)
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	649	703
Rezerva na nevybranou dovolenou	649	703
Použití a rozpuštění rezervy na odměny představenstva	(793)	(1 021)
Tvorba rezervy na roční odměny představenstva	0	793
Rezerva na roční odměny představenstva	0	793
Použití a rozpuštění rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	(268)	(345)
Tvorba rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	0	268
Rezerva na odvody sociálního a zdravotního pojištění	0	268
Použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmu právnických osob	(9 990)	(6 670)
Tvorba rezervy na daň z příjmu právnických osob	17 315	9 707
Rezerva na daň z příjmu právnických osob	17 032	9 707
Použití a rozpuštění rezervy na pokuty	0	0
Tvorba rezervy na pokuty	0	500
Rezerva na pokuty	500	500
Použití a rozpuštění rezervy na opravné položky na přísliby	(2 744)	(1 187)
Tvorba rezervy na opravné položky na přísliby	8 450	1 541
Rezerva na opravné položky na přísliby	6 625	918
Celkem	24 805	12 889

(c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

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

tis. Kč	2024	2023
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým úvěrovým pohledávkám	81 781	56 028
Opravné položky ve Stupeň 1	22 047	10 997
Opravné položky ve Stupeň 2	7 953	4 631
Opravné položky ve stupeň 3	51 781	40 401
Opravné položky k ostatním sledovaným a ohroženým pohledávkám	135	196
Celkem	81 916	56 225

tis. Kč	2024	2023
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	56 225	75 702
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	0
Tvorba v průběhu roku	101 389	27 560
Rozpuštění v průběhu roku	(76 181)	(73 281)
Korekce dle IFRS9 pro pohledávky ve Stupni 3	(34)	(310)
Odpis opravných položek z nedobytných nebo postoupených pohledávek	517	26 554
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	81 916	56 225

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

tis. Kč	2024	2023
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
Celkem	0	0

21. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) Fond na krytí ztráty let minulých

V roce 2024 (a v roce 2023) Družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2024 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2024	2023
Zůstatek k 1. lednu 2024	8	8
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	0
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	0
Zůstatek fondu k 31. prosinci 2024	8	8

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

Družstvo hospodařilo v roce 2024 se ziskem ve výši 25 422 tis. 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 5 084 tis. Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 2 542 tis. Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2024 v částce 17 795 tis. Kč převést do zisků z minulých období

Přehled změn

tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Kapitálový fond na krytí ztrát	Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku	Rizikový fond	Zisky/ztráty z předchozích období
Zůstatek k 31. prosinci 2023	34 205	490 904	8	5 462	10 792	(19 843)
Zisk roku 2024	25 422					
Změna v roce 2024	(34 205)	4 404	0	3 421	6 841	23 905
Zůstatek k 31. prosinci 2024	25 422	495 308	8	8 883	17 633	4 062

23. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 daňový zisk, proto byl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Daň z příjmu právnických osob	2024	2023
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	42 565	43 557
Částky, o které lze podle §23 (3)c snížit výsledek hospodaření	(74 214)	(44 830)
z toho: Náklady na Opravné položky podle §5a odst. 4 zákona o rezervách	714	311
Výdaje neuznávané se za výdaje (dle §25 nebo 24 zákona)	113 160	52 748
z toho Opravné položky	108 612	25 554
Rozdíl účetních a daňových odpisů	(45)	(23)
Dary	(360)	(360)
Základ daně nebo daňová ztráta	81 106	51 091
Odpočet daňové ztráty	0	0
Celková daň	17 032	9 707

Družstvu vzniká odložený daňový závazek ve výši 45 tis. Kč a zároveň účtuje o odložené daňové pohledávce ve výši 136 tis. Kč.

Odložená daňová pohledávka	2024	2023
Použitá daňová sazba	21 %	21 %
Rezervy	649	1 764
Rozdíl, o který převyšuje daňová zůstatková cena účetní zůstatkovou cenu		0
Počáteční stav k 1.1.	370	433
Konečný stav k 31.12.	136	370
(Náklad)/Snížení nákladů z titulu odložené daňové pohledávky		(63)
	(234)	

Odložený daňový závazek	2024	2023
Použitá daňová sazba	21 %	21 %
Rozdíl, o který převyšuje daňová zůstatková cena účetní zůstatkovou cenu	213	165
Počáteční stav k 1.1.	35	27
Konečný stav k 31.12.	45	35
(Náklad)/Snížení nákladů z titulu odložené daňové pohledávky	(10)	(8)
(Celkový náklad) /Celkové snížení nákladu na odloženou daň	(244)	(71)

Družstvo nemá uplatnitelné daňové ztráty z minulých let.

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

24. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2024	2023
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	85 799	24 729
Celkem	85 799	24 729

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

Družstvo nemá žádné odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy.

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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

tis. Kč	2024	2023
Účetní hodnota zajištění - nemovitosti	1 615 741	1 700 892
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	14 067	16 473
Účetní hodnota zajištění – repo operace	0	605 000
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	74 063	88 396
Celkem	1 703 871	2 410 761

K rozvahovému dni byly podány návrhy na vklad zástavního práva ve výši 23 278 tis. Kč (v roce 2023: 205 815 tis. Kč). Po rozvahovém dni byl dokončen proces právního nabytí moci u zajištění úvěrových pohledávek v celkové výši 23 278 tis. Kč (v roce 2023: 205 815 tis. Kč)

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Obecně 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 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 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.

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
k 31. prosinci 2024						
Pokladní hotovost a vklady u CB	120 468					120 468
Pohledávky za bankami	567 137					567 137
Pohledávky za klienty	305 842	900 535	592 221	499 656	101 313	2 399 568
Ostatní	557		1 501		17 372	19 430
Celkem	994 003	900 535	593 723	499 656	118 685	3 106 603
Závazky vůči bankám		753 907				753 907
Závazky vůči klientům	573 850	381 512	203 341	19 798		1 178 501
Ostatní	7 494				35	7 529
Celkem	581 345	1 135 419	203 341	19 798	35	1 939 938
Gap	412 659	(234 884)	390 382	479 858	118 650	1 166 665
Kumulativní gap	412 659	177 775	568 157	1 048 015	1 166 665	
tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
k 31. prosinci 2023						
Pokladní hotovost a vklady u CB	748 047					748 047
Pohledávky za bankami	71 842					71 842
Pohledávky za klienty	340 024	927 729	712 583	317 524	206 325	2 504 185
Ostatní	367		1 480		19 611	21 458
Celkem	1 160 279	927 729	714 062	317 524	225 936	3 345 531
Závazky vůči klientům	542 242	1 554 420	291 924	26 144		2 414 730
Ostatní	11 702				35	11 737
Celkem	553 944	1 554 420	291 924	26 144	35	2 426 466
Gap	606 336	(626 691)	422 138	291 380	225 902	919 065
Kumulativní gap	606 336	(20 355)	401 783	693 163	919 065	

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

Úrokové riziko

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

Družstvo drží otevřené pozice v cizích měnách v objemu tisíc Kč, měnové riziko je tedy minimální.

Akciové riziko

Družstvo neobchoduje s nástroji, které by generovaly akciové riziko.

(b) Metody řízení rizik

Řízení rizik v Družstvu se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků spořitelního družstva.

Riziko likvidity

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.

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 doby splatnosti 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.

26. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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 v 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 zajištění. Kromě uvedeného hodnocení obsahují schvalovací kritéria i kritéria vyřazovací (tzv. KO kritéria). Pokud žadatel o úvěr některé z KO kritérií naplní, 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

hodnocení 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

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 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

Družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. 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 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. Družstvo provádí pravidelně v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

(d) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

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.

Forward Looking Information (FLI) - zohlednění budoucích očekávání

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 v 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 portfolio. 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. Pro upřesnění budoucích odhadů 12M ECL stanovuje SD rizikové přírážky k ukazatelům DR a LGD. Do výpočtu ECL jsou zohledňována budoucí očekávání ve formě multiplikativních FLI-koeficientů.

Stupeň úvěrové kvality 2-3 výpočet se provádí na portfoliové bázi pro klienty s úvěrovou expozicí do 10 mil. Kč nebo na individuální bázi pro klienty s úvěrovou expozicí nad 10 mil. Kč.

Portfoliový výpočet pro klienty stupně úvěrové kvality 2 se počítá na základě stanoveného vzorce zohledňujícího (i) počet dnů po splatnosti úvěrového závazku, nebo jeho části (ii) nominální hodnotu expozice vč. Příslibů (iii) relativní utrpěné ztráty z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu a (iv) výhledové informace a (v) budoucí očekávání ve formě multiplikativních FLI-koefficientů. Výpočet pro klienty stupně úvěrové kvality 3 se počítá na základě (i) nominální hodnoty expozice vč. příslibů při zohlednění parametru míry krytí opravnými položkami. Parametr je stanoven tak, aby byla zachována úroveň krytí, která byla dosahována v předchozím období.

Individuální výpočet Expected Credit Loss (ECL) je založen na nejméně třech budoucích možných scénářích vývoje expozice. Celoživotní ECL se vypočítává jako rozdíl mezi skutečnou hodnotou expozice a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků pro konkrétní scénář, vážený pravděpodobností realizace tohoto konkrétního scénáře.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. 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

Družstvo neprovedlo do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

27. 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 v 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. 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

Družstvo bylo v roce 2024 účastníkem 2 pasivních právních sporů:

- První řízení se týká sporu s bývalým zaměstnancem ohledně platnosti ukončení jeho pracovního poměru. Tento spor vznikl v závěru roku 2020 a v momentu vydání této zprávy bylo u odvolacího soudu rozhodnuto tak, že napadený rozsudek soudu prvního stupně byl odvolacím soudem potvrzen jako věcně správný a žalovanému byla přiznána náhrada nákladů odvolacího řízení. Rozsudky ještě nejsou pravomocné.
- Druhé řízení se týká předčasného ukončení termínovaných vkladů, výše výplaty úroků z těchto termínovaných vkladů a probíhá u finančního arbitra. V momentu vydání této zprávy bylo Finančním arbitrem rozhodnuto a návrh byl zamítnut.

28. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního družstva pro předpoklad nepřetržitého trvání. Kapitálový poměr byl k 1.1.2024 na úrovni 21,24 % a v průběhu roku stoupl na 24,44 %. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legislativy byl na konci roku ve výši 17,95 %. Družstvo úspěšně navýšovalo kapitál prostřednictvím významných členů, a dále díky tvorbě zisku jak v roce 2023 tak i v roce 2024.

Kvalifikovaná účast Banky CREDITAS a.s., která dosáhla k 31.prosinci 2024 výše 74,96 %, poskytuje stabilitu financování prostřednictvím Rámcové smlouvy o poskytnutí úvěrového financování.

29. 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.

S účinností od 20. března 2025 byl do funkce člena představenstva, odpovědného za obchodní řízení, kooptován Ing. Petr Vondráček. S účinností od 21. března 2025 je rozdělení funkcí a působnosti členů představenstva následující:

Ing. Petr Vondráček – předseda představenstva – oblast obchodu

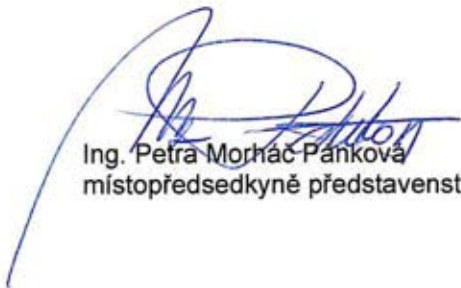
Ing. Petra Morháč Pánková – místopředsedkyně představenstva – oblast řízení rizik a AML

Ing. Nikola Bílková – členka představenstva – oblast financí a provozu.

Ke dni 27. března 2025 došlo ke změně adresy pobočky v Brně na Rašínova 130/2, Brno – město. Dnes 28. března 2025 došlo ke změně adresy pobočky v Praze na Rohanské nábřeží 671/15, Karlín.

30. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 10. dubna 2025 a byla z jeho pověření podepsána.



Ing. Petra Morhac Panková
místopředsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
členka představenstva

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a
mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku
2024**

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2024 (dále také jen „Zpráva o vztazích“ nebo „Zpráva“) NEY spořitelního družstva, IČ 26137755, se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaného v obchodním rejstříku pod spisovou značkou Dr 4708 u Městského soudu v Praze (dále také jen „Družstvo“) byla vypracována na základě ustanovení § 82 a souvisejících zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (také „zákon o obchodních korporacích“).

1. Struktura vztahů

Družstvo je počínaje 1. červencem 2024 osobou ovládanou v důsledku níže uvedené soustavy operací, ke kterým byl udělen příslušný souhlas ČNB jako orgánu dohledu nad finančním trhem k nabytí kvalifikované účasti ve výši, která dosáhne nebo překročí 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv Družstva.

Banka CREDITAS a.s. (IČ 63492555) k danému datu nabyla na Družstvu přímou majetkovou účast 6,12 % na základě převodu stávajících družstevních podílů od určitého jiného člena Družstva. Banka CREDITAS a.s. dále nabyla od jedné třetí strany přímou majetkovou účast 100 % na společnosti NEY HOLDING a.s., IČ 05921287 (dříve také obchodní název CPCFS a.s.), která k danému okamžiku již držela na Družstvu přímou majetkovou účast 5,73 %. NEY HOLDING a.s. přitom nabyla na Družstvu další přímou majetkovou účast 43,01 % na základě převodu stávajících družstevních podílů od určitých jiných členů Družstva, čímž její výsledná přímá majetková účast dosáhla 48,74 %. Celková efektivní přímá a nepřímá nabytá majetková účast Banky CREDITAS a.s. na Družstvu tak činila 54,86 %.

Na základě následného nabytí z titulu převodů družstevních podílů od jiných členů Družstva v průběhu doby činily přímé majetkové podíly Banky CREDITAS a.s. a NEY HOLDING a.s. k 31. prosinci 2024 68,85 % resp. 6,11 %, čímž Banka CREDITAS a.s. měla přímo a nepřímo prostřednictvím této její 100% dceřiné společnosti na Družstvu celkový efektivní majetkový podíl 74,96 %.

Banka CREDITAS a.s. je 100 % přímo vlastněna a kontrolována společností CREDITAS B.V., která je evropskou finanční holdingovou osobou a také nejvýše postavenou právníckou osobou skupiny CREDITAS, která je tvořena soustavou ovládaných a přidružených právníckých osob. CREDITAS B.V. je 100 % přímo vlastněna a kontrolována panem Pavlem Hubáčkem.

V důsledku výše uvedených operací jsou ve vztahu k Družstvu přímými ovládajícími osobami Banka CREDITAS a.s. spolu s její 100 % dceřinou a ovládanou společností NEY HOLDING a.s. Banka CREDITAS a.s. přitom přímo nebo nepřímo ovládá i jiné další právnícké osoby. Všechny tyto subjekty jsou zároveň osobami ovládanými v rámci výše uvedeného vyššího celku skupiny CREDITAS.

V důsledku výše uvedeného nabytí majetkových účastí a ovládnutí je Družstvo na základě ustanovení příslušných právních předpisů také součástí konsolidačních celků. Jedná se o konsolidační celek dle účetního rámce a subkonsolidační obezřetnostní celek Banky CREDITAS a.s. a obezřetnostní konsolidační celek CREDITAS B.V. Obezřetnostní rámec je primárně určován nařízením EU 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (také jen „CRR“).

2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Družstvo jako osoba ovládaná a regulovaná úvěrová instituce vykonává svoji činnost v rozsahu svého uděleného povolení. Tyto činnosti jsou představovány primárně přijímáním vkladů od svých členů, poskytováním úvěrů svým členům a platebním stykem, zúčtováním a vydáváním a správou platebních prostředků pro členy. K tomu Družstvo výlučně za účelem zajištění povolených činností vykonává ještě další vymezené činnosti v rozsahu svého předmětu podnikání.

Družstvo jinak nemá ve struktuře vztahů žádnou zvláštní úlohu.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládání se uskutečňuje uplatňováním hlasovacích práv plynoucích z členských vkladů prostřednictvím nejvyššího orgánu Družstva, kterým je členská schůze.

Z titulu svého zařazení do konsolidačních celků je Družstvo povinno se také podrobit konsolidačním pravidlům, požadavkům a instrukcím konsolidujících subjektů dle příslušných právních účetních a obezřetnostních předpisů.

Uplatněný vliv neměl za následek vznik žádné újmy Družstvu.

Mezi osobami ovládajícími a ovládanými, včetně Družstva, nebyla uzavřena žádná ovládající smlouva ani jiné ujednání, na základě kterého by došlo k jednotnému řízení nebo ke vzniku koncernu.

4. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

Na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Družstva zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává tato Zpráva. Hodnoty vlastního kapitálu Družstva byly přitom následující.

Vlastní kapitál Družstva k	mil. Kč
1. lednu 2023	457,5
31. prosinci 2023	521,5
30. červnu 2024*	542,7
31. prosinci 2024	551,3
*Koresponduje s hodnotou k 1. červenci 2024, kdy došlo k ovládnutí viz výše.	

Výše uvedeným není dotčena příprava a realizace strategií, plánů a podstatných aktů řízení Družstva, které jsou uskutečňovány v součinnosti s ovládajícími a konsolidujícími osobami, a které jsou v obvyklém rozsahu koordinace činností subjektů finančních skupin podléhajících regulaci.

5. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Mezi osobami ovládajícími a osobami jimi dále ovládanými a Družstvem jako osobou ovládanou byly uzavřeny následující smlouvy.

Dne 1. října 2024 došlo mezi Družstvem a Bankou CREDITAS a.s. k uzavření Servisní smlouvy – interní audit.

Dne 15. října 2024 došlo mezi Družstvem a Bankou CREDITAS a.s. k uzavření Rámcové smlouvy, jejímž předmětem je, v případě potřeby Družstva, poskytnutí služeb interního auditora.

Dne 2. srpna 2024 došlo mezi Družstvem a Bankou CREDITAS a.s. k uzavření Rámcové smlouvy o poskytnutí úvěrového financování, které je nenárokové a nezajištěné. Maximální limit takového financování je určován dle interní metodiky Banky CREDITAS a.s., přičemž k výše uvedenému datu i k 31. prosinci 2024 činil 1 500 mil. Kč. Čerpání úvěrů probíhá na základě dílčích smluv uzavíraných pro ten který konkrétní případ. K 31. prosinci 2024 činila celková hodnota takto čerpaných úvěrů 750 mil. Kč představovaných 2 dílčími úvěrovými smlouvami, kde hodnota úroků z nich za období roku 2024 činila 3,9 mil. Kč. Maximální doba splatnosti úvěrů činí 12 měsíců a úroky jsou splatné spolu s jistinami.

Dne 14. srpna 2024 došlo mezi Družstvem a Bankou CREDITAS a.s. k uzavření Smlouvy o spolupráci, jejímž cílem je možnost Družstva zvýšit povědomí jeho členské základny o novém členovi s kvalifikovanou účastí na Družstvu a představit jim jeho nabídku depozitních produktů.

Dne 14. března 2019 byla mezi Bankou CREDITAS a.s. a Družstvem uzavřena Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb, jejímž předmětem je zřízení a vedení platebního účtu a termínovaných vkladů.

Dne 14. března 2019 byla mezi Bankou CREDITAS a.s. a Družstvem uzavřena Smlouva o internetovém bankovníctví.

Dne 24. března 2022 byla mezi CPCFS a.s. a (nyní NEY HOLDING a.s.) a Družstvem uzavřena Smlouva o podřízeném vkladu.

6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů

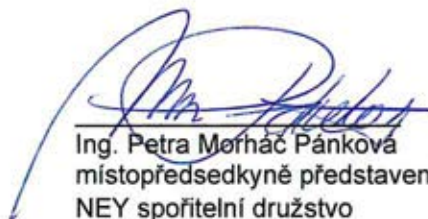
Družstvo je z titulu vztahů a operací s ovládajícími osobami nebo osobami jimi ovládanými vystaveno přirozeným rizikům. Tato rizika jsou představována zejména případnými selháními těchto osob ve vztahu k plnění jejich závazků vůči Družstvu nebo jiným konáním těchto osob, které by mohlo vyústit v nepříznivý dopad na Družstvo, a to včetně rizika reputačního.

Na základě uvážení a zhodnocení všech relevantních faktorů, výhod, nevýhod a rizik představenstvo konstatuje, že ze vztahů s ovládajícími osobami a jimi ovládanými osobami pro Družstvo celkově převládají výhody, jelikož:

- a) Plnění a závazky přijímané Družstvem ovládajícími osobám nebo osobám jimi ovládaných naplňují jeho potřeby, jsou podloženy adekvátní užitnou hodnotou a také jim odpovídají Družstvem poskytované úplaty nebo protiplnění.
- b) Za plnění poskytovaná Družstvem ovládajícími osobám nebo osobám jim ovládaných mu plynou adekvátní protiplnění.
- c) Ovládající osoby jsou nejvýznamnějšími držiteli podílů Družstva a také schválenými osobami ze strany ČNB. V celkovém primárním zájmu Družstva jako regulované úvěrové instituce je zajištění finanční a kapitálové stability a transparentní vlastnické a řídicí struktury, čemuž začlenění do skupiny CREDITAS výrazně napomáhá i poskytuje Družstvu celkovou podporu.

Představenstvo jako statutární orgán prohlašuje, že mu nejsou známy žádné informace, které by podléhaly ochraně nebo utajení podle jiného právního předpisu a které by z tohoto důvodu nebyly ve Zprávě o vztazích uvedeny, že pro vypracování Zprávy mělo k dispozici veškeré potřebné informace a že Zpráva je úplná.

V Praze, dne 31. 3. 2025



Ing. Petra Mořhác Pánková
místopředsedkyně představenstva
NEY spořitelní družstvo



Ing. Nikola Bílková
členka představenstva
NEY spořitelní družstvo