

**VÝROČNÍ  
ZPRÁVA  
za rok 2022**

Spořitelní  
družstvo **ney**

# Zpráva představenstva za rok 2022

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

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

Rok 2022 byl pro družstvo rokem růstu úvěrového portfolia, velmi bouřlivých úprav úrokových sazeb, mimořádných výnosů při vymáhání pohledávek, a také uvedení na trh produktů syndikovaných úvěrů, spořicího účtu a prvních digitálních inovací ve službách pro vás, naše členy, nového internetového/mobilního bankovníctví a digitální obnovy termínovaných vkladů. Rádi vám oznamujeme, že předloňský historický úspěch byl v roce 2022 výrazně překonán a zisk dosáhl 35 mil. Kč. Tento výsledek se skládá z významného růstu výnosů a skvělého výsledku na nevykonných pohledávkách.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,5 mld. Kč. Vklady klientů dosáhly výše 1,9 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 2,1 mld. Kč. Družstvo profinancovalo 1,2 mld. Kč nových úvěrů, přičemž retailové úvěry tvořily 59% a úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám tvořily 41% celkových nových úvěrů. SME úvěrování se rozběhlo až ve druhé polovině roku 2022, poté co se stabilizoval obchodní tým pro prodej SME úvěrů.

V oblasti úrokových nákladů jsme se snažili našim členům nabídnout nejlepší zhodnocení na trhu v segmentu garantovaných vkladů, přestože situace byla často velmi překotná a nejasná. Očekáváme, že hodnoty inflace budou do budoucna klesat a tím snižovat výši úrokových sazeb. Naším cílem nadále zůstává, nabídnout členům zhodnocení garantovaných vkladů na nejvyšší možné úrovni.

Regulační kapitál družstva se zvýšil o 127 mil. Kč a dosáhl 491 mil. Kč. Nárůst kapitálu zajistili především naši významní členové, kteří takto oceňují výsledky družstva za poslední dva roky. Kapitálový poměr narostl z 16,9 % na 19,3 %, díky růstu kapitálu vyššímu, než byl růst rizikové expozice.

Řádnou účetní závěrku družstva za rok 2022 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

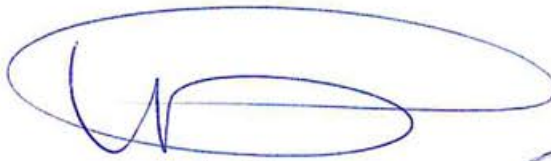
Družstvo se bude v roce 2023 věnovat prodeji retailového financování společně s poskytováním úvěrů malým a středním podnikatelům jako hlavní činnosti. Nadále chce zkvalitňovat služby pro svoje členy, a především jim umožnit obsluhovat svoje produkty přes digitální nástroje.

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

V Praze, dne 20. března 2023



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva



Ing. Mojmír Boucník  
člen představenstva

## Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2022	2021
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	312 109	374 233
Pohledávky za bankami	30 011	6 349
Pohledávky za klienty - členy	2 098 601	1 689 810
Ostatní aktiva	22 091	17 944
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 462 813</b>	<b>2 088 335</b>
<b>Pasiva</b>		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům - členům	1 983 781	1 729 415
Základní kapitál	461 531	384 345
Ostatní složky vlastního kapitálu	(9 655)	(40 611)
Ostatní pasiva	27 156	15 186
<b>Pasiva celkem</b>	<b>2 462 813</b>	<b>2 088 335</b>
<b>Výkaz zisku a ztráty</b>		
Čisté výnosy z úroků	123 308	82 437
Čisté výnosy z poplatků a provizí	14 921	10 315
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(28)	-51
Správní náklady	(97 504)	(74 312)
Tvorba a použití ostatních rezerv	62	(1 369)
Odpisy majetku	(3 672)	(2 363)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	5 246	5 641
Ostatní výnosy	368	1 343
Ostatní náklady	(570)	(213)
Daň z příjmů	(6 860)	(2 738)
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>35 271</b>	<b>18 690</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB</b>		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,55%	0,87%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	8,80%	5,57%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	55 973	61 422
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(2 216)	(2 186)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	802	550

## Regulační kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2022	2021
<b>Regulační kapitál</b>		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	461 517	384 340
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(44 934)	(59 308)
Zisk za běžné účetní období (započitatelná položka)	24 860	0
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(5 332)	(3 875)
Ostatní kapitálové a rezervní fondy	5 681	74
Kapitál z Podřízených vkladů	49 661	43 137
<b>Regulační kapitál celkem</b>	<b>491 453</b>	<b>364 368</b>
<b>Kapitálové požadavky</b>		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	190 106	158 925
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	1 049	973
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	13 912	13 843
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>204 018</b>	<b>172 768</b>
<b>Celkový kapitálový poměr</b>	<b>19,27%</b>	<b>16,87%</b>
<b>Kapitálový poměr CET1</b>	<b>17,32%</b>	<b>14,88%</b>
<b>Rizikové expozice</b>		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
*Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	1 082	0
*Expozice vůči institucím	6 002	1 270
*Expozice vůči podnikům	1 014 660	660 016
*Expozice zajištěné nemovitostmi	55 364	55 994
*Expozice v selhání	119 349	84 739
*Vysoce rizikové expozice	1 166 760	1 172 382
*Ostatní expozice	13 109	12 161
Operační riziko - přístup BIA	173 903	173 042
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>2 550 228</b>	<b>2 159 603</b>

## Základní informace o spořitelním družstvu

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

V roce 2022 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 44, k 31. prosinci 2022 mělo spořitelní družstvo 47 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců k 31.12.2022 nebylo zahrnuto 9 členů orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 2 pobočky v České republice, a to v Praze a Brně.

Družstvo nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

## Profil spořitelního družstva

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

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

K 31. prosinci 2022 mělo družstvo 3377 členů, základní členský vklad byl 1.000,- Kč a základní kapitál byl ve výši 461'531 tis. Kč. V roce 2022 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro svou činnost, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům nabízí především:

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

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

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

# Orgány spořitelního družstva a auditor k 31. prosinci 2022

## Představenstvo

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

## Kontrolní komise

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

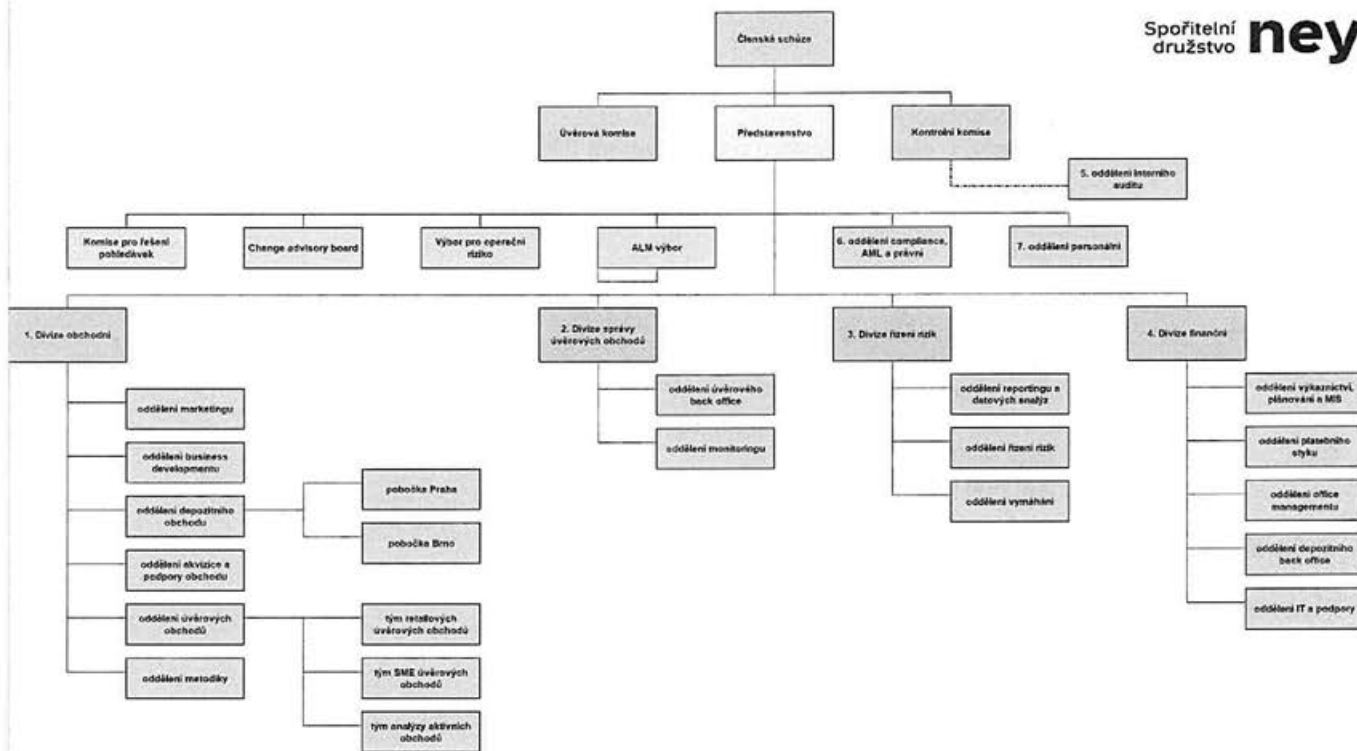
## Úvěrová komise

Předseda: Ing. Jakub Černý  
členství v úvěrové komisi od 23. prosince 2020  
Člen: Ing. Gabriela Veselá  
členství v úvěrové komisi od 8. dubna 2021  
Člen: Ing. Lubomír Melenec  
členství v úvěrové komisi od 13. ledna 2022

## Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2022 společnost EURO-Trend Audit, a.s., č. opr. 317, se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834, odpovědný auditor Ing. Karin Prchliková.

# Organizační struktura k 31. prosinci 2022





## Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2022

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2022 sešla celkem na pěti řádných jednáních. Kontrolní komise v roce 2022 vykonávala svou funkci ve složení Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka a Mgr. Martin Hykš, členové kontrolní komise. K dni 27.12.2021 rezignoval člen kontrolní komise Mgr. Martin Hykš a kontrolní komise byla ode dne 31.12.2021 do dne 9.6.2022 pouze dvoučlenná. Následně byl Mgr. Martin Hykš zvolen opět členem k 9.6.2022. Kontrolní komise plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov NEY spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem kontrolní komise a dle odsouhlaseného programu jednání.

Činnost družstva byla v průběhu roku 2022 významně ovlivněna kontrolou ČNB, které se kontrolní komise účastnila, jakožto kontrolovaný orgán družstva, a byla také pravidelně informována o průběhu kontroly.

Vedle výše uvedeného se kontrolní komise zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2021/2022 a vyhodnocením strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva v rámci procesu SREP. Kontrolní komise dále prověřila způsobilost členů představenstva pro výkon jejich funkce.

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

Dále byly v průběhu roku 2022 kontrolní komisi k projednání předloženy např. tyto zprávy:

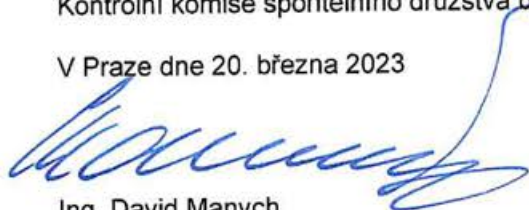
- Zpráva o činnosti Compliance za rok 2021
- Hodnotící zpráva AML za rok 2021
- Zpráva pověřence pro ochranu osobních údajů za rok 2021
- Zprávy z Compliance kontroly

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

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

Kontrolní komise spořitelního družstva byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2022.

V Praze dne 20. března 2023



Ing. David Manych  
předseda kontrolní komise

## Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2022

V průběhu roku 2022 se úvěrová komise scházela pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných stanov spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem úvěrové komise a dle odsouhlaseného programu jednání úvěrové komise a dalších vnitřních předpisů NEY spořitelního družstva.

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

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

- Mgr. Ing. Lubomír Melenec byl zvolen jako zastupující člen úvěrové komise od 13. 1. 2022

Úvěrová komise pracovala ke dni 31.12. 2022 v tomto složení:

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

Úvěrová komise se v roce 2022 sešla na svém zasedání celkem 34krát. Na svých zasedáních projednala 218 úvěrových návrhů v celkovém objemu 1 324 998 686 Kč. Ke 2 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše jednoho úvěrového obchodu činila v roce 2022 částku 6 050 222 Kč.

V roce 2022 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat o poskytování úvěrů. Dále se úvěrová komise bude zaměřovat na spolupráci s oddělením řízení rizik při stanovování pravidel poskytování úvěrů a jejich průběžném hodnocení.

V Praze, dne 20. března 2023



Ing. Jakub Černý  
předseda úvěrové komise

## Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2022

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2022 se ziskem ve výši 35 270 901,94 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 7 054 180,39 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 3 527 090,19 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající částí zisku dosaženého v roce 2022 v částce 24 689 631,36 Kč uhradit ztráty z minulých let

V Praze dne 20. března 2023



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva

## Stanovisko ke zprávě o vztazích

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

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

## Stanovisko k výboru pro audit

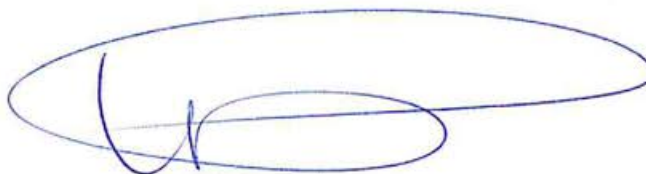
NEY spořitelní družstvo nemusí podle paragrafu 44, odst. 6 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění, ustanovit výbor pro audit. Činnosti výboru pro audit zastává kontrolní komise.

Kontrolní komise, ve funkci výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2021, 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 20. března 2023



Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva



Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva



## **Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy**

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky za rok 2022.

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

## **Povinně uveřejňované informace**

Spořitelní družstvo dává k dispozici povinně uveřejňované informace na webové adrese:

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

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

## **Další informace**

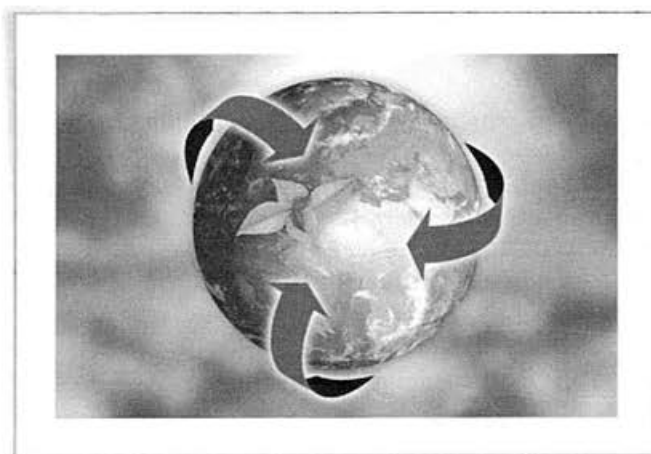
Členům orgánů družstva ani jeho členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a osobám jim blízkým nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva.

S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo spořitelní družstvo během roku 2022 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

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

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

## Report udržitelnosti a rozmanitosti



V období předešlých 12 měsíců spořitelní družstvo stabilizovalo své podnikání a společně se svými klienty a zaměstnanci učinilo další kroky vedoucí k dlouhodobě udržitelnému rozvoji.

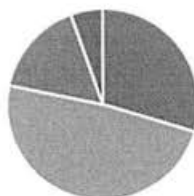
Jádrům kvalitního chodu organizace a tvorby jejího zisku jsou především spokojení zaměstnanci, bez kterých by žádná společnost nemohla fungovat. Spořitelní družstvo se zaměřuje na správnou motivaci a komunikaci, možnost růstu a vzdělávání, efektivní odměňování, to vše v rámci individuálního přístupu k jednotlivým zaměstnancům. Mít spokojené a výkonné zaměstnance vychází z kvality organizace, vedoucího, a především z přístupu každého zaměstnance. V roce 2022 jsme provedli celofiremní interní dotazníkové šetření. Cílem dotazníku bylo zjistit, jak spořitelní družstvo naplňuje požadavky svých zaměstnanců na celkovou spokojenost v zaměstnání, na možnost jejich rozvoje a na celkový work-life balance.

Z šetření vyplynulo, že **spořitelní družstvo poskytuje dostatek prostoru jak pro rozvoj profesních schopností, tak dostatečně naplňuje potřeby zaměstnanců v osobním životě.**

Jak jste celkově spokojen(a) se svým současným zaměstnavatelem?

Další podrobnosti

● Mimořádně spokojen(a)	11
● Částečně spokojen(a)	18
● Ani spokojen(a), ani nespokojen...	6
● Částečně nespokojen(a)	2
● Mimořádně nespokojen(a)	0



Spořitelní družstvo vnímá potřebu udržitelnosti jako důležitý prvek svého podnikání. Stejně tak tuto potřebu vnímají i zaměstnanci spořitelního družstva.

Implementovali jsme strategii rovného odměňování žen a mužů. V roce 2022 jsme jej snížili na 4,2 %, zásadně níže v porovnání s českým trhem, který uvádí kolem 10 %. Jsme součástí programu Ježíškova vnoučata. V mimořádných situacích jsme v roce 2022 pomáhali rodinám zasaženým válkou na Ukrajině.

Spořitelní družstvo nenabízí svým klientům plastové platební karty, naopak intenzivně rozvíjí své internetové bankovníctví. Do svého podnikání spořitelní družstvo zapojilo nástroje vzdálené komunikace, a to nejen mezi pobočkami, ale také v rámci klientských schůzek. Hybridní model, který využívá obě možnosti „osobní“ a „vzdálenou“ se ukazuje jako vysoce efektivní a to např. i s ohledem na potřebu cestování.

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

## Digitalizace

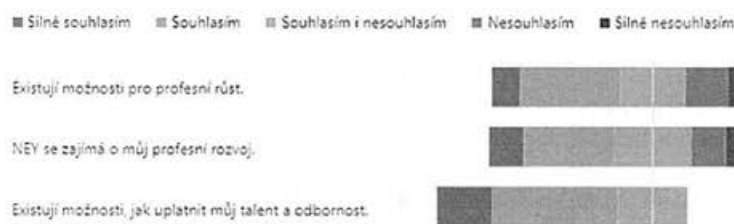
Proces digitalizace bankovních služeb je důležitý pro naše klienty. Takto se podařilo zpřístupnit služby retailového i podnikového bankovníctví maximálnímu počtu klientů i v době covidových omezení. V roce 2022 jsme spustili novou verzi internetového bankovníctví. Její funkcionality budou v průběhu dalšího roku rozvíjeny dle potřeb klientů.

## Vzdělávání a školení zaměstnanců

Spořitelní družstvo chápe vzdělávání jako prostředek k trvalému a systematickému rozvoji profesionálního chování zaměstnanců a jako investici do budoucnosti. Pro rok 2022 měly všechny týmy možnost si v rámci vzdělávání zaměstnanců naplánovat externí školení, tak abychom udrželi a zajistili potřebné odborné profesní úrovně zaměstnanců. Bylo pořádáno několik interních školení např. Excel pro pokročilé, který měl dvě části, vždy po 4 hodinách. Na školení měli možnost se přihlásit zaměstnanci centrály a také zaměstnanci obou poboček.

Jak silně souhlasíte nebo nesouhlasíte s následujícími výroky týkajícími se kariérní příležitosti

[Další podrobnosti](#)

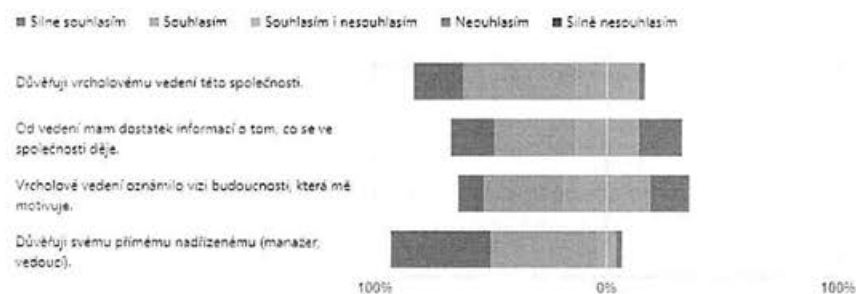


Pro rok 2023 plánujeme proces interního školení, kde se budou všichni zaměstnanci moci zúčastnit školení na interní systémy především školení na systém M-Files (1 - 2. čtvrtletí 2023). Pomocníkem v rámci interního školení je také program MS Teams, kde mohou zaměstnanci ukládat návody, manuály a různá videa jako pomůcku pro práci s našimi interními systémy.

Vedení družstva podporuje vzdělávání a motivaci manažerů a klíčových zaměstnanců jako klíčový prvek rozvoje. Proto vznikl program pro vybrané zaměstnance společnosti s názvem „Manažerská akademie“. Tato akademie byla rozvržena do čtyř odborných modulů zaměřených na rozvoj manažerských dovedností. Cílem bylo nejen podpořit klíčové zaměstnance v jejich roli vedoucího zaměstnance, ale také možnost následného sdílení těchto informací napříč jednotlivými týmy. Akademie byla ukončena prezentací jednotlivých účastníků a následnou certifikací. Certifikát obdrželi všichni účastníci akademie. V roce 2022 naváže spořitelní družstvo individuálními kurzy pro jednotlivé manažery dle jejich potřeb.

Řekněte nám svůj názor na vedení společnosti.

[Další podrobnosti](#)



## Onboarding nových zaměstnanců

Skutečnost, že se spořitelnímu družstvu daří, dokládají výsledky za poslední období. V celkovém hospodářském výsledku spořitelní družstvo dosáhlo historicky nejlepšího výsledku od svého založení. S ohledem na pozitivní výsledky hospodaření spořitelní družstvo odpovídajícím způsobem upravuje svůj tým.

Od ledna 2022 do prosince 2022 jsme uzavřeli pracovní poměr se 14 novými zaměstnanci, což v porovnání s celým rokem 2021 činí meziroční nárůst 50 %. S každým zaměstnancem je nastaven adaptační plán na 3 měsíce, který nastavuje manažer či vedoucí týmu pro každého nováčka. Klíčová je pro spořitelní družstvo zpětná vazba, která probíhá během adaptace minimálně 3x a to za účasti zaměstnance, manažera a zástupce HR.

## **Benefity**

Klademe důraz na zdraví a spokojenost našich zaměstnanců a jednou z priorit je pro nás rovnováha mezi pracovním a osobním životem. Zaměstnancům poskytujeme na základě vnitřní normy 3 dny pracovního volna k překonání zdravotních potíží, tzv. sick days. Co se týče dovolené, mají všichni naši zaměstnanci nárok na 25 dní dovolené. Zaměstnancům rovněž přispíváme na penzijní připojištění, Multisport kartu nebo kartu Benefit. V listopadu 2022 jsme realizovali interní průzkum, ve kterém jsme se zaměstnanců ptali na stávající škálu benefitů. V průzkumu zaměstnanci deklarovali spokojenost se stávající šíří benefitů, jejich požadavek směřoval směrem k rozvoji jazykových dovedností a k dalším finančním benefitům, jako např. podpora na cestovní výlohy. Představenstvo společně s HR se otázkou benefitů bude zabývat v 1. a 2. kvartálu roku 2023. Vedení iniciovalo pracovní skupiny složenou jak ze zaměstnanců, tak manažerů Spořitelního družstva. Výstupem bude konsolidovaný výstup benefitů, který bude implementován ve druhé polovině roku 2023.

## **Diverzita zaměstnanců družstva**

Na konci roku 2022 bylo ve spořitelním družstvu zaměstnáno 57 zaměstnanců na pracovní poměr včetně dohod o pracovní činnosti a dohod o provedení práce. Z toho je 23 mužů a 34 žen. Nejmladšímu zaměstnanci je 20 let, nejstaršímu 63. V roce 2022 nastoupilo 14 nových kolegů z toho 9 mužů a 5 žen. V roce 2022 jsme měli 3 zaměstnance na mateřské dovolené. V roce 2022 pouze ženy využívaly možnost zkráceného úvazku v celkovém počtu 7.

## **Work-life balance**

V rámci work-life balance umožňujeme našim zaměstnancům pracovat na zkrácený úvazek. V tuto chvíli využívá tuto možnost 7 zaměstnankyň. Umožňujeme návrat maminkám po rodičovské dovolené formou zkrácených úvazků. Snažíme se spolupracovat s maminkami i během rodičovské, aby neztratili kontakt se zaměstnavatelem a mohly se po ukončení rodičovské dovolené snadno vrátit do pracovního procesu.

## **Témata pro rok 2023**

Díky internímu výzkumu má vedení spořitelního družstva několik témat, kterými se bude zabývat. Spořitelní družstvo nadále pokračuje v rozvoji svých zaměstnanců formou školení a vzdělávacích kurzů. Klíčový je kurz obchodních dovedností pro pracovníky a pracovníky obchodních útvarů a také pro zaměstnance na centrále, kteří mohou získané dovednosti aplikovat v pracovním životě. Spořitelní družstvo posílí firemní mentoring (způsob předávání a rozvoje nejen odborných, ale i měkkých dovedností), kdy budeme v rámci Spořitelního družstva sdílet a předávat dovednosti zejména v oblasti interních systémů od skupiny mentorů, kteří budou nominováni z jednotlivých týmů napříč společnostmi. Tyto mentory podpoříme například formou interaktivních tréninků či finanční odměny. Dalším klíčovým tématem jsou odborné znalosti na úrovni přístupu k identifikaci, měření, řízení, metodice kontroly finančních rizik a finančnímu řízení jako celku.

## **Uhlíková stopa**

Spořitelní družstvo tvoří uhlíkovou stopu spotřebou energií v pronajatých kancelářích a cestováním zaměstnanců. Spotřeba energií vztažená k obratu spořitelního družstva klesla o 26 % na meziroční bázi.

## **Spotřeba papíru**

V roce 2022 se nám podařilo snížit spotřebu papíru na zaměstnance o 13 % na meziroční bázi. Další snížení je plánováno i na rok 2023, které bude dosaženo pomocí digitalizace klíčových procesů.

## **Pobočková síť**

### **Praha**

Pasáž Oasis Florenc  
Sokolovská 17

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

### **Brno**

Budova Dorn  
Plotní 19

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



## **Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za účetní období roku 2022**

### Identifikační údaje:

Obchodní firma:	NEY spořitelní družstvo
IČ:	261 37 755
Sídlo:	Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8
Předmět auditu:	Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za rok 2022
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022
Rozvahový den:	31. prosinec 2022
Datum podepsání zprávy:	23. března 2023
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317  Ing. Karin Prchlíková Oprávnění KAČR č. 2479

**Zpráva auditora k účetní závěrce  
a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo  
za účetní období roku 2022**



## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Členům družstva NEY spořitelní družstvo

#### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo (dále také „družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy a podrozvahy k 31. 12. 2022, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2022, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu NEY spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. 12. 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

#### *Základ pro výrok*

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

#### *Hlavní záležitosti auditu*

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

Při stanovení významnosti jsme přihlédli ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva, charakteru a výši výnosů a nákladů družstva. Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry a na straně pasiv závazky vůči klientům, které představují přijaté vklady.

Významnost byla stanovena na úrovni 3 % ze základny celkové výše očekávaných aktiv k 31. 12. 2022. Odhad netto aktiv byl stanoven ve výši 2 200 000 tis. Kč. Při vyhodnocení dosažení skutečného údaje netto aktiv k 31. 12. 2022, která dosáhla výše 2 462 813 tis. Kč, jsme z důvodu opatrnosti hladinu významnosti nepřehodnocovali.

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

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

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2022 celkové pohledávky za klienty ve výši 2 098 601 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům (členům) družstva. Bližší popis je uveden v bodě 11. účetní závěrky. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za významnou. Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2022 ve výši 74 791 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

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

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

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



Posoudili jsme vývoj pohledávek od rozvahového dne do konce února roku 2023 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky.

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

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2022 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 186 213 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 27 508 tis. Kč. Tyto položky představují hlavní položky výnosů družstva. Bližší informace jsou uvedeny v bodě 3. a 4. účetní závěrky. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti transakcí výnosů z úroků a výnosů z poplatků. U výnosových úroků jsme ověřili, zda propočet úroku odpovídá údajům ve splátkových kalendářích a zda jsou v souladu s uzavřenými úvěrovými smlouvami. U výnosů z poplatků a provizí jsme ověřili správnost výše těchto výnosů na smluvní dokumentaci.

### **Ukazatele kapitálového poměru**

Ukazatele kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2022 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitosti auditu zejména z důvodu důležitosti a významnosti těchto ukazatelů pro regulovaný subjekt a dále z důvodu regulátorem stanoveného dodatečného navýšení celkového kapitálového poměru s účinností od 1. 2. 2022. Popis je uveden v bodu 27. účetní závěrky. Základní požadavky na výpočet a minimální výši kapitálového poměru družstvu stanovuje Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR).

Na základě CRR musí družstvo udržovat k 31. 12. 2022 následující kapitálové poměry:

- ukazatel kapitálového poměru minimálně ve výši 8 %. (TSCR-Total SREP Capital Ratio),
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %,
- ukazatel proticyklickou rezervu ve výši 1,5 % z expozic umístěných v České republice,
- ukazatel (add on) dodatečný kapitálový požadavek ve výši 6,8 %.

Celkový stanovený kapitálový požadavek k datu 31. 12. 2022 činí 18,20 %. S ohledem na růst proticyklické kapitálové rezervy stanovené regulátorem k 1. 1. 2023 o 0,5 % bude kapitálový požadavek činit 18,70 %. Další nárůst proticyklické kapitálové rezervy je regulátorem (ČNB) naplánován k 1. 4. 2023 o 0,5 %, kdy kapitálový požadavek pro spořitelní družstvo bude činit 19,20 %.

Kapitálový poměr je podílem regulatorního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro měnové riziko a rizikové expozice pro operační riziko. K 31. 12. 2022 dosahoval kapitálový poměr družstva 19,27 %.

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

- V přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2022, se zůstatky uvedenými v účetní obrátové předvaze družstva k 31. 12. 2022.

- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2022 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2022.
- Posoudili jsme plnění kapitálového poměru družstva k datu vydání zprávy auditora a schopnost plnit kapitálový poměr v dohledné budoucnosti.

### ***Ostatní informace***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat.

Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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



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

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

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

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

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

Auditorem družstva nás dne 9. června 2023 určila členská schůze NEY spořitelni družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle § 1a), písmeno b) zákona o účetnictví jsme 11 let.

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

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 23. 3. 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### *Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme družstvu neposkytli žádné jiné neauditní služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo ve výroční zprávě.

Praha, 23. března 2023



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



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

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**  
**za rok končící**  
**31. prosincem 2022**



**ROZVAHA**  
k 31. prosinci 2022

tis. Kč	Poznámka	CurrentYear 2022	PreviousYear 2021
<b>AKTIVA</b>			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	312 109
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	30 011
	v tom:		29 901
	a) splatné na požádání		6 234
	b) ostatní pohledávky		110
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	2 098 601
	v tom:		0
	a) splatné na požádání		0
	b) ostatní pohledávky		2 098 601
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	5 332
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	7 902
11	Ostatní aktiva	15	5 712
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	14
13	Náklady a příjmy příštích období		3 130
<b>Aktiva celkem</b>		<b>2 462 813</b>	<b>2 088 335</b>

tis. Kč	Poznámka	2022	2021
<b>PASIVA</b>			
1	Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		0
	v tom:		0
	a) splatné na požádání		0
	b) ostatní závazky		0
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	1 890 096
	v tom:		142 838
	a) splatné na požádání		218 963
	b) ostatní závazky		1 747 258
4	Ostatní pasiva	17	12 058
6	Rezervy	19	9 426
	v tom:		9 426
	c) ostatní		6 033
7	Podřízené závazky	16c	93 685
8	Základní kapitál	18	461 531
	z toho:		461 517
	a) splacený základní kapitál		384 340
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		5 673
	z toho:		5 673
	a) povinné rezervní a rizikové fondy		66
12	Kapitálové fondy	20	8
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	(44 934)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	21	35 271
<b>Pasiva celkem</b>		<b>2 462 813</b>	<b>2 088 335</b>

Upozorňujeme na bod 2 (i) přílohy účetní závěrky, kde je popsána úprava vykazování Rezervních fondů a ostatních fondů ze zisku pro běžné i srovnatelné období.

**PODROZVAHA**  
k 31. prosinci 2022

tis. Kč	Poznámka	2022	2021
<b>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY</b>			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	54 799	138 107
10	Přijaté zástavy a zajištění	1 955 409	1 581 054

**Výkaz zisku a ztráty za období od 1.1.2022 do 31.12.2022**

tis. Kč	Poznámka	Sledované období 2022	Období roku 2021
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	186 213	127 268
2	Náklady na úroky a podobné náklady	(62 905)	(44 831)
4	Výnosy z poplatků a provizí	27 508	18 977
5	Náklady na poplatky a provize	(12 588)	(8 662)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	(28)	(51)
7	Ostatní provozní výnosy	368	1 343
8	Ostatní provozní náklady	(570)	(213)
9	Správní náklady	(97 504)	(74 312)
	<i>v tom:</i>	(50 412)	(38 938)
	<i>a) personální náklady</i>	(38 006)	(29 269)
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>	(12 406)	(9 670)
	<i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>	(47 092)	(35 374)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>	(3 672)	(2 363)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	29 830
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(24 769)	(24 188)
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	62	(1 369)
17	Tvorba a použití rezerv	42 131	21 428
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	(6 860)	(2 738)
23	Daň z příjmů	35 271	18 690
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU**  
k 31. prosinci 2022

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní a rizikové fondy	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2022</b>	<b>384 345</b>	<b>66</b>	<b>8</b>	<b>(40 618)</b>	<b>343 801</b>
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku		5 607		(5 607)	0
Zisk / ztráta za účetní období				35 271	35 271
Čistá změna členských vkladů	77 186				77 186
Vypořádací podíly při zániku členství				1 292	1 292
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých					0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých					0
Tvorba - kapitálové fondy					0
Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období					0
<b>Zůstatek k 31.12.2022</b>	<b>461 531</b>	<b>5 673</b>	<b>8</b>	<b>(9 663)</b>	<b>457 549</b>
<b>Zůstatek k 1.1.2021</b>	<b>386 960</b>	<b>66</b>	<b>8</b>	<b>(59 847)</b>	<b>327 187</b>
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku					
Zisk / ztráta za účetní období				18 690	18 690
Čistá změna členských vkladů	(2 615)				(2 615)
Vypořádací podíly při zániku členství				539	539
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých					0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých					0
Tvorba - kapitálové fondy			0		0
Změna metodiky výpočtu Opravných položek - min. období				0	0
<b>Zůstatek k 31.12.2021</b>	<b>384 345</b>	<b>66</b>	<b>8</b>	<b>(40 618)</b>	<b>343 801</b>

Upozorňujeme na bod 2 (i) přílohy účetní závěrky, kde je popsána úprava vykazování Rezervních fondů a ostatních fondů ze zisku pro běžné i srovnatelné období.

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### 1. OBECNÉ INFORMACE

#### (a) Charakteristika spořitelního družstva

##### Vznik a charakteristika spořitelního družstva

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

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

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

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

##### Sídlo

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

##### Identifikační číslo

261 37 755

##### Členové představenstva k 31. prosinci 2022

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

##### Změny v obchodním rejstříku

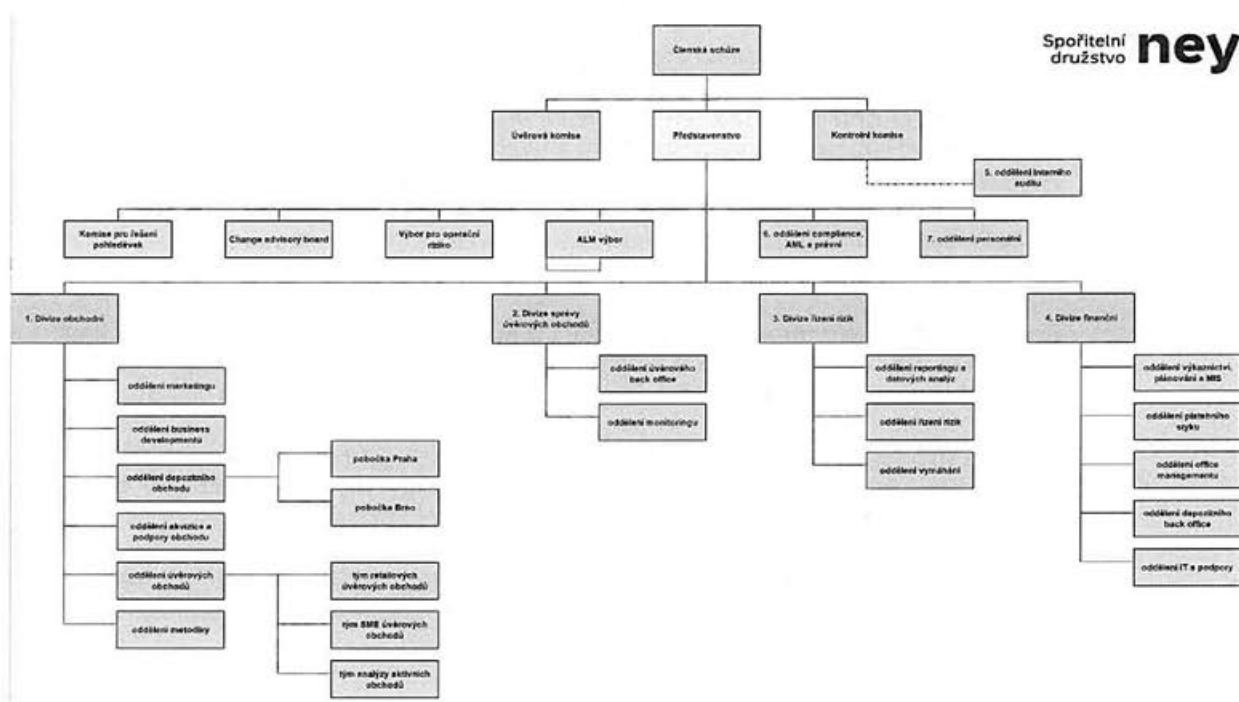
V roce 2022 nebyly provedeny žádné změny.

##### Povinně uveřejňované informace

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

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

## Organizační struktura



### (b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

### (c) Důležité události v roce 2022

Spořitelní družstvo zavedlo v roce 2022 několik nových produktů. Na úvěrové straně připravilo veškeré potřebné dokumenty a systémy pro poskytování syndikovaných úvěrů, avšak obchod se prozatím nepodařilo uzavřít žádný. Na straně vkladů byl na jaře zaveden produkt spořicího účtu s výpovědní 1-měsíční lhůtou, který členové začali ihned využívat. Dále byly spuštěny eurové běžné účty, prozatím bez možnosti konverze na českou korunu.

Spořitelní družstvo absolvovalo pravidelnou kontrolu na místě ze strany České národní banky. Kontrola se týkala následujících oblastí:

1. řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby;
2. výpočet kapitálového požadavku pro úvěrové riziko a regulační výkaznictví za úvěrové riziko;
3. řízení rizika likvidity včetně regulačního výkaznictví týkajícího se rizika likvidity;
4. systém vnitřně stanoveného kapitálu;
5. vnitřní systém správy a řízení;
6. dodržování postupů dle právních předpisů v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů;
7. poskytování platebních služeb se zaměřením na plnění povinností v oblasti:
  - a. informační povinnosti poskytovatele platebních služeb před uzavřením smlouvy o platebních službách,
  - b. informační povinnosti poskytovatele platebních služeb během trvání závazku ze smlouvy o platebních službách, včetně procesu změny rámcové smlouvy,
  - c. procesu výpovědi závazku z rámcové smlouvy, d. zavedení účinného systému vyřizování stížností a reklamací v platebních službách,
8. plnění vybraných aspektů ochrany spotřebitele v kontrolovaných oblastech,
9. zavedení mechanismů pro správu a řízení produktů v rámci platebních služeb dle Obecných pokynů EBA/GL/2015/18,
10. oblast řídicího a kontrolního systému v rámci „Partnerského prodeje“ dluhopisů zákazníkům (tipařství).

Kontrola byla ukončena 15.12.2022 předáním protokolu o kontrole. Spořitelní družstvo vneslo námitky dne 31.1.2023. Reakce na námitky od ČNB přišly 14.3.2023 s tím, že protokol kontroly je nyní uzavřený a s výzvou k přípravě seznamu nápravných opatření do 20.4.2023, která budou řešit nálezy uvedené v protokolu. Nápravná opatření bude družstvo implementovat během roku 2023 a 2024.

Spořitelní družstvo nechalo provést další audity v oblasti systému řízení rizika v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu a také v oblasti zajištění silného ověření klienta organizace a jeho bezpečné komunikace.

Výsledek auditu v oblasti systému řízení rizika v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu: Na základě výsledků našich postupů a s přihlédnutím k charakteru a rozsahu aktivit Družstva za rok končící 31. prosincem 2022 jsme se s výjimkou skutečností uvedených v této zprávě nesešli s žádnými skutečnostmi, které by nasvědčovaly, že systém řízení rizika v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu není funkční a efektivní.

Výsledek auditu v oblasti zajištění silného ověření: Regulační norma EC 2018/389 obsahuje celkem 56 požadavků, z toho bylo vyhodnoceno 40 požadavků jako relevantních pro NEY spořitelní družstvo. Všechny relevantní požadavky byly v rámci auditu vyhodnoceny. Celkem bylo popsáno 9 zjištění a k nim stanoveno 9 doporučení, která byla převedena do nápravných opatření k implementaci v dalším období.

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

### (a) Den uskutečnění účetního případu

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



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

#### **(b) Dluhové cenné papíry**

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

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

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

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

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

Pohledávky jsou účtovány v naběhlé hodnotě snížené o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

**(f) Přepočítání cizí měny**

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

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

**Výnosové a nákladové úroky**

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

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

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, který v sobě zahrnuje i výnosy z poplatků spojené s uzavřením smlouvy rozprostřené na období životnosti úvěrové smlouvy. S ohledem na skutečnost, že družstvo použije celý výnosový poplatek za uzavření smlouvy na pokrytí nákladové provize spojené se získáním smlouvy, a tudíž by jejich časové rozlišování po dobu životnosti smlouvy mělo mírný dopad na hospodářský výsledek, se družstvo rozhodlo odchýlit se od tohoto ustanovení s ohledem na obezřetnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez 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 2022 činil obrat 213 721 tis. Kč (146 245 tis. Kč v roce 2021).

(h) **Zdanění**

**Daň z příjmů**

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

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

**Daň z přidané hodnoty**

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

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

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

V roce 2022 došlo ke změně způsobu vykázání rezervního fondu v položce pasiv Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku namísto položky Kapitálové fondy a toto bylo zohledněno i opravou ve srovnávacím období, kde se přesunula částka 66 tis. mezi těmito položkami.

(j) **Dohadné účty pasivní/aktivní**

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

<b>3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	Sledované období	
tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	10 918	2 137
z úvěrů	175 295	125 131
z dluhových cenných papírů	0	0
<b>Celkem</b>	<b>186 213</b>	<b>127 268</b>
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(62 905)	(44 831)
<b>Celkem</b>	<b>(62 905)</b>	<b>(44 831)</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>123 308</b>	<b>82 437</b>

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

<b>4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b>		
	Sledované období	Období roku
tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	27 508	18 977
z ostatních činností	0	0
<b>Celkem</b>	<b>27 508</b>	<b>18 977</b>
Náklady na poplatky a provize	(12 292)	(8 366)
na platební styk a vedení účtů u bank	(296)	(297)
<b>Celkem</b>	<b>(12 588)</b>	<b>(8 662)</b>
<b>Čistý výnos z poplatků</b>	<b>14 921</b>	<b>10 315</b>

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

<b>5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ</b>		
	Sledované období	Období roku
tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	(28)	(51)
<b>Celkem</b>	<b>(28)</b>	<b>(51)</b>

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

<b>6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY</b>		
	Sledované období	Období roku
tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zisky z postoupení pohledávek	0	1 098
Ostatní provozní výnosy	368	245
<b>Celkem</b>	<b>368</b>	<b>1 343</b>
Ostatní provozní náklady		
náklady z postoupení pohledávek	0	0
pokuty a penále	0	(200)
ostatní	(570)	(12)
<b>Celkem</b>	<b>(570)</b>	<b>(213)</b>

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

V roce 2022 družstvo nezískalo žádné veřejné podpory.

tis. Kč	2022	2021
Mzdy a odměny zaměstnanců	(29 957)	(23 167)
Odměny členů Úvěrové komise	(624)	(621)
Odměny členů Kontrolní komise	(120)	(262)
Odměny členů Představenstva	(7 305) <sup>1)</sup>	(5 218) <sup>1)</sup>
Sociální a zdravotní pojištění	(12 406)	(9 670)
<b>Personální náklady</b>	<b>(50 412)</b>	<b>(38 938)</b>
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>(47 092)</b>	<b>(35 374)</b>
z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	(3 273)	(2 038)
z toho: Náklady na marketing	(14 716)	(5 637)
z toho: Náklady na IT služby	(7 153)	(7 378)
z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(7 261)	(7 877)
z toho: Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(1 314)	(1 420)
z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(436)	(460)
z toho: odměna auditorské společnosti za jiné auditní služby (vč. DPH)	(120)	0
z toho: náklady na daňové poradenství	(144)	(87)
z toho: náklady na právní poradenství	(2 956)	(1 574)
<b>Celkem</b>	<b>(97 504)</b>	<b>(74 312)</b>
<b>Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl následující</b>		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	44	34
K tomu členové orgánů spořitelního družstva	9	9

V položce „Ostatní správní náklady“ je evidován dohad na roční odměny členů představenstva ve výši 1021 tis. Kč, které byly schváleny Kontrolní komisí a vyplaceny v únoru 2023. Členům orgánů družstva nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva.

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

Zaměstnancům nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry.

## 8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Popis transakce	2022	2021
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	0	0
Výnosy a poplatky z úvěrů a služeb poskytnutých ostatním spřízněným stranám	21	0
Pohledávky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	1 413	1 540
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	(5 399)	(7 092)
Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	0	33

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

## 9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2022	2021
Pokladní hotovost	8	31
Vklady u centrálních bank	312 101	374 202
z toho Reverzní repo operace	0	0
Celkem	312 109	374 233

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

## 10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

### (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2022	2021
Standardní	30 011	6 349
Celkem	30 011	6 349
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>30 011</b>	<b>6 349</b>

Pohledávky za bankami ve výši 29 901 tis. Kč jsou splatné na požádání, pohledávky ve výši 110 tis. Kč mají výpovědní lhůtu do 3 měsíců. Žádné pohledávky za bankami nejsou po splatnosti s výjimkou pohledávky za Sberbank CZ, a.s. v likvidaci ve výši 405 tis. Kč, na kterou byla vytvořena opravná položka na ztrátu ve výši 61 tis. Kč, a která je vykazovaná v Ostatních pohledávkách viz Kapitola 15. Ostatní aktiva.

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

tis. Kč	2022	2021
Nezajištěno	30 011	6 349
Celkem	30 011	6 349

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

tis. Kč	2022	2021
ČR	30 011	6 349
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	30 011	6 349

### (d) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelni družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2022 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

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

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2022 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

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

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

## 11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) **Klasifikace pohledávek za klienty**

<b>ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY</b>	Sledované období	Období roku
tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Pohledávky Stupeň 1	1 865 620	1 327 303
Pohledávky Stupeň 2	122 135	248 211
Pohledávky Stupeň 3	185 637	195 825
<b>Celkem</b>	<b>2 173 392</b>	<b>1 771 339</b>
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-74 791	-81 529
<b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>2 098 601</b>	<b>1 689 810</b>
z toho Pohledávky po splatnosti	172 215	161 656

Žádné úvěrové pohledávky za klienty nejsou splatné na požádání. Úvěrové pohledávky s výpovědní dobou do jednoho roku činily 104 917 tis. Kč.

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

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

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

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

tis. Kč	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Zajištění nemovitostí	2 060 529	1 523 495
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	18 944	29 273
Zajištění movitým majetkem	67 232	23 449
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	26 686	195 122
Nezajištěno	0	0
<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>2 173 392</b>	<b>1 771 339</b>
Opravné položky	-74 791	-81 529
<b>Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem</b>	<b>2 098 601</b>	<b>1 689 810</b>



(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2022	2021
Domácnosti	1 118 444	698 611
Podniky	1 054 948	1 072 728
Opravné položky	-74 791	-81 529
<b>Celkem</b>	<b>2 098 601</b>	<b>1 689 810</b>

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2022	2021
1 - Praha	427 518	308 172
2 - Středočeský kraj	325 409	162 682
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	73 771	74 005
4 - Severočeský kraj	29 767	20 635
5 - Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	56 927	39 832
6 - Jihomoravský kraj	100 305	51 044
7 - Severomoravský kraj	101 176	38 509
Zahraníčí	3 571	3 732
<b>Celkem</b>	<b>1 118 444</b>	<b>698 611</b>

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2022	2021
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	7 289	8 391
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	34 859	51 664
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	15 339	15 586
C2 - VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	0	2 631
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)	7 858	7 926
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	0	
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	6 828	7 158
C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	0	7 670
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	4 834	10 693
E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	350	672
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	237 737	262 313
G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)	67 220	41 937
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	3 796	0
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	28 177	42 605
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	0	0
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	131 844	141 584
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	425 132	438 512
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	34 638	46 581
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	66 215	31 564
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	0	0
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	17 694	6 905
S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	0	0
<b>Celkem</b>	<b>1 054 948</b>	<b>1 072 728</b>

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2022 odepsalo spořitelni družstvo nedobytné pohledávky v hodnotě uvedeným v následující tabulce:

tis. Kč	Sledované období	
	2022	Období roku 2021
úvěrové pohledávky Retail	0	0
úvěrové pohledávky SME	723	24
<b>Celkem</b>	<b>723</b>	<b>24</b>

**(h) Konsorciální úvěry**

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2022 žádné konsorciální úvěry.

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

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

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

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

**(k) Pohledávky za nečleny**

Členové družstva mohou na základě zákona pozbyť členství v družstvu, aniž by to mělo vliv na jejich smlouvy se spořitelním družstvem. Spořitelní družstvo eviduje 3 pohledávky za nečleny ve výši 26 010 tis. Kč.

**12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY**

Ke dni 31. prosince 2022 ani ke dni 31. prosince 2021 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

**13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**

tis. Kč	2022	2021
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	15 507	13 981
Přírůstek	4 155	1 526
Úbytek	0	0
Stav majetku v pořizovací ceně	19 662	15 507
Počáteční stav oprávek	(13 333)	(12 109)
Přírůstek	(2 204)	(1 225)
Úbytek	0	0
Oprávký	(15 538)	(13 333)
Pořízení majetku	1 208	1 701
<b>Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě</b>	<b>5 332</b>	<b>3 875</b>



#### 14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	2022	2021
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	11 555	10 625
Přírůstek	2 501	1 375
Úbytek	(508)	(445)
Stav majetku v pořizovací ceně	13 548	11 555
Počáteční stav oprávek	(4 521)	(3 827)
Přírůstek	(1 490)	(1 139)
Úbytek	365	445
Oprávkový úbytek	(5 645)	(4 521)
Pořízení majetku a zálohy na pořízení majetku	0	15
<b>Konečný stav dlouhodobého hmotného majetku v zůstatkové ceně</b>	<b>7 902</b>	<b>7 049</b>

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

#### 15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2022	2021
Daňové pohledávky	1 685	36
Odložená daňová pohledávka	416	373
Poskytnuté provozní zálohy	2 638	3 970
Ostatní pohledávky	1 884	1 495
<b>Celkem</b>	<b>6 623</b>	<b>5 873</b>
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-911	0
<b>Zůstatková hodnota ostatních aktiv celkem</b>	<b>5 712</b>	<b>5 873</b>
z toho Pohledávky po splatnosti	405	11

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

Spořitelní družstvo nemá žádné podřízené aktivum.

#### 16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

##### (a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	K 31. prosinci 2022	K 31. prosinci 2021
Splatné na požádání	142 838	218 963
Termínové se splatností	1 747 258	1 436 987
<b>Celkem</b>	<b>1 890 096</b>	<b>1 655 950</b>

## Závazky vůči klientům dle segmentů

tis. Kč	2022	2021
segment Domácnosti	1 638 930	1 482 277
segment Podniky	251 165	173 673
Celkem	1 890 096	1 655 950

Spořitelní družstvo v roce 2022 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

K 31. prosinci 2022 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

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

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

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

### (c) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Družstvo přijalo v roce 2022 celkem 8 podřízených vkladů v nominální hodnotě 20'220 tis. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny.

#### Podřízené vklady

tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost - rok 2023	6,00%	1 290
Splatnost - rok 2024	6,00%	49 017
Splatnost - rok 2026	5,50%	10 073
Splatnost - rok 2027	5,50%	7 865
Splatnost - rok 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

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

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

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

## 17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2022	2021
Závazky vůči různým věřitelům	1 943	2 001
Daňové závazky	1 059	988
Odložený daňový závazek	27	0
Závazky k zaměstnancům	3 106	2 342
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	1 624	1 216
Závazky z ukončeného členství	0	0
Ostatní krátkodobé závazky	1 870	772
Dohadné účty pasivní	2 428	1 769
<b>Celkem</b>	<b>12 058</b>	<b>9 087</b>
z toho: Ostatní pasiva po splatnosti	144	575

Ostatní pasiva po splatnosti byla uhrazena k datu 6. února 2023.

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

## 18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

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

Ke dni 31. prosince 2022 spořitelní družstvo evidovalo 3377 členů (k 31.12.2021 to bylo 2'967 členů).

V roce 2022 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

### (a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2022

tis. Kč	2022	2021
Splacené členské vklady	461 517	384 340
Nesplacené členské vklady	14	5
<b>Celkem</b>	<b>461 531</b>	<b>384 345</b>

### (b) Osoby s kvalifikovanou účastí

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

### (c) Kapitál a kapitálový poměr

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2022 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2022	2021
Původní kapitál (Tier 1)	441 792	321 230
Dodatkový kapitál ( Tier 2)	49 661	43 137
Kapitál na krytí tržního rizika ( Tier 3)		
Regulatorní kapitál celkem	491 453	364 368
Ukazatel celkového kapitálového poměru	19,27%	16,87%

Celkový kapitálový požadavek k 31. 12. 2022 činil 18,20 %. S ohledem na růst proticyklické kapitálové rezervy k 1.1.2023 o 0,5% bude kapitálový požadavek činit 18,70%. Další nárůst proticyklické kapitálové rezervy je naplánován k 1.4.2023 o 0,5% a kapitálový požadavek pro spořitelní družstvo bude činit 19,20%.

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

## 19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY

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

Spořitelní družstvo v roce 2022 netvořilo ani nenevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

### (b) Rezervy ostatní

tis. Kč	2022	2021
Použití a rozpuštění rezervy na nevybranou dovolenou	(491)	(416)
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	825	491
Rezerva na nevybranou dovolenou	825	491
Použití a rozpuštění rezervy na odměny představenstva	(1 099)	0
Tvorba rezervy na roční odměny představenstva	1 021	1 099
Rezerva na roční odměny představenstva	1 021	1 099
Použití a rozpuštění rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	(372)	0
Tvorba rezervy na odvody sociálního a zdravotního pojištění	345	372
Rezerva na odvody sociálního a zdravotního pojištění	345	372
Použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmu právnických osob	(3 111)	0
Tvorba rezervy na daň z příjmu právnických osob	6 670	3 111
Rezerva na daň z příjmu právnických osob	6 670	3 111
Použití a rozpuštění rezervy na opravné položky na přísliby	(1 808)	(943)
Tvorba rezervy na opravné položky na přísliby	1 412	766
Rezerva na opravné položky na přísliby	564	960
<b>Celkem</b>	<b>9 426</b>	<b>6 033</b>

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

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

tis. Kč	2022	2021
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým úvěrovým pohledávkám	74 791	81 529
Opravné položky ve Stupeň 1	11 777	8 035
Opravné položky ve Stupeň 2	5 048	9 676
Opravné položky ve Stupeň 3	57 966	63 818
Opravné položky k ostatním sledovaným a ohroženým pohledávkám	911	0
<b>Celkem</b>	<b>75 702</b>	<b>81 529</b>

tis. Kč	2022	2021
Zůstatek opravných položek I 1. lednu	81 529	87 254
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	0
Tvorba v průběhu roku	24 187	23 020
Rozpuštění v průběhu roku	(29 873)	(28 970)
Použití v průběhu roku	(723)	0
Korekce dle IFRS 9 pro pohledávky ve Stupni 3	(142)	202
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	723	24
<b>Zůstatek opravných položek k 31. prosinci</b>	<b>75 702</b>	<b>81 529</b>

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

tis. Kč	2022	2021
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	143
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>143</b>

**20. KAPITÁLOVÉ FONDY**

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

V roce 2022 spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondu v roce 2022 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2022	2021
Zůstatek k 1. lednu	8	8
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	0
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	0
<b>Zůstatek fondu k 31/12</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2022 se ziskem ve výši 35 270 901,94 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 7 054 180,39 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 3 527 090,19 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu
- zbývající částí zisku dosaženého v roce 2022 v částce 24 689 631,36 Kč uhradit ztráty z minulých let

Přehled změn						
tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Kapitákový fond na krytí ztrát	Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku	Rizikový fond	Zisky/ztráty z předchozích období
Zůstatek k 31. prosinci 2021	16 690	384 346	8	66	0	(59 308)
Zisk roku 2022	35 271					
Změna v roce 2022	(18 690)	77 185	0	1 869	3 738	14 375
Zůstatek k 31. prosinci 2022	35 271 <sup>r</sup>	461 531	8	1 935	3 738	(44 934)

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

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 daňový zisk, proto byl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

DPPO	2022
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	41 158
Částky, o které lze podle §23 (3)c snížit výsledek hospodaření	(29 701)
z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách	(2 554)
Výdaje neuznávané se za výdaje (dle §25 nebo 24 zákona)	24 033
z toho Opravné položky	19 939
Rozdíl účetních a daňových odpisů	(116)
Dary	(270)
Základ daně nebo daňová ztráta	35 103
Odpočet daňové ztráty	0
Celková daň	6 670

Spořitelnímu družstvu vzniká odložený daňový závazek ve výši 27 tis. Kč a zároveň účtuje o odložené daňové pohledávce ve výši 416 tis. Kč.

<b>Odložená daňová pohledávka</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Použitá daňová sazba	19%	19%
Počáteční stav	373	0
Rozpuštění	373	0
Rezerva na nevybranou dovolenou	93	0
Rezerva na roční odměny zaměstnanců	279	0
Tvorba	416	373
Rezerva na nevybranou dovolenou	157	93
Rezerva na roční odměny zaměstnanců	260	279
Koncový stav	416	373
<b>Odložený daňový závazek</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Použitá daňová sazba	19%	19%
Počáteční stav	0	0
Rozpuštění	0	0
Rozdíl, o který převyšuje účetní zůstatková cena majetku daňovou zůstatkovou cenu	0	0
Tvorba	27	0
Rozdíl, o který převyšuje účetní zůstatková cena majetku daňovou zůstatkovou cenu	27	0
Koncový stav	27	0
<b>Vývoj nákladů a výnosů z odložené daně z příjmu v tis. Kč</b>		
Rezerva na nevybranou dovolenou	63	93
Rezerva na roční odměny zaměstnanců	(20)	279
Rozdíl, o který převyšuje účetní zůstatková cena majetku daňovou zůstatkovou cenu	(27)	0
Celkem výnos z odložené daně z příjmů	17	373

Spořitelni družstvo nemá uplatnitelné daňové ztráty z minulých let.

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

## 23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

<b>tis. Kč</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	54 799	138 107
Poskytnutá záruka za přijatý úvěr	0	0
<b>Celkem</b>	<b>54 799</b>	<b>138 107</b>

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

**(b) Odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy**

Spořitelni družstvo nemá žádné odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy.

**(c) Přijaté zástavy a zajištění**

Účetní hodnota přijatých zástav a zajištění je vykazována pouze do výše zajištěných pohledávek.

tis. Kč	2022	2021
Účetní hodnota zajištění-nemovitosti	1 800 045	1 392 258
Účetní hodnota zajištění - cenné papíry	18 740	25 300
Účetní hodnota zajištění- movitý majetek	0	0
Účetní hodnota zajištění - repo operace	0	0
Účetní hodnota zajištění- vinkulace pohledávek	136 624	163 496
<b>Celkem</b>	<b>1 955 409</b>	<b>1 581 054</b>

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

**24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO**

Obecně spořitelni 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 spořitelni družstvo řídí na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod.

**(a) Řízení rizik**

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelni 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.

Spořitelni družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z termínovaných a podřízených vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelni 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

<b>Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva</b>						
tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
<b>K 31. prosinci 2022</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	312 109					312 109
Pohledávky za bankami	30 011					30 011
Pohledávky za klienty	415 988	830 417	831 034	321 156	162 313	2 560 908
Ostatní	-494	0	1 457	0	19 566	20 528
<b>Celkem</b>	<b>757 614</b>	<b>830 417</b>	<b>832 491</b>	<b>321 156</b>	<b>181 879</b>	<b>2 923 557</b>
Závazky vůči klientům	382 307	1 196 402	423 985	54 466	0	2 057 159
Ostatní	10 902	0			-5 163	5 740
<b>Celkem</b>	<b>393 209</b>	<b>1 196 402</b>	<b>423 985</b>	<b>54 466</b>	<b>-5 163</b>	<b>2 062 899</b>
<b>Gap</b>	<b>364 405</b>	<b>-365 984</b>	<b>408 506</b>	<b>266 691</b>	<b>187 041</b>	<b>860 659</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>364 405</b>	<b>-1 579</b>	<b>406 926</b>	<b>673 617</b>	<b>860 659</b>	
<hr/>						
tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	374 233					374 233
Pohledávky za bankami	6 349					6 349
Pohledávky za klienty	226 255	600 536	916 513	400 244	79 201	2 222 748
Ostatní	47		1 484		16 035	16 504
<b>Celkem</b>	<b>606 883</b>	<b>600 536</b>	<b>918 015</b>	<b>400 244</b>	<b>94 156</b>	<b>2 619 834</b>
Závazky vůči klientům	291 780	489 981	861 025	80 553		1 723 339
Ostatní	9 480				-5 163	4 317
<b>Celkem</b>	<b>301 260</b>	<b>489 981</b>	<b>861 025</b>	<b>80 553</b>	<b>-5 163</b>	<b>1 727 656</b>
<b>Gap</b>	<b>305 623</b>	<b>110 554</b>	<b>56 990</b>	<b>319 691</b>	<b>99 319</b>	<b>892 178</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>305 623</b>	<b>416 178</b>	<b>473 167</b>	<b>792 859</b>	<b>892 178</b>	

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

### **Úrokové riziko**

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

### **Měnové riziko**

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

### **Akciové riziko**

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

## **(b) Metody řízení rizik**

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

### **Riziko likvidity**

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

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

### **Úrokové riziko**

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

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

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

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

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

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

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

Při schvalování úvěru je dlužník hodnocen i v interním ratingovém modelu za účelem zjištění jeho interního ratingu. Interní rating je nástroj, který využívá definovanou sadu finančních a nefinančních ukazatelů, které jsou využity při následném celkovém hodnocení klienta. Výsledný stanovený interní



rating vyjadřuje a podává indikativní informaci o ekonomické kvalitě klienta na základě historických údajů i údajů predikovaných. Interní rating je pomocný, nikoli rozhodující nástroj pro celkové vyhodnocení úvěruschopnosti klienta, nebo projektu. Pokud je úvěr schválen, klient je po celou dobu trvání úvěru v ratingovém modelu monitorován a pravidelně přehodnocován.

## (b) Kategorizace pohledávek

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

### Výkonné expozice

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

### Nevýkonné expozice

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

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

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

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

## (c) Hodnocení zajištění úvěrů

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

- hotovost,
- cenné papíry,
- pohledávky,
- bankovní záruky,
- záruky bonitních třetích stran,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení,
- zajišťovací převod práva,
- zástavní právo k ochranné známce,

- zástavní právo k pohledávkám s podzástavou na nemovitostech.

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

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

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

Vymezení základních pojmů:

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

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

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

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

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

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

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

Expected credit loss (ECL) = výše opravných položek dle IFRS 9, tj. očekávaná úvěrová ztráta  
Default rate (DR) – defaultní míra zjišťovaná k ultimu každého kalendářního roku pro celkové portfolio a segmenty SME a Retail.

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

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

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

Informace by měly být:

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

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

Družstvo využívá pro výpočet ECL tyto metody:

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

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

**(e) Koncentrace úvěrového rizika**

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

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

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

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

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

#### Právní rizika

NEY spořitelní družstvo bylo v roce 2022 účastníkem 3 pasivních právních sporů:

- První řízení se týká sporu s bývalým zaměstnancem ohledně platnosti ukončení jeho pracovního poměru. Tento spor vznikl v závěru roku 2020 a v momentu vydání této zprávy se nachází ve fázi přerušeno řízení. Výsledek sporu nelze predikovat.
- Druhé řízení se týkalo určení neplatnosti Dohody o přistoupení k dluhu a o neexistenci zástavního práva a zákazu zcizení a zatížení nemovitosti v souvislosti s úvěrovou pohledávkou NEY spořitelního družstva. Žaloba byla zamítnuta.
- Třetí řízení se týkalo určení neplatnosti smlouvy o úvěru a vydání bezdůvodného obohacení, které probíhalo u finančního arbitra. Finanční arbitr rozhodl o zastavení řízení zahájeného na návrh navrhovatelky proti (i) NEY spořitelnímu družstvu, (ii) EC Financial Services, a.s. a (iii) Kortestona plus s.r.o. Dne 27.1.2023 vzala navrhovatelka svůj návrh na zahájení řízení před finančním arbitrem zpět s odůvodněním, že došlo ke smírnému vyřešení sporu.

## 27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního družstva pro předpoklad nepřetržitého trvání. Kapitálový poměr byl k 1.1.2022 na úrovni 16,87% a v průběhu roku stoupl na 19,27%. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legislativy byl na konci roku ve výši 18,20% a od 1.1.2023 dosahuje 18,70% kvůli navýšení proticyklické kapitálové rezervy pro celý bankovní sektor, přičemž se nadále zvyšuje k 1.4.2023 na 19,20% kvůli dalšímu navýšení proticyklické kapitálové rezervy. Spořitelní družstvo úspěšně navyšovalo kapitál prostřednictvím významných členů a dále díky tvorbě zisku jak v roce 2021 tak i v roce 2022. S ohledem na mimořádně významný hospodářský výsledek v prvním pololetí roku 2022, nechalo družstvo provést pololetní auditní prověrku výkazu zisků a ztrát a požádalo ČNB o možnost využití tohoto pololetního zisku do výpočtu kapitálové přiměřenosti a obdrželo její souhlas. Z tohoto důvodu může družstvo použít pro navýšení kapitálu v roce 2023 po auditu hospodářských výsledků jenom zisk za 2. pololetí roku 2022. Spořitelní družstvo očekává další růst kapitálu prostřednictvím kapitálového produktu NEY duální vklad, který uvedlo na trh na začátku února roku 2023.

Vzhledem k trvajícím válečným konfliktům na Ukrajině, čelí spořitelní družstvo nadále výrazné nejistotě. Spořitelní družstvo se snaží v této složité situaci vyjít všem členům vstříc a nadále předpokládá, že veškeré obtíže překoná bez dalších větších negativních dopadů na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Nadále však platí, že budoucí vývoj je nejasný a může dojít k významnému prohloubení ekonomické krize. Vedení družstva se nicméně na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen, a tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné.

## 28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

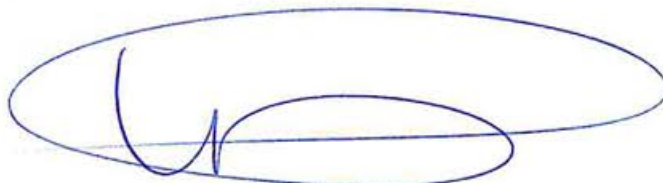
Konflikt mezi Ruskou federací a Ukrajinou neměl doposud významný dopad do ekonomické situace družstva, jakkoliv se nedá nyní stanovit jeho skutečný dopad na ekonomiku České republiky a tím na ekonomický stav členů družstva, kteří jeho prostřednictvím financují svoje potřeby. Členové družstva využívají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

**29. SCHVÁLENÍ**

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 20. března 2023 a byla z jeho pověření podepsána.

Handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials 'LH'.

Bc. Lukáš Hartl  
předseda představenstva

Handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials 'VU' enclosed in a large oval.

Ing. Václav Urban  
místopředseda představenstva