

**VÝROČNÍ
ZPRÁVA
za rok 2025**

Spořitelní
družstvo **ney**

Zpráva představenstva za rok 2025

Vážené dámy a pánové, vážené členky a členové,

předkládáme Vám výroční zprávu NEY spořitelního družstva za rok 2025 a rádi bychom Vás seznámili s výsledky hospodaření, finanční situací a plánovanými aktivitami v roce 2026.

Rok 2025 byl pro družstvo rokem utlumování podnikatelské činnosti. Členská schůze v závěru roku 2024 uložila představenstvu povinnost, aby připravilo strategickou koncepci činnosti družstva pro následující období. Tuto Strategii NEY SD a finanční výhled na rok 2025 představenstvo představilo svým členům na členské schůzi dne 29. května 2025. Strategie NEY SD na rok 2025 a následující období směřovala k postupnému ukončení podnikatelských aktivit družstva. Členská schůze tuto strategii schválila, a tak představenstvo v průběhu roku 2025 (zejména v období od května 2025) činilo kroky k naplnění této schválené strategie. Konkrétně, strategie činnosti družstva spočívala v ukončení poskytování služeb, tedy depozitních a úvěrových produktů, zrušení a vypořádání stávajících produktů a dále rovněž v zajištění převodu členských vkladů členů družstva na společnost NEY HOLDING a.s.

Představenstvo v roce 2025 tak zajišťovalo postupný prodej úvěrového portfolia zájemcům ve výběrovém řízení či jinak za nejvyšší dosaženou cenu. V souladu se schválenou strategií družstva bylo na třetí subjekt postoupeno (i) standardní portfolio korporátních úvěrů (pohledávky ve Stage 1 a vybrané pohledávky ve Stage 2) s účinností ke dni 1. října 2025, (ii) problémové portfolio korporátních úvěrů (pohledávky ve Stage 2 a 3) s účinností ke dni 28. ledna 2026 a také (iii) retailové portfolio spotřebitelských úvěrů s účinností ke dni 1. února 2026. Představenstvo dále v průběhu roku 2025 zajišťovalo správu zbývajících úvěrových pohledávek, tedy amerických hypoték a amerických investičních hypoték, které zůstaly v portfoliu družstva po celý rok 2025 a jejichž prodej byl uskutečněn až v roce 2026.

Představenstvo v roce 2025 dále zajišťovalo systematické ukončování běžných účtů, spořicíh účtů, termínovaných vkladů a dalších depozitních produktů poskytnutých v minulosti členům družstva. Všechny depozitní produkty byly náležitě vypořádány.

Představenstvo současně standardně zajišťovalo konání členských schůzí a průběžné plnění své oznamovací povinnosti ve vztahu k České národní bance.

Představenstvo dále v souvislosti s postupným utlumováním činnosti v průběhu roku 2025 postupně snižovalo počet zaměstnanců družstva, přičemž pro většinu z nich se podařilo nalézt nové pracovní uplatnění v rámci skupiny CREDITAS.


V souvislosti s plněním strategie družstva došlo rovněž k několika změnám v obsazení orgánů družstva. Ing. Petr Vondráček se stal předsedou představenstva dne 21. března 2025, přičemž jeho členství a funkce v představenstvu zanikla dne 30. září 2025. V průběhu roku 2025 posílila obsazení představenstva Ing. Lenka Němečková, která se stala jeho členkou dne 19. prosince 2025.


Družstvo dosáhlo zisku ve výši 58 mil. Kč, tedy ve výši vyšší, než byla plánovaná výše zisku pro rok 2025. Plán čistého zisku byl naplněn. Celková bilanční suma klesla na částku 652 mil. Kč.

Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2025 ověřila společnost BDO EURO-Trend Audit, a.s. se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Družstvo se bude v roce 2026 nadále věnovat utlumení své podnikatelské činnosti včetně úplného ukončení platebního styku. Veškeré činnosti v roce 2026 budou směřovat ke vstupu družstva do likvidace.

V Praze, dne 28. května 2026


Ing. Lenka Němečková
předsedkyně představenstva


Ing. Nikola Bílková
místopředsedkyně představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2025	2024
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	410 242	120 468
Pohledávky za bankami	28 822	567 137
Pohledávky za klienty – členy	193 454	1 780 951
Ostatní aktiva	19 586	26 639
Aktiva celkem	652 104	2 495 194
Pasiva		
Závazky vůči bankám	0	753 907
Závazky vůči klientům – členům	11 893	1 150 564
Základní kapitál	490 987	495 308
Ostatní složky vlastního kapitálu	80 347	29 491
Ostatní pasiva	68 878	65 924
Pasiva celkem	652 104	2 495 194
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	107 722	165 984
Čisté výnosy z poplatků a provizí	5 520	12 170
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(30)	5
Správní náklady	(71 956)	(100 044)
Tvorba a použití ostatních rezerv	6 626	(5 652)
Odpisy majetku	(3 959)	(4 897)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	60 074	(25 657)
Ostatní výnosy	3 773	4 858
Ostatní náklady	(41 011)	(4 021)
Daň z příjmů	(8 020)	(17 323)
Zisk nebo ztráta za účetní období	58 739	25 422
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	3,73 %	0,94 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	10,16 %	4,74 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	35 654	54 243
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(3 932)	(2 175)
Čistý zisk/ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	3 210	553

**Regulatorní kapitál dle pravidel
České národní banky**

v tis. Kč	2025	2024
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	490 987	495 287
Zisk z předchozích období	21 601	4 062
Zisk za běžné účetní období (započitatelná položka)	58 739	0
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 166)	(5 400)
Ostatní kapitálové a rezervní fondy	34 150	26 524
Kapitál z Podřízených vkladů	0	29 480
Regulatorní kapitál celkem	603 310	549 953
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	14 271	159 745
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	308	968
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	16 634	20 335
Kapitálové požadavky celkem	30 906	180 079
Celkový kapitálový poměr	156,17 %	24,44 %
Kapitálový poměr CET1	145,22 %	23,13 %
Rizikové expozice	2025	2024
*Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	341	340
*Expozice vůči institucím	5 764	113 428
*Expozice vůči podnikům	591	933 027
*Expozice zajištěné nemovitostmi	30 318	64 972
*Expozice v selhání	137 523	197 466
*Vysoce rizikové expozice	0	674 869
*Ostatní expozice	3 854	11 475
Operační riziko – přístup BIA	207 929	254 185
Rizikové expozice celkem	386 320	2 249 762

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 2025 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „Družstvo“) 25, k 31. prosinci 2025 mělo Družstvo 13 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31. prosinci 2025 nebylo zahrnuto 6 členů orgánů spořitelního družstva.

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.

K 31. prosinci 2025 mělo družstvo 807 členů, základní členský vklad byl 1.000,- Kč a základní kapitál byl ve výši 490,987 tis. Kč. V roce 2025 Družstvo plnilo zákonné požadavky pro svou činnost, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům poskytovalo tyto služby:

- 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 Družstva a auditor k 31. prosinci 2025

Představenstvo

Předseda:	Ing. Nikola Bílková členství v představenstvu od 8. srpna 2024; funkce předsedy od 19. prosince 2025
Místopředseda:	Ing. Petra Morháč Pánková členství v představenstvu od 7. srpna 2024; funkce místopředsedy od 21. března 2025
Člen:	Ing. Lenka Němečková členství v představenstvu od 19. prosince 2025

Kontrolní komise

Předseda:	Mgr. Ondřej Čech členství v kontrolní komisi od 2. července 2024; funkce předsedy od 2. července 2024
Člen:	Tomáš Nesiba, MBA, M.A. členství v kontrolní komisi od 3. července 2024
Člen:	Mgr. Jiří Konečný členství v kontrolní komisi od 18. prosince 2025

Úvěrová komise

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

Změny v orgánech Družstva po 31. prosinci 2025

Představenstvo

Ing. Petra Morháč Pánková	ukončení funkce a členství ke 31. prosinci 2025
JUDr. Milan Houžvička	členství od 16. března 2026
Ing. Nikola Bílková	změna funkce – nově místopředsedkyně představenstva od 17. března 2026
Ing. Lenka Němečková	změna funkce – nově předsedkyně představenstva od 17. března 2026

Úvěrová komise (od května 2026 nemá společnost žádné poskytnuté úvěry)

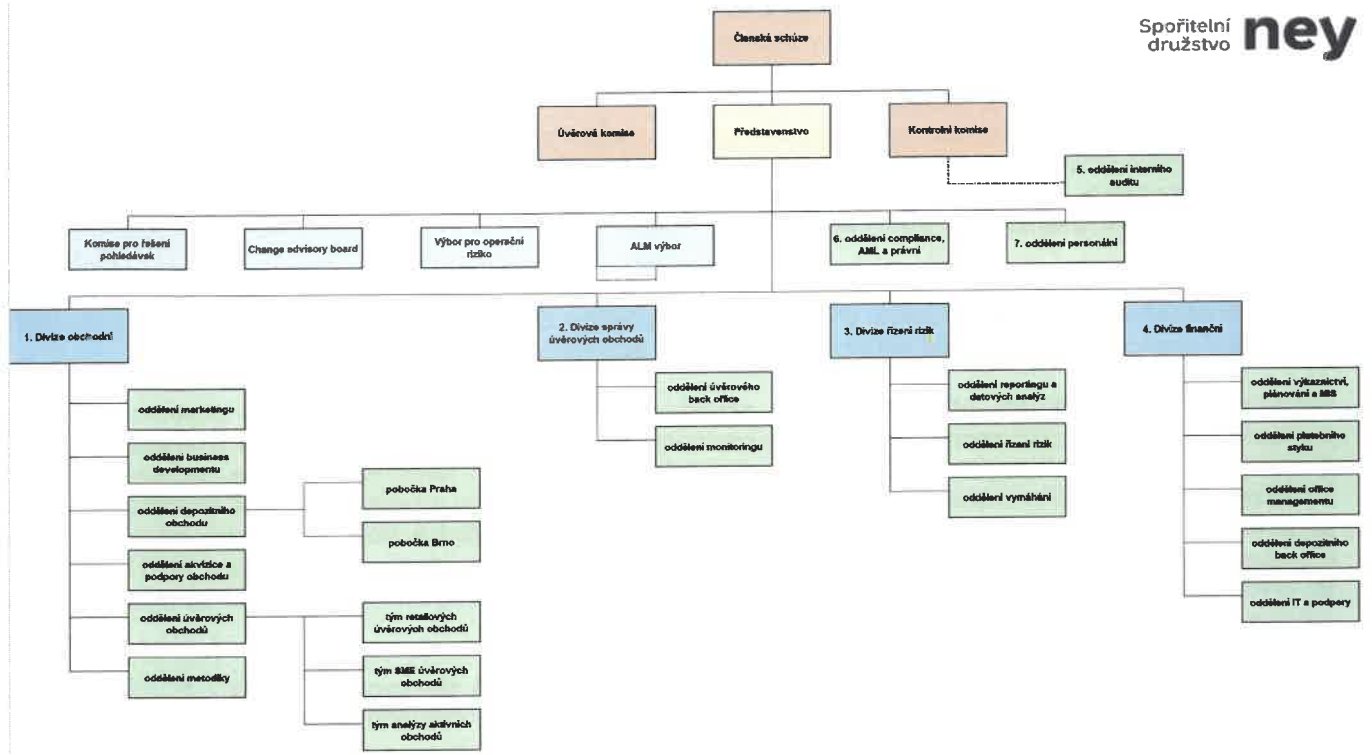
Ing. Michaela Vadroňová	ukončení členství k 28. únoru 2026
Gabriela Veselá	ukončení členství k 8. dubnu 2026
Mgr. Ing. Lubomír Melenec	ukončení členství ke 30. dubnu 2026

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2025 společnost BDO EURO-Trend Audit, a.s., č. opr. 317, se sídlem Nádražní 344/23, Smíchov, 150 00 Praha 5, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834, odpovědný auditor Ing. Michal Šindelář, Ph.D., č. opr. 2463.

Auditorská společnost neposkytla spořitelnímu družstvu ani podnikům, které spořitelní družstvo ovládá, žádné neauditorské služby v roce 2025 (ani v roce 2024)

Organizační struktura k 31. prosinci 2025



Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2025

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2025 sešla celkem na 12 samostatných jednáních, přičemž se také jednotliví členové účastní pravidelných zasedání představenstva NEY spořitelního družstva. Kontrolní komise do konce srpna 2025 vykonávala svou funkci ve složení Mgr. Ondřej Čech, předseda kontrolní komise, Tomáš Nesiba, MBA, M.A a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise.

Po rezignaci Mgr. Martina Hykše, byla kontrolní komise v prosinci roku 2025 doplněna o Mgr. Jiřího Konečného. 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 v roce 2025 byla zaměřena na plnění Strategie NEY spořitelního družstva pro rok 2025, na základě které bylo ukončeno poskytování úvěrů, připraveno a realizováno výběrové řízení pro postoupení úvěrového portfolia a postupně ukončovány poskytnuté depozitní produkty vč. vypořádání členství.

Kontrolní komise se aktivně účastnila jednání představenstva a v rámci svých zasedání postupně kontrolovala podklady a úkony představenstva související s postupným ukončováním činnosti družstva a přípravy na zrušení družstva v roce 2026. Mimo jiné projednávala plnění jednotlivých kroků v rámci nastaveného harmonogramu plnění Strategie NEY spořitelního družstva pro rok 2025, návrh organizační změny a zprávy o činnosti družstva. V souvislosti se změnami personálního obsazení představenstva posuzovala a následně doporučila nové kandidáty na členy představenstva, a to pana Petra Vondráčka a následně po jeho rezignaci paní Lenku Němečkovou, kteří byli kooptováni do svých funkcí po kladném vyhodnocení ze strany ČNB. Současně kontrolní komise provedla vyhodnocení činnosti představenstva a jednotlivých členů za období roku 2025.

Vedle výše uvedeného se Kontrolní komise zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2024/2025 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, a to s ohledem na aktuální činnosti a fungování družstva a postupnou přípravou k ukončení činnosti. Kontrolní komisi byly předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku.

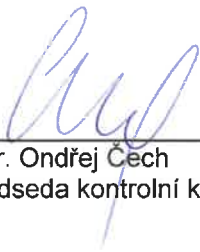
Dále byly v průběhu roku 2025 kontrolní komisi k projednání předloženy např. tyto zprávy:

- Zpráva o činnosti Compliance za rok 2024
- Hodnotící zpráva AML za rok 2024
- Zpráva pověřence pro ochranu osobních údajů za rok 2024
- Zprávy z Compliance kontroly

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

Kontrolní komise spořitelního družstva byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2025.

V Praze, dne 28. května 2026



Mgr. Ondřej Čech
předseda kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2025

V průběhu roku 2025 se úvěrová komise scházela pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov NEY spořitelního družstva (dále jen „Družstvo“). 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 Družstva.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů, posuzováním jejich rizikovosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy). Následně, v souladu se Strategií NEY SD pro rok 2025, která byla schválena členskou schůzí 29. května 2025, již Družstvo od května 2025 neposkytovalo žádné nové úvěry.

Úvěrová komise se v roce 2025 sešla na svých zasedání celkem 8krát. Schválila 13 úvěrových návrhů v celkovém objemu 183 359 853,- Kč. Pouze k jednomu úvěrovému návrhu vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Dále se členové podíleli na schvalování smluvních úprav stávajícího portfolia klientů, řádově v počtu u 60 obchodních případů.

V následujícím období poskytovala úvěrová komise konzultace a souhrnné informace k probíhajícímu postoupení a prodeji úvěrového portfolia NEY SD.

V průběhu uplynulého roku zasedala úvěrová komise personálně ve složení:

- Mgr. Ing. Lubomír Melenec, předseda úvěrové komise
- Gabriela Veselá, členka úvěrové komise
- Ing. Michaela Vadroňová, členka úvěrové komise

V roce 2026 plánuje úvěrová komise utlumit svou činnost v souladu s likvidací Družstva.

V Praze, dne 18. února 2026



Mgr. Ing. Lubomír Melenec
předseda úvěrové komise

Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2025

Družstvo hospodařilo v roce 2025 se ziskem ve výši 58 738 543,30 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 11 747 708,65 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 5 873 854,33 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu,
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2025 v částce 41 116 980,32 Kč převést do zisků z minulých období

V Praze dne 28. května 2026



Ing. Lenka Němečková
předsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
místopředsedkyně 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 2025, 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 28. května 2026



Ing. Lenka Němečková
předsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
místopředsedkyně představenstva

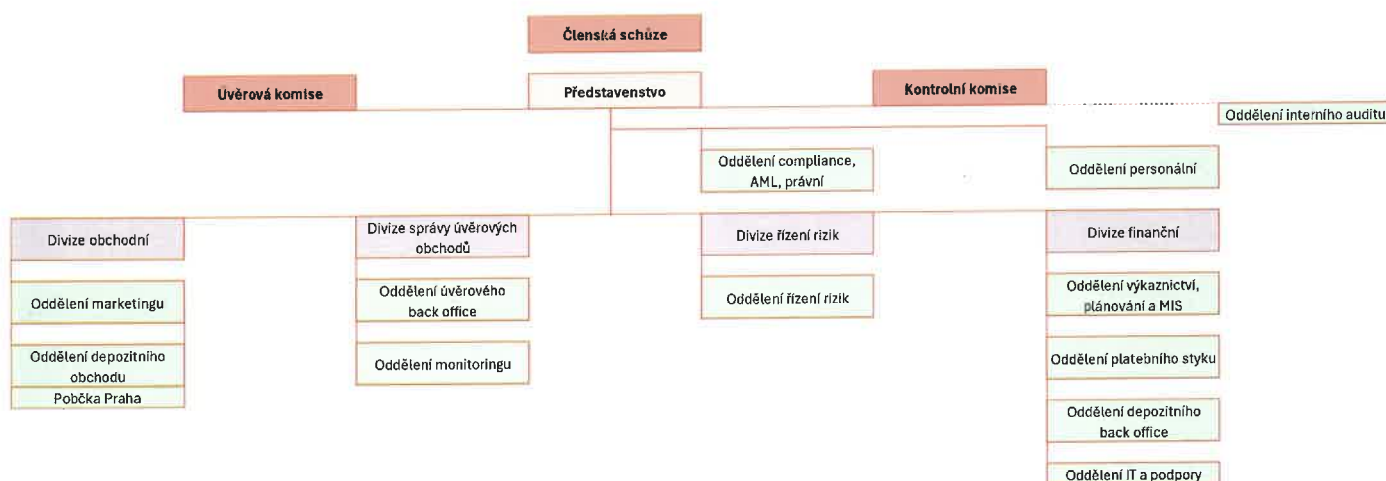
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky za rok 2025.

S účinností od 1. ledna 2026 nabyla účinnosti organizační změna ve smyslu § 52 písm. c) zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákoník práce“), která spočívá v:

1. postupném snížení počtu zaměstnanců a ukončování pracovních poměrů zaměstnanců, jejichž pracovní zařazení souvisí s pracovními činnostmi, které již nejsou NEY SD vykonávány v původním rozsahu či jsou plně zrušeny. Účinnost této organizační změny je nastavena postupně podle toho, jak činnosti nebudou vykonávány nebo budou vykonávány jen v menším rozsahu.
2. úpravě organizačního uspořádání spočívajícího ve zrušení vybraných organizačních útvarů (oddělení, týmů), které již nejsou pro další fungování v oblasti poskytování produktů a služeb v NEY SD potřebné. Od 1. ledna 2026 byly zachovány jen organizační útvary (divize, oddělení) a související pracovní pozice, které jsou zřízeny povinně dle platné legislativy a které dále slouží k vypořádání zbývajících právních, smluvních a finančních vztahů, včetně závazků, a k zajištění činností souvisejících s likvidací NEY SD.

Organizační struktura k 1. lednu 2026



V průběhu měsíců leden až duben 2026 došlo k postoupení všech zbývajících úvěrových pohledávek, k ukončení všech zbývajících klientských termínovaných vkladů a také k výpovědi veškerých Rámcových smluv o zřízení a vedení NEY konta (běžných účtů). Družstvo tak ukončilo ke dni vyhotovení výroční zprávy poskytování všech produktů a služeb a neevidovalo žádné pohledávky za členy nebo závazky ke členům vyjma členských vkladů a zůstatků ze zrušených běžných účtů.

Dne 10. dubna 2026 byla Družstvem podána Žádost o předchozí souhlas České národní banky ke zrušení Družstva s likvidací. Dne 11. května 2026 bylo Družstvu doručeno Rozhodnutí ČNB o udělení předchozího souhlasu k rozhodnutí členské schůze o zrušení družstevní zálohy, ze dne 11. května 2026, čj. 2026/067349/CNB/580, S-Sp-2026/00116/CNB/581.

Povinně uveřejňované informace

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

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

Další informace

Členům orgánů družstva ani jeho členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záloze ani 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 2025 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.

**Zpráva nezávislého auditora
o ověření účetní závěrky**

k 31. 12. 2025 družstva

NEY spořitelní družstvo

Datum vydání: 28. 5. 2026

Zpráva nezávislého auditora

Členům družstva NEY spořitelní družstvo

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo, se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, Praha 8 - Karlín, identifikační číslo 261 37 755 (dále jen „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2025, podrozvahy k 31. 12. 2025, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. 12. 2025, podrozvahy k 31. 12. 2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 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, včetně jeho požadavků vztahujících se k auditům účetních závěrek subjektů veřejného zájmu, jsme na Společnosti 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.

V rámci auditu účetní závěrky společnosti byly provedeny analytické a detailní testy věcné správnosti. Jako hlavní záležitosti auditu jsme u společnosti identifikovali:

Výnosy z úroků a podobné výnosy

Společnost vykázala ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2025 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 144 027 tis. Kč. Tato položka představuje hlavní běžné výnosy společnosti. Bližší informace jsou uvedeny v bodu 3 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. U těchto výnosů jsme ověřili, zda propočet úroku odpovídá údajům ve splátkových kalendářích, zda jsou v souladu s uzavřenými úvěrovými smlouvami a správnost vykázání těchto výnosů v účetních závěrce.

Pohledávky za klienty - postoupení portfolií

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2025 celkové pohledávky za klienty ve výši 193 454 tis. Kč po započtení opravných položek, což představuje meziroční pokles o 1 587 497 tis. Kč. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva a významný rozdíl je dán především postupováním portfolií v rámci postupného ukončování činnosti společnosti. Bližší popis pohledávek za klienty vč. jejich postoupení je uveden v bodech 6 a 11 přílohy účetní závěrky.

V rámci postoupení portfolií pohledávek za klienty jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti. Postoupení portfolií pohledávek jsme prověřili na smluvní dokumentaci a další podkladové materiály a ověřili jsme správnost vykázání v účetních závěrce.

Ukazatel kapitálového poměru

Ukazatel kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2025 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 společnosti 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 společnost udržovat k 31. 12. 2025 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. 2025 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. 2025 dosahoval ukazatel kapitálového poměru družstva 156,17 %.

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. 2025 se zůstatky uvedenými v účetních podkladech společnosti k 31. 12. 2025.

- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, jednotlivých kapitálových požadavcích a ukazatele kapitálového poměru k 31. 12. 2025 zveřejněných ve výroční zprávě společnosti za rok 2025.
- Posoudili jsme plnění ukazatele kapitálového poměru družstva k datu vydání zprávy auditora a schopnost plnit ukazatel kapitálového poměru v dohledné budoucnosti.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na body 1 písm. c) Důležité události v roce 2025, 28 Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a 29 Významné události po datu účetní závěrky přílohy účetní závěrky společnosti, ve kterých je popsáno postupné ukončování činnosti společnosti a její následná řízená likvidace. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 statutární orgán Společnosti.

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 nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo 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 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 Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního a dozorčího orgánu (kontrolní komise) Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá její dozorčí orgán, který 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 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné 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 Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná 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 Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy.

Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost 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 statutární a dozorčí orgán Společnosti 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 dozorčímu orgánu 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 statutární a dozorčí orgán a výbor pro audit, 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 Společnosti nás dne 29. 05. 2025 určila členská schůze společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 14 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 28. 5. 2026 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.

Společnosti ani společností, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Michal Šindelář je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. 12. 2025, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Praha, 28. 5. 2026

Auditorská společnost:



BDO EURO-Trend Audit, a.s.
evidenční číslo 317

Statutární auditor:



Michal Šindelář
evidenční číslo 2463

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
za rok končící
31. prosince 2025

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	11
9.	POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	11
10.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	12
11.	ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	13
12.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	15
13.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK.....	16
14.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	16
15.	OSTATNÍ AKTIVA.....	16
16.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	17
17.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	18
18.	OSTATNÍ PASIVA.....	19
19.	ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL	19
20.	REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ A OSTATNÍCH POHLEDÁVEK	21
21.	KAPITÁLOVÉ FONDY	22
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	23
24.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	25
25.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO	25
26.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	27
27.	FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA.....	30
28.	PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY	31
29.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	31
30.	ODMĚNY AUDITOROVI.....	32
31.	SCHVÁLENÍ	32

ROZVAHA
k 31. prosinci 2025

v tis. Kč	Poznámka	2025	2024	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	410 242	120 468
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	28 822	567 137
	v tom:		28 780	567 104
	a) splatné na požádání		41	33
	b) ostatní pohledávky			
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	193 454	1 780 951
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní pohledávky		193 454	1 780 951
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 166	5 400
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	683	5 729
11	Ostatní aktiva	15	16 262	13 474
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	0	21
13	Náklady a příjmy příštích období		474	2 015
	Aktiva celkem		652 104	2 495 194

v tis. Kč	Poznámka	2025	2024	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám	17	0	753 907
	v tom:		0	0
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní závazky			753 907
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16a	11 893	1 102 101
	v tom:		2 769	193 050
	a) splatné na požádání		9 123	909 051
	b) ostatní závazky			
4	Ostatní pasiva	18	24 583	14 602
6	Rezervy	20	10 152	24 805
	v tom:		10 152	24 805
	c) ostatní			
7	Podřízené závazky	16d	0	48 463
8	Základní kapitál	19	490 987	495 308
	z toho:		490 987	495 287
	a) splacený základní kapitál			
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		34 143	26 516
	z toho:		34 143	26 516
	a) povinné rezervní a rizikové fondy			
12	Kapitálové fondy	21	8	8
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	21 601	4 062
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	22	58 739	25 422
	Pasiva celkem		652 104	2 495 194

PODROZVAHA
k 31. prosinci 2025

v tis. Kč	Poznámka	2025	2024	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	24a	0	85 799
10	Přijaté zástavy a zajištění	24c	608 261	1 703 871

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2025 DO 31. PROSINCE 2025

v tis. Kč	Poznámka	2025	2024
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	144 927	276 013
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(37 205)	(110 029)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	7 348	23 866
5 Náklady na poplatky a provize	4	(1 828)	(11 696)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(30)	5
7 Ostatní provozní výnosy	6	3 773	4 858
8 Ostatní provozní náklady	6	(41 011)	(4 021)
9 Správní náklady	7	(71 956)	(100 044)
<i>v tom:</i>			
<i>a) personální náklady</i>		(43 719)	(62 887)
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		(32 974)	(47 030)
<i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>		(10 745)	(15 857)
<i>b) ostatní správní náklady</i>		(28 237)	(37 157)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13,14	(3 959)	(4 897)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	20	129 034	75 664
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	20	(68 960)	(101 321)
17 Tvorba a použití rezerv	20	6 626	(5 652)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		66 759	42 745
23 Daň z příjmů	23	(8 020)	(17 323)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		58 739	25 422

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2025 DO 31. PROSINCE 2025

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní a rizikové fondy	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2025	495 308	26 516	8	29 483	551 315
Tvorba – rizikové a rezervní fondy ze zisku		7 627		(7 627)	0
Zisk/ztráta za účetní období				58 739	58 739
Vypořádací podíly při zániku členství				(257)	(257)
Čistá změna členských vkladů	(4 321)				(4 321)
Zůstatek k 31. prosinci 2025	490 987	34 142	8	80 339	605 476
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

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 2025

Ing. Petra Morháč Pánková	předsedkyně
Ing. Nikola Bílková	místopředsedkyně
Ing. Lenka Němečková	členka

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2025 došlo ke dni 31. srpnu 2025 k odstoupení Mgr. Martina Hykše k odstoupení z funkce člena kontrolní komise.

Ke dni 30. září 2025 došlo k odstoupení Ing. Petra Vondráčka z funkce předsedy a člena představenstva.

Dne 18. prosince 2025 byl do funkce člena kontrolní komise kooptován Mgr. Jiří Konečný.

Dne 19. prosince 2025 byla do funkce člena představenstva kooptována Ing. Lenka Němečková, od 17. března 2026 ve funkci předsedkyně představenstva.

Dne 16. března 2026 vyl do funkce člena představenstva kooptován JUDr. Milan Houžvička.

Ke dni 31. prosinci 2025 došlo k odstoupení Ing. Petry Morháč Pánkové z funkce člena a místopředsedkyně představenstva.

Ke dni 28. únoru 2026 rezignovala na funkci člena úvěrové komise Ing. Michaela Vadroňová.

Ke dni 8. dubnu 2026 skončil pětiletý mandát na funkci člena úvěrové komise Gabriele Veselý.

Ke dni 31. dubnu 2026 rezignoval na funkci člena a předsedy úvěrové komise Mgr. Ing. Lubomír Melenec.

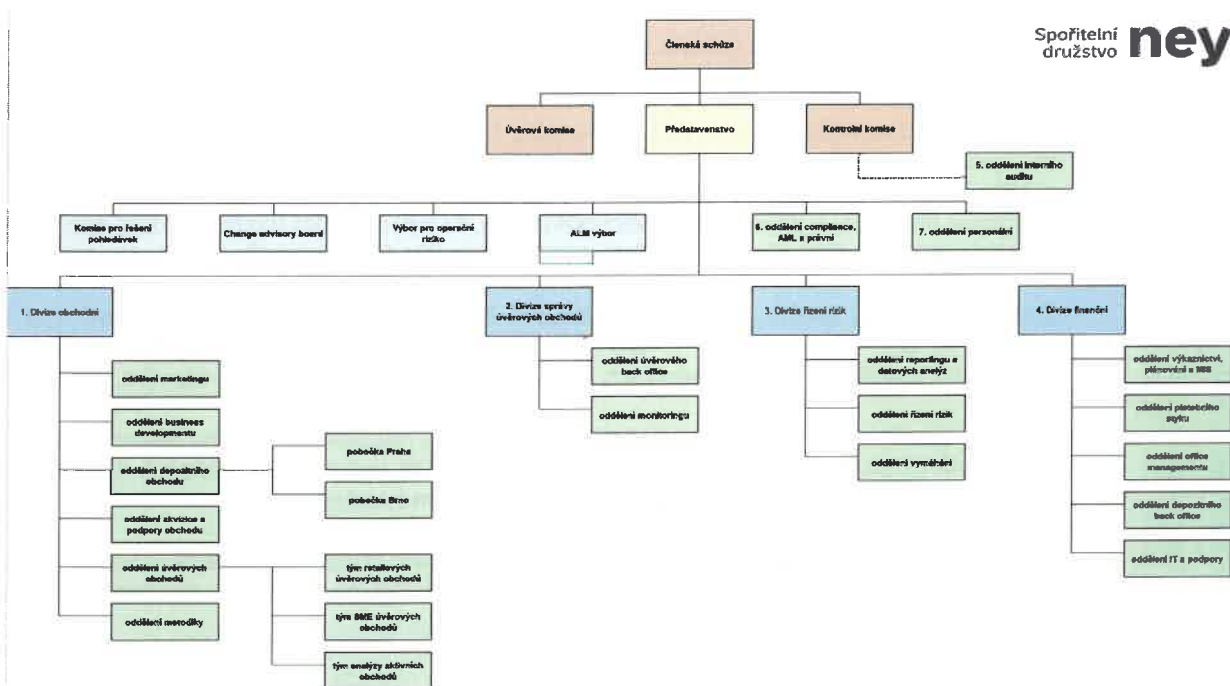
Povinné uveřejňované informace

Družstvo dává k dispozici povinně uveřejňované informace na webové adrese:

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

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

Organizační struktura k 31. 12. 2025



(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. 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“).

Na základě informací popsanych v bodech 1 písm. c) Důležité události v roce 2025, 28 Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a 29 Významné události po datu účetní závěrky této přílohy účetní závěrky použilo spořitelni družstvo účetní metody pro sestavení této účetní závěrky v souladu s tím, že plánuje postupné ukončování svojí činnosti a následnou likvidaci společnosti.

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 2025**

Dne 29. května 2025 byla schválena členskou schůzí Strategie NEY SD na rok 2025, která stanovila harmonogram postupného ukončování činnosti Družstva. Během roku 2025 tak docházelo k plnění jednotlivých oblastí Strategie NEY SD na rok 2025. Na základě této strategie Družstvo ukončilo poskytování úvěrů a sjednávání termínovaných vkladů a zahájilo proces vedoucí k prodeji jednotlivých úvěrových portfolií.

Ke dni 31. dubna 2025 byla ukončena činnost pobočky Praha Florenc a 31. prosince 2025 byla ukončena činnost pobočky Brno.

S ohledem na vývoj úrokových sazeb depozitních produktů, Družstvo v rámci začlenění do skupiny CREDITAS uzavřelo v roce 2024 s Bankou CREDITAS a.s. Rámcovou smlouvu o poskytnutí úvěrového financování, kterým částečně nahradilo financování vklady klientů. Úvěr čerpaný na základě této smlouvy byl plně splacen v říjnu 2025.

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 vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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

Daňově odčitelná 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 nebo byla pohledávka postoupena.

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.

Rozhodnutím členské schůze ze dne 29. května 2025, která stanovila harmonogram postupného ukončování činnosti Družstva, a ve vazbě na plnění jednotlivých oblastí této strategie družstva v roce 2025, došlo u pohledávek za klienty z pohledu IFRS 9 ke změně obchodního modelu z „hold to collect“ na „held for trading“. Dle IFRS 9 nastává tato změna obchodního modelu, pro pohledávky za klienty poskytnutými před výše uvedeným rozhodnutím členské schůze, od prvního dne následujícího účetního období (tj. od 1. ledna 2026). Od data rozhodnutí členské schůze nebyly poskytnuty žádné nové klientské úvěry.

Změna obchodního modelu povede k tomu, že pohledávky za klienty se přestanou k 1. lednu 2026 následně oceňovat naběhlou hodnotou sníženou o ztráty ze znehodnocení a začnou se oceňovat reálnou hodnotou s dopadem do výsledku hospodaření. Další dopad této změny obchodního modelu bude spočívat zejména ve vykazovaných hodnotách ve výkazu zisku a ztráty, kdy družstvo přestane vykazovat výnosové úroky z pohledávek za klienty a opravné položky k těmto pohledávkám a začne vykazovat změnu reálné hodnoty těchto pohledávek v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(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

V roce 2025 byl v rámci ocenění dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku zohledněn úmysl společnosti vstoupit do řízené likvidace.

(e) Přepoččet cizí měny

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

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

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu denního úročení za použití lineární úrokové míry odvozené z nominální hodnoty úročeného nástroje. Družstvo účtuje dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, což pro výnosy z úvěrových pohledávek ve Stupni 3 znamená úročení netto hodnoty pohledávky, nikoliv nominální, vykazované za minulé období.

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

Sankční úroky

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

Výnosy z poplatků a provizí

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

Obrat

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

V roce 2025 činil obrat 152 275 tis. Kč (299 879 tis. Kč v roce 2024).

(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 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	2025	2024
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	10 823	36 834
z úvěrů	134 103	239 179
z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	144 927	276 013
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(13 859)	(106 117)
z úvěrů u bank	(23 346)	(3 912)
Celkem	(37 205)	(110 029)
Čistý úrokový výnos	107 722	165 984

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky). Významný pokles v úrokových výnosech byl důsledkem plnění schválené Strategie NEY SD na rok 2025, spočívající v ukončení poskytování úvěrů. Významný pokles v úrokových nákladech na termínované vklady byl důsledkem ukončování termínovaných vkladů. Financování Družstva bylo částečně nahrazeno úvěrem poskytnutým Bankou CREDITAS a.s., v důsledku čehož došlo k nárůstu úroků z úvěrů u bank. Tento úvěr byl plně splacen v říjnu 2025.

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2025	2024
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	7 348	23 866
z ostatních činností	0	0
Celkem	7 348	23 866
Náklady na poplatky a provize	(1 749)	(11 424)
na platební styk a vedení účtů u bank	(79)	(272)
Celkem	(1 828)	(11 696)
Čistý výnos z poplatků	5 520	12 170

Účetní jednotka neuvádí rozložení výnosů podle geografických oblastí (vše v rámci České republiky). Významný pokles ve výnosech a nákladech z poplatků a provizí v roce 2025 byl důsledkem naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025 a ukončování poskytování produktů členům Družstva.

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2025	2024
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	(30)	5
Celkem	(30)	5

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2025	2024
Zisky z postoupení pohledávek	520	4 054
Ostatní provozní výnosy	3 252	804
Celkem	3 773	4 858
Ostatní provozní náklady		
ztráty na postoupení pohledávek	(36 365)	(3 536)
pokuty a penále	0	0
Ostatní	(4 647)	(485)
Celkem	(41 011)	(4 021)

Významný nárůst nákladů na postoupené pohledávky v roce 2025 byl důsledkem naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025.

Pohledávky postoupené a odepsané během roku 2025

tis. Kč	Hodnota pohledávek	Cena za postoupení	Ztráta z prodeje / odpis	Opravné položky
Postoupené pohledávky – protistrana:				
Spřízněné strany	578 352	550 507	(27 845)	53 105
Ostatní	64 692	60 643	(4 049)	23 115
Ostatní odepsané pohledávky	3 951	0	(3 951)	4 135
Celkem	646 995	611 150	(35 845)	80 355

V roce 2025 ani 2024 družstvo nezískalo žádné veřejné podpory.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2025	2024
Mzdy a odměny zaměstnanců	(25 542)	(40 056)
Odměny členů Úvěrové komise	(720)	(586)
Odměny členů Kontrolní komise	(500)	(482)
Odměny členů Představenstva	(6 212)	(5 906)
Sociální a zdravotní pojištění	(10 745)	(15 857)
Personální náklady	(43 719)	(62 887)
Ostatní správní náklady	(28 237)	(37 157)
z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	0	(255)
z toho: Náklady na marketing	(1 438)	(4 753)
z toho: Náklady na IT služby	(9 454)	(8 074)
z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(6 348)	(9 702)
z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(745)	(1 123)
z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(629)	(482)
z toho: odměna auditorské společnosti za jiné auditní služby (vč. DPH)	0	0
z toho: náklady na daňové poradenství	(258)	(144)
z toho: náklady na právní poradenství	(1 826)	(1 989)
Celkem	(71 956)	(100 044)

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

Přepočtený průměrný stav	2025	2024
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	13	46
K tomu členové orgánů spořitelního družstva	6	7

Významný pokles ve správních nákladech a počtu zaměstnanců Družstva v roce 2025 byl důsledkem naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025, ukončování poskytování produktů členům Družstva a souvisejícího útlumu činnosti.

V položce „Ostatní správní náklady“ je k 31. prosinci 2025 evidován dohad na roční odměny členů představenstva ve výši 963 tis. Kč. V roce 2024 nebyly 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.

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Popis transakce	2025	2024
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0	0
Rozvahové zůstatky finančních pohledávek za spřízněnými stranami	28 688	467 653
Úrokové výnosy a poplatky z titulu finančních pohledávek za spřízněnými stranami	7 128	6 705
Pohledávky z titulu provozních plnění od spřízněných stran	85	545
Výnosy z titulu provozních plnění od spřízněných stran	1 317	1 650
Rozvahové zůstatky finančních závazků z poskytnutých úvěrů a přijatých vkladů spřízněných stran	193	762 440
Úrokové náklady z titulu finančních závazků vůči spřízněným stranám	(23 506)	(4 379)
Náklady z titulu provozních plnění od spřízněných stran	(203)	0
Závazky z titulu provozních plnění od spřízněných stran	0	0

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

Pohledávky postoupené v důsledku naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025 do skupiny jsou vyčísleny v Poznámce 6.

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2025	2024
Pokladní hotovost a peníze na cestě	7	7
Vklady u centrálních bank	410 235	120 461
z Reverzní repo operace	400 000	0
Celkem	410 242	120 468

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

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2025	2024
Standardní	28 822	567 137
Celkem	28 822	567 137
Čisté pohledávky za bankami	28 822	567 137

Veškeré pohledávky za bankami k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 byly splatné na požádání. 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	2025	2024
Nezajištěno	28 822	567 137
Celkem	28 822	567 137

(c) Pohledávky za bankami dle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2025	2024
ČR	28 822	567 137
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	28 822	567 137

(d) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2025 (ani 2024) úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Družstvo v průběhu roku 2025 (a roku 2024) neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Družstvo vykazovalo k 31. prosinci 2025 pohledávky za Bankou CREDITAS a.s. ve výši 28,8 mil. Kč (k 31. prosinci 2024 ve výši 467,6 mil Kč).

11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2025	2024
Pohledávky Stupeň 1	101 382	1 481 726
Pohledávky Stupeň 2	19 069	122 664
Pohledávky Stupeň 3	94 709	258 342
Celkem	215 160	1 862 732
<hr/>		
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(21 706)	(81 781)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	193 454	1 780 951
<hr/>		
z toho Pohledávky po splatnosti	76 845	174 192

Významný pokles v objemu pohledávek za klienty v roce 2025 byl důsledkem naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025 a ukončování poskytování produktů členům Družstva.

Žádné úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání. Úvěrové pohledávky s výpovědní dobou do jednoho roku činily 47 394 tis. Kč (101 326 tis. Kč v roce 2024).

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2025 (a roku 2024) 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	2025	2024
Zajištění nemovitostí	215 160	1 784 465
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	0	14 067
Zajištění movitým majetkem	0	64 200
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	0	0
Nezajištěno	0	0
Pohledávky za klienty	215 160	1 862 732
Opravné položky	(21 706)	(81 781)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	193 454	1 780 951

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2025	2024
Domácnosti	154 041	337 665
Podniky	61 122	1 525 066
Opravné položky	(21 706)	(81 781)
Celkem	193 456	1 780 951

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2025	2024
1 – Praha	62 360	136 773
2 – Středočeský kraj	32 092	79 742
3 – Jihočeský a Západočeský kraj	11 604	38 732
4 – Severočeský kraj	4 546	11 405
5 – Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	15 994	21 061
6 – Jihomoravský kraj	16 524	25 863
7 – Severomoravský kraj	7 898	20 871
Zahraničí	3 023	3 218
Celkem	154 041	337 665

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2025	2024
A – ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	0	5 699
C – ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33)	0	44 355
C1 – VÝROBA POTRAVIN (10-12)	0	5 250
C2 – VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	0	0
C3 – ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN. NOSIČŮ (16-18)	0	7 858
C4 – CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	0	0
C5 – KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	21 296	24 901
C6 – VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	0	3 450
C7 – VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	0	2 895
E – ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	0	0
F – STAVEBNICTVÍ (41-43)	0	247 316
G – VELKO/MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO. VOZIDEL (45-47)	0	63 919
H – DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	0	9 084
I – UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ, POHOSTINSTVÍ (55-56)	0	34 416
J – INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	0	6 365
K – PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	0	92 104
L – ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	39 712	923 083
M – PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECNICKÉ ČINNOSTI (77-82)	0	15 128
N – ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	0	51 973
P – VZDĚLÁVÁNÍ (85)	0	31 625
Q – ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	0	0
R – KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	0	0
S – OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	0	0
Celkem	61 008	1 525 066

(g) Postoupené a odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2025 (a roku 2024) postoupilo a odepsalo Družstvo nedobytné pohledávky v celkové hodnotě uvedeným v následující tabulce:

tis. Kč	2025	2024
Úvěrové pohledávky Retail	0	0
Úvěrové pohledávky SME	(35 844)	2 949
Celkem	(35 844)	2 949

Pohledávky postoupené v důsledku naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025 jsou vyčísleny v Poznámce 6.

(h) Konsorcionální úvěry

Družstvo neposkytlo v roce 2025 (ani v roce 2024) žádné konsorciální úvěry.

(i) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Družstvu

V průběhu roku 2025 (a roku 2024) 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 2025 (a v roce 2024) 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.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Ke dni 31. prosince 2025 ani ke dni 31. prosince 2024 nemělo Družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2025	2024
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	25 691	23 269
Přírůstek	0	2 422
Úbytek	0	0
Stav majetku v pořizovací ceně	25 691	25 691
Počáteční stav oprávek	(20 938)	(17 623)
Přírůstek	(3 233)	(3 315)
Úbytek	0	0
Oprávkový	(24 171)	(20 938)
Pořízení majetku	647	647
Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě	2 166	5 400

14. DLOUHODOBÝ HDMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2025	2024
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	13 481	13 635
Přírůstek	0	262
Úbytek	(6 518)	(416)
Stav majetku v pořizovací ceně	6 963	13 481
Počáteční stav oprávek	(7 752)	(6 581)
Přírůstek	(726)	(1 576)
Úbytek	2 198	405
Oprávkový	(6 280)	(7 752)
Pořízení majetku	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě	683	5 729

Družstvo neeviduje žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2025	2024
Daňové pohledávky	13 419	8 138
Odložená daňová pohledávka	136	136
Poskytnuté provozní zálohy	2 203	3 146
Ostatní pohledávky	639	2 190
Celkem	16 397	13 610
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(135)	(135)
Zůstatková hodnota ostatních aktiv celkem	16 262	13 474
z toho Pohledávky po splatnosti	146	146

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	2025	2024
Splatné na požádání	2 769	193 050
Termínové se splatností	9 123	909 051
Celkem	11 893	1 102 101

(b) Závazky vůči klientům dle segmentů

tis. Kč	2025	2024
Segment Domácnosti	11 389	994 005
Segment Podniky	503	108 096
Celkem	11 892	1 102 101

Družstvo v roce 2025 (ani v roce 2024) nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb. K 31. prosinci 2025 (a k 31. prosinci 2024) nemělo Družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

Pokles závazků vůči klientům v roce 2025 je důsledkem naplňování schválené Strategie NEY SD na rok 2025 spočívající v ukončování termínovaných vkladů.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Družstvu

Družstvo neeviduje k 31. prosinci 2025 a 2024 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k Družstvu.

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 nepřijalo v roce 2025 žádné podřízené vklady. V roce 2024 bylo přijato celkem 8 podřízených vkladů v nominální hodnotě 4 125 tis. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny. Během roku 2025 byly veškeré podřízené vklady (se souhlasem České národní banky) ukončeny v souvislosti s utlumováním činnosti Družstva.

Podřízené vklady – hodnoty za rok 2025

tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost – rok 2026 - 2031	5,50%-7,00%	0
Podřízené vklady přesahující 10% celku	Sazba	Objem
K 31. prosinci 2025		0

Podřízené vklady – hodnoty za rok 2024

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 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 obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Klient není oprávněn po dobu vázanosti požadovat předčasné splacení podřízeného vkladu ani s prostředky vedenými na Účtu jinak disponovat. V právních vztazích vyplývajících z této smlouvy se nepoužije ustanovení § 2674 občanského zákoníku. Klient tedy nemůže závazek z této smlouvy vypovědět po dobu vázanosti. V této souvislosti se Klient zavazuje, že po dobu vázanosti neučiní žádné faktické ani právní kroky k tomu, aby byla omezena práva ve vztahu k podřízenému vkladu, včetně zřízení jakéhokoli zajištění ve prospěch třetích osob. 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	2025	2024
Splatné na požádání	0	0
Termínové se splatností	0	753 907
Celkem	0	753 907

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. Úvěr byl splacen v říjnu 2025.

18. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2025	2024
Závazky vůči různým věřitelům	12 467	2 172
Daňové závazky	877	2 111
Odložený daňový závazek	5	45
Závazky k zaměstnancům	2 808	2 809
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	1 367	1 644
Závazky z ukončeného členství	0	0
Ostatní krátkodobé závazky	3 241	752
Dohadné účty pasivní	3 818	5 069
Celkem	24 583	14 602
z toho: Ostatní pasiva po splatnosti	323	723

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena k datu 7. ledna 2026 a 9. února 2026.

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

19. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2025 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 490 987 tis. Kč (495 287 tis. Kč k 31. prosinci 2024). Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2025 ve výši 74 211 tis. Kč (k 31. prosinci 2024 ve výši 74 211 tis. Kč).

Ke dni 31. prosince 2025 Družstvo evidovalo 807 členů (k 31. prosinci 2024 to bylo 2 930 členů). V roce 2025 (i v roce 2024) činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31. prosinci 2025

tis. Kč	2025	2024
Splacené členské vklady	490 987	495 287
Nesplacené členské vklady	0	21
Celkem	490 987	495 308

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

V roce 2023 nabyla kvalifikovanou účast na družstvu Banka CREDITAS a.s., která vznikla nabytím 100 % akciového podílu v NEY HOLDING a.s. a nabytím členského podílu v Družstvu. Kvalifikovaná účast k okamžiku nabytí účasti v roce 2023 tak v celku dosáhla 54,86 % podílu na základním kapitálu družstva. Nabytí kvalifikované účasti na Družstvu podléhá schválení Českou národní bankou, které bylo uděleno na základě Rozhodnutí ze dne 19.června 2024, 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 2025 Družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2025	2024
Původní kapitál (Tier 1)	603 310	520 473
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	29 480
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		0
Regulatorní kapitál celkem	603 310	549 953
Ukazatel celkového kapitálového poměru	156,17 %	24,44 %

Celkový kapitálový požadavek k 31. prosinci 2025 činil 17,95 % (17,95 % k 31. prosinci 2024).

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 ÚVĚRŮ A OSTATNÍCH POHLEDÁVEK

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

Družstvo v roce 2025 (a v roce 2024) netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Rezervy ostatní

tis. Kč	2025	2024
Použití a rozpuštění rezervy na nevybranou dovolenou	(649)	(703)
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	649	649
Rezerva na nevybranou dovolenou	648	649
Použití a rozpuštění rezervy na odměny představenstva	0	(793)
Tvorba rezervy na roční odměny představenstva	720	0
Rezerva na roční odměny představenstva	720	0
Použití a rozpuštění rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	0	(268)
Tvorba rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	244	0
Rezerva na odvody sociálního a zdravotního pojištění	244	0
Použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmu právnických osob	(17 032)	(9 990)
Tvorba rezervy na daň z příjmu právnických osob	8 041	17 315
Rezerva na daň z příjmu právnických osob	8 041	17 032
Použití a rozpuštění rezervy na pokuty	0	0
Tvorba rezervy na pokuty	0	0
Rezerva na pokuty	500	500
Použití a rozpuštění rezervy na opravné položky na přísliby	(6 625)	(2 744)
Tvorba rezervy na opravné položky na přísliby	0	8 450
Rezerva na opravné položky na přísliby	0	6 625
Celkem	10 153	24 805

(c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

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

tis. Kč	2025	2024
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým úvěrovým pohledávkám	21 706	81 781
Opravné položky ve Stupeň 1	4 475	22 047
Opravné položky ve Stupeň 2	666	7 953
Opravné položky ve stupeň 3	16 564	51 781
Opravné položky k ostatním sledovaným a ohroženým pohledávkám	135	135
Celkem	21 841	81 916

tis. Kč	2025	2024
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	81 916	56 225
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	0
Tvorba v průběhu roku	68 960	101 389
Rozpuštění v průběhu roku	(129 034)	(75 698)
z toho korekce dle IFRS9 pro pohledávky ve Stupni 3	0	(34)
z toho odpis opravných položek z nedobytných nebo postoupených pohledávek	(80 355)	517
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	21 842	81 916

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

tis. Kč	2025	2024
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
Celkem	0	0

(e) Snížení hodnoty pohledávek za klienty z důvodu porušení principu nepřetržitého trvání

Družstvo provedlo ověření, zda hodnota pohledávek za klienty odpovídá ceně, za kterou je Družstvo schopno dané pohledávky za klienty realizovat. K tomu Družstvo využilo informace z následujícího období o realizovaných postoupeních (k datu schválení účetní závěrky byly všechny pohledávky za klienty postoupeny). Prodejní ceny (více transakcí) části portfolia v zůstatku k 31. prosinci 2025 činily 186 211 tis. Kč a zároveň Družstvo v roce 2026 obdrželo řádně splacené pohledávky za klienty ze zůstatku k 31. prosinci 2025 ve výši 21 761 tis. Kč. Na základě porovnání účetní hodnoty portfolia k 31. prosinci 2025 a jeho skutečné realizace v následném období není důvod k tvorbě dodatečného snížení hodnoty pohledávek za klienty.

21. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) Fond na krytí ztráty let minulých

V roce 2025 (a v roce 2024) Družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2025 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2025	2024
Zůstatek k 1. lednu 2025	8	8
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	0
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	0
Zůstatek fondu k 31. prosinci 2025	8	8

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

Družstvo hospodařilo v roce 2025 se ziskem ve výši 58 738 543,30 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 11 747 708,65 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 5 873 854,33 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu,
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2025 v částce 41 116 980,32 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 2024	25 422	495 308	8	8 883	17 633	4 062
Zisk roku 2025	58 739					
Změna v roce 2025	(25 422)	(4 321)		2 542	5 084	17 539
Zůstatek k 31. prosinci 2025	58 739	490 987	8	11 425	22 718	21 601

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	2025	2024
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	66 759	42 565
Částky, o které lze podle §23 (3)c snížit výsledek hospodaření	(132 954)	(74 214)
z toho: Náklady na Opravné položky podle §5a odst. 4 zákona o rezervách	0	714
Výdaje neuznávané se za výdaje (dle §25 nebo 24 zákona)	104 492	113 160
z toho Opravné položky	67 317	108 612
Rozdíl účetních a daňových odpisů	(5)	(45)
Dary	0	(360)
Základ daně nebo daňová ztráta	38 292	81 106
Odpočet daňové ztráty	0	0
Celková daň	8 041	17 032

Družstvu vzniká odložený daňový závazek ve výši 5 tis. Kč a zároveň účtuje o odložené daňové pohledávce ve výši 136 tis. Kč.

Odložená daňová pohledávka	2025		2024	
	Základ	Odložená daň 21 %	Základ	Odložená daň 21 %
Použitá daňová sazba		21 %		21 %
Rezervy	648	136	649	136
Rozdíl, o který převyšuje daňová zůstatková cena účetní zůstatkovou cenu		0		0
Počáteční stav k 1.1.		136		370
Konečný stav k 31.12.		136		136
(Náklad)/Snížení nákladů z titulu odložené daňové pohledávky		0		(234)

Odložený daňový závazek	2025		2024	
	Základ	Odložená daň 21 %	Základ	Odložená daň 21 %
Použitá daňová sazba		21 %		21 %
Rozdíl, o který převyšuje daňová zůstatková cena účetní zůstatkovou cenu	26	5	213	45
Počáteční stav k 1.1.		45		35
Konečný stav k 31.12.		5		45
(Náklad)/Snížení nákladů z titulu odložené daňové pohledávky		39		(10)
(Celkový náklad) /Celkové snížení nákladu na odloženou daň		39		(244)

Družstvo nemá uplatnitelné daňové ztráty z minulých let.

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

24. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2025	2024
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	0	85 799
Celkem	0	85 799

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	2025	2024
Účetní hodnota zajištění – nemovitosti	213 260	1 615 741
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	0	14 067
Účetní hodnota zajištění – repo operace	395 000	0
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	0	74 063
Celkem	608 260	1 703 871

K rozvahovému dni byly dokončeny procesy právního nabytí moci u zajištění veškerých úvěrových pohledávek. K 31. prosinci 2024 byly podány návrhy na vklad zástavního práva ve výši 23 278 tis. Kč a proces právního nabytí moci u zajištěných pohledávek byl dokončen po 31. prosinci 2024.

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.

V roce 2025 byly i při hodnocení rizik zohledněn plánovaný vstup do dobrovolné likvidace.

(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.

Zdroje financování sestávají z poskytnutého financování od Banky CREDITAS a.s. (v roce 2025 plně splaceno) 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 2025						
Pokladní hotovost a vklady u CB	410 242					410 242
Pohledávky za bankami	28 822					28 822
Pohledávky za klienty*	12 948	34 493	72 999	117 507	53 940	291 887
Ostatní	80		437		5 968	6 486
Celkem	452 093	34 493	73 436	117 507	59 908	737 437
Závazky vůči bankám						
Závazky vůči klientům*	4 456	2 140	3 376	2 521		12 493
Ostatní	10 416				45	10 461
Celkem	14 872	2 140	3 376	2 521	45	22 954
Gap	437 221	32 353	70 060	114 986	59 863	714 484
Kumulativní gap	437 221	469 574	539 634	654 620	714 484	

Pozn.: * Do konce dubna 2026 byly všechny pohledávky za klienty postoupeny a závazky vůči klientům ukončeny ve vazbě na plánované řízené ukončení činnosti.

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	

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 utrpěná ztráta z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu

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

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

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-koeficientů. 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 2025 účastníkem těchto pasivních soudních sporů:

- Klient podal žalobu k finančnímu arbitrovi o vrácení zaplacených úroků z úvěrů, které byly zcela splaceny. V průběhu roku 2025 byly Družstvu doručeny dvě výzvy finančního arbitra k dodatečnému vyjádření, obě tato vyjádření byla arbitrovi doručena. V době vydání výroční zprávy nebylo finančním arbitrem rozhodnuto.
- Bývalý zaměstnanec Družstva podal žalobu na určení neplatnosti okamžitého zrušení pracovního poměru. Žaloba byla pravomocně zamítnuta prvoinstančním i odvolacím soudem. Dne 30. května 2025 bylo žalobcem podáno dovolání k Nejvyššímu soudu. Usnesením Nejvyššího soudu ze dne 17. března 2026 bylo předmětné dovolání odmítnuto.

28. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Dne 29. května 2025 byla schválena členskou schůzí Strategie NEY SD na rok 2025, která stanovila harmonogram postupného ukončování činnosti Družstva. Během roku 2025 tak docházelo k plnění jednotlivých oblastí Strategie NEY SD na rok 2025. Na základě této strategie Družstvo ukončilo poskytování úvěrů a sjednávání termínovaných vkladů a postupně postupovala portfolia pohledávek za klienty dle smluv o postoupení.

Dne 10. dubna 2026 byla Družstvem podána Žádost o předchozí souhlas České národní banky ke zrušení Družstva s likvidací. Dne 11. 5. 2026 bylo Družstvu doručeno Rozhodnutí ČNB o udělení předchozího souhlasu k rozhodnutí členské schůze o zrušení družstevní záložny, ze dne 11. 5. 2026, čj. 2026/067349/CNB/580, S-Sp-2026/00116/CNB/581., Ačkoliv bylo definitivní rozhodnutí o vstupu do likvidace družstva učiněno a předběžně odsouhlaseno dohledovým orgánem až v roce 2026 zohlednilo spořitelní družstvo postupné ukončování svojí činnosti a následnou likvidaci společnosti v použitých účetních metodách

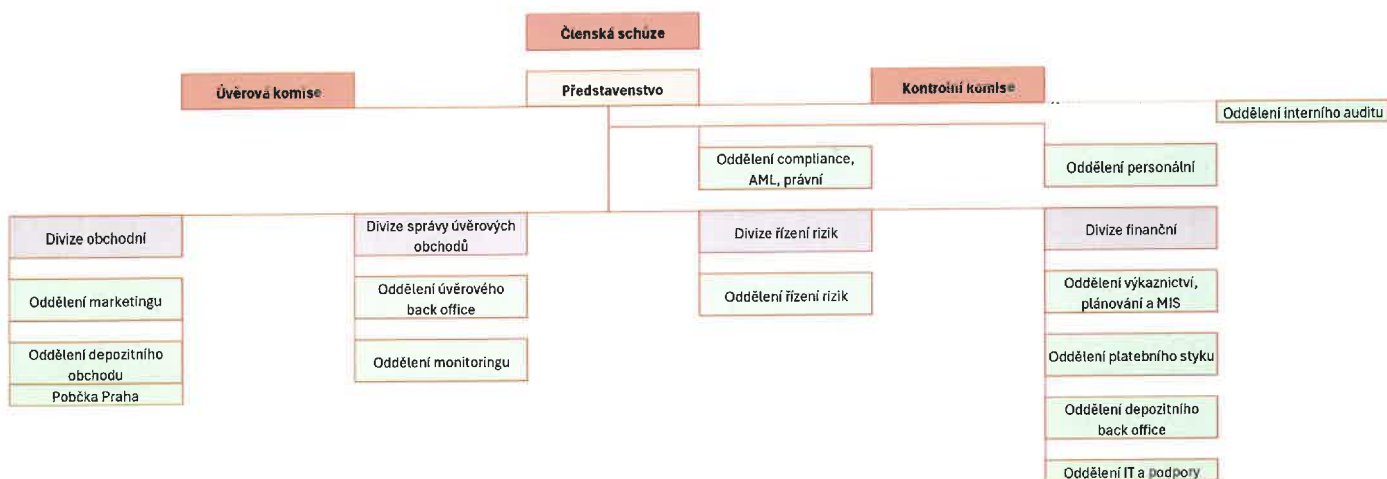
29. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky za rok 2025.

S účinností od 1. ledna 2026 nabyla účinnosti organizační změna ve smyslu § 52 písm. c) zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákoník práce“), která spočívá v:

1. postupném snížení počtu zaměstnanců a ukončování pracovních poměrů zaměstnanců, jejichž pracovní zařazení souvisí s pracovními činnostmi, které již nejsou NEY SD vykonávány v původním rozsahu či jsou plně zrušeny. Účinnost této organizační změny je nastavena postupně podle toho, jak činnosti nebudou vykonávány nebo budou vykonávány jen v menším rozsahu.
2. úpravě organizačního uspořádání spočívajícího ve zrušení vybraných organizačních útvarů (oddělení, týmů), které již nejsou pro další fungování v oblasti poskytování produktů a služeb v NEY SD potřebné. Od 1. ledna 2026 byly zachovány jen organizační útvary (divize, oddělení) a související pracovní pozice, které jsou zřízeny povinně dle platné legislativy a které dále slouží k vypořádání zbývajících právních, smluvních a finančních vztahů, včetně závazků, a k zajištění činností souvisejících s likvidací NEY SD.

Organizační struktura k 1. lednu 2026



V průběhu měsíců leden až duben 2026 došlo k postoupení všech zbývajících úvěrových pohledávek, k ukončení všech zbývajících klientských termínovaných vkladů a také k výpovědi veškerých Rámcových smluv o zřízení a vedení NEY konta (běžných účtů). Družstvo tak ukončilo ke dni vyhotovení výroční zprávy poskytování všech produktů a služeb a neevidovalo žádné

pohledávky za členy nebo závazky ke členům vyjma členských vkladů a zůstatků ze zrušených běžných účtů.

Dne 10. dubna 2026 byla Družstvem podána Žádost o předchozí souhlas České národní banky ke zrušení Družstva s likvidací, který byl dne 11. května 2026 ze strany souhlas České národní banky udělen.

30. ODMĚNY AUDITOROVI

Společnosti BDO EURO-Trend Audit, a.s. náleží za povinný audit spořitelního družstva za rok 2025 odměna ve výši 440 000 Kč bez DPH (za rok 2024 398 000 Kč bez DPH).


Auditorská společnost neposkytla spořitelnímu družstvu ani podnikům, které spořitelní družstvo ovládá, žádné neauditorské služby v roce 2025 (ani v roce 2024).

31. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 28. května 2026 a byla z jeho pověření podepsána.



Ing. Lenka Němečková
předsedkyně představenstva



Ing. Nikola Bílková
místopředsedkyně představenstva

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2025

Tato zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále také jen „Zpráva o vztazích“ nebo „Zpráva“) NEY spořitelní družstvo, IČ 26137755, se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná 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“).

Zpráva je vyhotovována za účetní období roku 2025, kterým je kalendářní rok.

1. Struktura vztahů

Družstvo bylo po celé období roku 2025 osobou ovládanou.

Přímými ovládajícími osobami jsou Banka CREDITAS a.s.; IČ 63492555 a NEY HOLDING a.s.; IČ 05921287. Banka CREDITAS a.s. dále také přímo nebo nepřímo ovládá i jiné další právnické osoby včetně 100% vlastněné dceřiné NEY HOLDING a.s. Banka CREDITAS a.s. je regulovanou úvěrovou institucí podléhající ČNB jako orgánu dohledu nad finančním trhem v České republice. NEY HOLDING a.s. je účelově založenou společností, která v rámci svého předmětu podnikání zajišťuje nabývání a správu majetkové účasti na Družstvu. Držba družstevních majetkových podílů (členských vkladů) byla v průběhu roku 2025 následující.

Subjekt	Držený podíl na NEY spořitelní družstvo			
	Stav k 1.1.2025		Stav k 31.12.2025	
NEY HOLDING a.s.	68,85 %	Nepřímý vliv Banky CREDITAS a.s.	93,13 %	Nepřímý vliv Banky CREDITAS a.s.
Banka CREDITAS a.s.	6,11 %	Přímý vliv Banky CREDITAS a.s.	6,11 %	Přímý vliv Banky CREDITAS a.s.
Celkový vliv	74,96 %		99,24 %	

Banka CREDITAS a.s. je 100 % přímo vlastněna a kontrolována společností CREDITAS B.V. se sídlem De Boelelaan 30, Unit 3.14, 1083HJ Amsterdam, Nizozemsko, registrační číslo: 76639371, EUID NLNHR.76639371, která je nejvýše postavenou právnickou osobou skupiny (dále také jen „Skupina CREDITAS“) sestávající se z jí přímo i nepřímo ovládaných a přidružených právnických osob a také evropskou finanční holdingovou osobou podléhající dohledu ČNB.

CREDITAS B.V. je přímo vlastněna a ovládána Mgr. Barborou Hubáčkovou, Bc. Davidem Hubáčkem a Ing. Tomáš Hubáčkem, kteří na ní drží podíly 60 %, 20 % a 20 % na základě jejich nabytí s účinností od 28. dubna 2025. Uvedené podíly nabyli od předchozího 100 % vlastníka a ovládající osoby CREDITAS B.V. pana Pavla Hubáčka. Stávající společníci jednájí dle uzavřené Dohody o výkonu práv a povinností mezi společníky (dále také jen „SHA“) ve shodě. SHA také vymezuje působnost, v rámci které si společníci ujednali, že průběžnou dozorovou činnost související s výkonem práv společníků společnosti CREDITAS B.V. ve vztahu k tzv. finanční části Skupiny CREDITAS, jejíž součástí jsou také Družstvo, Banka CREDITAS a.s., NEY HOLDING a.s. i jimi ovládané osoby, bude vykonávat Ing. Tomáš Hubáček, a to včetně zastřešení komunikace za společníky CREDITAS B.V. směrem k orgánům dohledu příslušných institucí na úrovni Evropské unie a/nebo jednotlivých členských států včetně České republiky.

Družstvo přímo ani nepřímo neovládá žádné další subjekty.

2. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Družstvo jako 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. Jinou úlohu ve struktuře vztahů Družstvo nemá.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Mezi osobami ovládajícími a ovládanými, včetně Družstva, nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva ani jiné ujednání, na základě kterého by došlo ke vzniku koncernu, tj. podrobení se jednotnému řízení jinou osobou nebo osobami včetně ovládajících.

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

Zákonný i vnitřně stanovený rozsah působnosti a pravomoci nejvyššího orgánu Družstva zahrnuje zejména volbu a odvolávání členů představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise, schvalování jednacíh řádů orgánů Družstva, schvalování účetních závěrek, rozhodování o rozdělení a užití zisku, popřípadě úhrady ztráty, rozhodování o základních otázkách koncepce rozvoje Družstva; rozhodování o fúzi, rozdělení a o jiné přeměně Družstva, rozhodování o schválení převodu obchodního závodu nebo jeho části, která by znamenala podstatou změnu dosavadní struktury obchodního závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání Družstva, určovat výši odměny představenstva, kontrolní komise a úvěrové komise a schvalovat smlouvy o výkonu funkce, rozhodovat o zrušení Družstva s likvidací a ostatní akty stanovené právními předpisy nebo stanovami.

Družstvo je povinno se také podrobit pravidlům, požadavkům a instrukcím, včetně konsolidačních, které vyplývají z příslušných právních, účetních a obezřetnostních předpisů a závazných standardů.

Uplatněný vliv ovládajících osob neměl za následek vznik žádné újmy Družstva.

4. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takové jednání týkala 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 ovládajících osob nebo jimi 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, tj. k 31. prosinci 2024. Hodnota vlastního kapitálu Družstva k tomuto datu činila 551,3 mil Kč.

Výše uvedeným není dotčena příprava a realizace strategií, plánů a podstatných aktů řízení Družstva, které také jsou v různém rozsahu ve společném zájmu Družstva, jí ovládajících nebo jimi dále ovládaných osob. Ty jsou uskutečňovány v obvyklém rozsahu koordinace a výkonu činností subjektů finančních skupin, regulačního rámce, zahrnují operace a expozice se vzájemně propojenými osobami včetně ovládajících a ovládaných a také se promítají do finanční pozice a výsledků hospodaření Družstva.

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

Mezi Družstvem jako osobou ovládanou, ovládajícími osobami a osobami jimi ovládanými existovaly v období roku 2025, případně jeho části, platné nebo účinné následující smlouvy. Veškeré tyto smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních, cenových a ostatních podmínek a Družstvu z nich nevznikla žádná újma.

Smluvní protistrana Družstva	Smlouvy včetně jejich dodatků
Banka CREDITAS a.s.	Rámcová smlouva o financování
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o spolupráci
Banka CREDITAS a.s.	Servisní smlouva – interní audit
Banka CREDITAS a.s.	Rámcová smlouva
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o internetovém bankovníctví
Banka CREDITAS a.s.	Rámcová smlouva o poskytování finančních služeb
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení souboru smluv o spotřebitelském úvěru
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení souboru smluv o úvěru
Banka CREDITAS a.s.	Smlouva o postoupení pohledávky
CREDIX a.s.	Smlouva o postoupení souboru smluv o úvěru
CREDIX a.s.	Smlouva o postoupení podnájemní smlouvy a smlouvy o poskytování služeb
CREDIX a.s.	Smlouva o nájmu dopravního prostředku
CREDITAS B.V., odštěpný závod	Rámcová smlouva o poskytování právních a poradenských služeb
NEY HOLDING a.s.	Smlouva o podřízeném vkladu

6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů


Družstvo je z titulu vztahů a operací s ovládajícími osobami a osobami jimi ovládanými vystaveno přirozeným rizikům. Tato rizika jsou představována zejména případnými selháními těchto osob ve vztahu k plněním jejich závazků vůči Družstvu, jiným konáním těchto osob nebo vznikem situace, která by mohla vyústit v nepříznivý dopad na Družstvo, ať u finanční, právní, reputační nebo jiný.


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

- vzájemné vztahy a plnění mezi Družstvem a ovládajícími osobami a osobami jimi ovládanými naplňují potřeby a zájmy Družstva, jsou podloženy adekvátní užitnou hodnotou plněních a také jim odpovídají Družstvem poskytované a přijímané úplaty nebo jiná protiplnění;
- ovládající osoby jsou přímými nebo nepřímými poskytovateli kapitálu a finančních prostředků v potřebné výši pro výkon činnosti Družstva a také v různém rozsahu regulovanými a schválenými osobami orgány dohledu nad finančním trhem, což přispívá k řádnému nastavení korporátního a kontrolního governance rámce činnosti Družstva;
- Družstvo může pro zajištění své činnosti, včetně určitých provozních, obslužných a kontrolních agend, využívat služeb a podpory subjektů Skupiny CREDITAS a tím ve výsledku dosahovat žádoucích synergických efektů, to platí zejména pro případy, kdy by zajištění a výkon na vlastní individuální bázi Družstva nebyl ekonomicky a zdrojově efektivní.

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. března 2026


 Ing. Lenka Němečková
 předsedkyně představenstva


 Ing. Nikola Bílková
 místopředsedkyně představenstva

NEY spořitelni družstvo

