

Výroční zpráva 2023



Obsah

SLOVO GENERÁLNÍHO ŘEDITELE.....	4
ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE.....	5
REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY.....	6
ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU.....	7
PROFIL SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	8
ORGÁNY SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A AUDITOR KE DNI 31. PROSINCE 2023.....	9
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	11
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A O STAVU JEHO MAJETKU V ROCE 2023.....	12
PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2024.....	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ÚHRADU ZTRÁTY ZA ROK 2023.....	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2023.....	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE 2023.....	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2023.....	19
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY.....	23
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2023.....	25
PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2023.....	26
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2023.....	27
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2023.....	28
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023.....	29
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA.....	79

Slovo generálního ředitele

Vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

jsem velmi rád, že vám mohu předložit výroční zprávu Artesa, spořitelního družstva za rok 2023 a při této příležitosti vás seznámit s výzvami, kterým jsme v uplynulém roce čelili, a s výsledky, jichž se nám podařilo dosáhnout a na nichž budeme moci v budoucnu stavět.

Z pohledu ekonomického představovala výzvu zejména stále vysoká inflace, snížení výkonnosti ekonomiky nejen v naší zemi či globální konflikty a z nich plynoucí nejistoty, což se mimo jiné promítlo i v nižší poptávce po úvěrech. I přes tuto náročnou situaci se nám dařilo našim členům nabízet jedno z nejlepších zhodnocení vkladů na trhu.

Od počátku roku jsme si jako prioritu stanovili nápravu nedostatků zjištěných při pravidelné standardní dohlídce ČNB. Zabývali jsme se tak nápravou stávajících či implementací nových systémů a procesů, abychom naplnili požadovaná kritéria a podmínky regulátora, přičemž do této oblasti jsme investovali významné finanční a lidské zdroje. Výsledkem našeho úsilí bylo odstranění všech zjištěných nedostatků v souladu s harmonogramem nápravných opatření schválených ČNB. Naše úsilí v rozvoji systematizace procesů a současně i strategického posílení digitalizace bude pokračovat nadále, abychom i v budoucnu zajistili bezchybné plnění všech požadavků jak regulátora finančního trhu, tak i našich klientů vyžadujících bezpečnost, jednoduchost a spolehlivost bankovních služeb, které nabízíme.

Dále se nám podařilo vypořádat i s neustále rostoucími požadavky ČNB na kapitálovou přiměřenost, které se během prvního čtvrtletí roku opět podstatně zvýšily a začaly tak omezovat naši úvěrovou činnost. Taktéž jsme významně snížili objem dlouhodobě nesplácených pohledávek Spořitelního družstva za členy a zaměřili jsme se také na přísnější přístup při poskytování nových úvěrů, abychom zvýšili kvalitu našeho úvěrového portfolia.

Zejména z důvodů řešení dlouhodobě nevýkonných pohledávek za členy a náklady spojenými s nápravnými opatřeními souvisejícími s kontrolou ČNB skončilo hospodaření Spořitelního družstva účetně ve ztrátě, nicméně i přes náročnou situaci si udrželo významnou provozní ziskovost, na čemž budeme stavět, a věříme, že do budoucna Spořitelní družstvo vrátíme na stabilní ziskovou trajektorii.

Při této příležitosti si dovoluji poděkovat všem zaměstnancům Artesa, spořitelního družstva za jejich úsilí, oddanost a profesionalitu, která nás všechny spojuje. Bez této podpory bychom nedokázali dosáhnout úspěchu a naplnění našich cílů.

Mimořádné poděkování náleží členům, klientům a obchodním partnerům za Vaši loajalitu. Děkuji Vám a těším se na další spolupráci v tomto roce. Přeji Vám úspěšný rok 2024.

V Praze, dne 15. května 2024



Ing. Jakub Černý
generální ředitel

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2023	2022
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	127 734	188 438
Pohledávky za bankami	418 481	22 834
Pohledávky za klienty – členy	1 699 372	2 071 171
Dluhové cenné papíry	202 015	174 952
Ostatní aktiva	37 128	43 934
Aktiva celkem	2 484 730	2 501 329
PASIVA		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
Závazky vůči klientům – členům	1 649 875	1 606 990
Rezervy	15 777	12 733
Ostatní pasiva	41 441	62 139
Základní kapitál	796 039	794 374
Ostatní složky vlastního kapitálu	-18 402	25 093
Pasiva celkem	2 484 730	2 501 329
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	126 784	132 020
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 585	2 841
Zisk nebo ztráta z finančních operací	216	523
Správní náklady	-97 789	-107 015
Odpisy dlouhodobého majetku	-7 809	-8 712
Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-49 744	-17 391
Tvorba, použití a rozpuštění rezerv	1 220	-10 291
Ostatní výnosy	751	5 881
Ostatní náklady	-1 528	-2 108
Daň z příjmů	-6 294	-2 704
Zisk nebo ztráta za účetní období	-31 608	-6 956
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Kapitálová přiměřenost	29,54 %	25,04 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,29 %	-0,26 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-3,97 %	-0,86 %
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	48 343	52 938
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	1 937	2 079
Čistý zisk na 1 pracovníka (v tis. Kč)	-626	-135

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2023	2022
PŮVODNÍ KAPITÁL (TIER 1)		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	853 616	870 855
Povinné rezervní a rizikové fondy	0	1 327
Ztráta/ztráta za účetní období *	-31 608	-6 956
Nerozdělený zisk z předchozích let	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích let	-40 398	-37 014
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-3 973	-8 745
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	-2 347	-2 981
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier1+Tier2)	-202	-175
Regulatorní kapitál celkem	775 088	816 311
RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Rizikové expozice pro úvěrové riziko	2 407 816	3 037 639
Rizikové expozice pro poziční a měnové riziko		
Rizikové expozice pro operační riziko	216 337	222 036
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko		
Rizikové expozice celkem	2 624 153	3 259 675
Kapitálová přiměřenost	29,54 %	25,04 %

* Zisk je součástí regulatorního kapitálu až ve chvíli, kdy je ověřen nezávislým auditorem. Ztráta je součástí regulatorního kapitálu okamžitě.

Základní informace o Spořitelním družstvu

Obchodní firma:	Artesa, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 2 – Vinohrady, Škrétova 490/12, PSČ 120 00
Identifikační číslo:	257 78 722
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu do OR:	8. července 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo SVATOPLUK)
Předmět činnosti:	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
Statutární orgán:	představenstvo
Základní členský vklad:	1 000,- Kč
Zapisovaný základní kapitál:	629 987 600,- Kč

V roce 2023 byl průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „Spořitelní družstvo“ nebo „Družstvo“) 51 (51 v roce 2022). Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 21, 110 00 Praha 1 a v Ostravě na adrese Nádražní 213/10, 702 00 Ostrava. Družstvo nemá žádné další pobočky a úřadovny v České republice ani 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 bytových 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 (zejména depozitní produkty), tak i právnických osob (zejména úvěrové produkty a platební styk).

K 31. prosinci 2023 mělo Spořitelní družstvo 2 889 členů (2 917 členů k 31. prosinci 2022), základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 796 039 tis. Kč (794 374 tis. Kč k 31. prosinci 2022). Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2023 Spořitelní družstvo splnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí Artesa svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úločky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicích vkladů
- poskytování úvěrů
- hotovostní a bezhotovostní platební styk

Služby Spořitelního družstva mohou využívat pouze jeho členové. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby.

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

Orgány Spořitelního družstva a auditor ke dni 31. prosince 2023

Představenstvo

Místopředseda: Ing. Jakub Černý
členství v představenstvu od 1. listopadu 2023

Jakub Černý je absolventem ČZU v Praze v oboru Ekonomika a management. V bankovním a finančním službách se pohybuje od roku 2010. Ve své profesní dráze působil na mnoha obchodních i analytických pozicích v malých i velkých bankovních domech působících v České republice. Působil též v několika fitech startupových projektech a podnikatelských inkubátorech jako mentor a dobrovolník. Do Artesy přichází ze spořitelního družstva NEY, kde zastával pozici ředitele oddělení řízení rizik a předsedy úvěrové komise.

V Artese, spořitelním družstvu zastává funkci generálního ředitele a ředitele řízení rizik a dále je v Družstvu zodpovědný za řízení útvarů právní, personální a IT podpory.



Člen: Ing. Jan Kořínek
členství v představenstvu od 1. září 2023

Jan Kořínek je absolventem VŠE v Praze, obor Podniková ekonomika a management. V profesní kariéře se věnoval zejména externímu auditu podniků poskytujících finanční služby v rámci poradenských společností PricewaterhouseCoopers a Ernst & Young. Dále vedl ve skupině BNP projekty zaměřující se zejména na implementaci nových účetních standardů do zemí střední a východní Evropy.

V Artese, spořitelním družstvu zastává funkci finančního a provozního ředitele a dále je zodpovědný za řízení obchodního úseku.



Změny v představenstvu v roce 2023

Ing. Jaroslav Výborný, MBA	člen od 1. července 2022 do 31. října 2023
Ing. Renáta Smoloňová	člen od 1. ledna 2023 do 31. října 2023
Ing. Jan Kořínek	člen od 1. září 2023
Ing. Jakub Černý	člen od 1. listopadu 2023

Kontrolní komise

Předseda:	Ing. Adam Narwa, FCCA členství v kontrolní komisi od 23. listopadu 2022
Místopředseda:	Ing. Petr Panáček členství v kontrolní komisi od 1. září 2023
Člen:	JUDr. PhDr. Alexander Kult, Ph.D. členství v kontrolní komisi od 1. prosince 2023

Změny v kontrolní komisi v roce 2023

Ing. Jan Kořínek	člen od 8. prosince 2021 do 31. srpna 2023
Ing. Petr Panáček	člen od 1. září 2023
JUDr. PhDr. Alexander Kult, Ph.D.	člen od 1. prosince 2023

Úvěrová komise

Předseda:	Bc. Bittman Luboš, LL.M. členství v úvěrové komisi od 1. prosince 2020
Člen:	Ing. Jan Emmer členství v úvěrové komisi od 1. dubna 2023

Změny v úvěrové komisi v roce 2023

Ing. Jan Emmer	člen od 1. dubna 2023
----------------	-----------------------

Změny v úvěrové komisi po 31. prosinci 2023

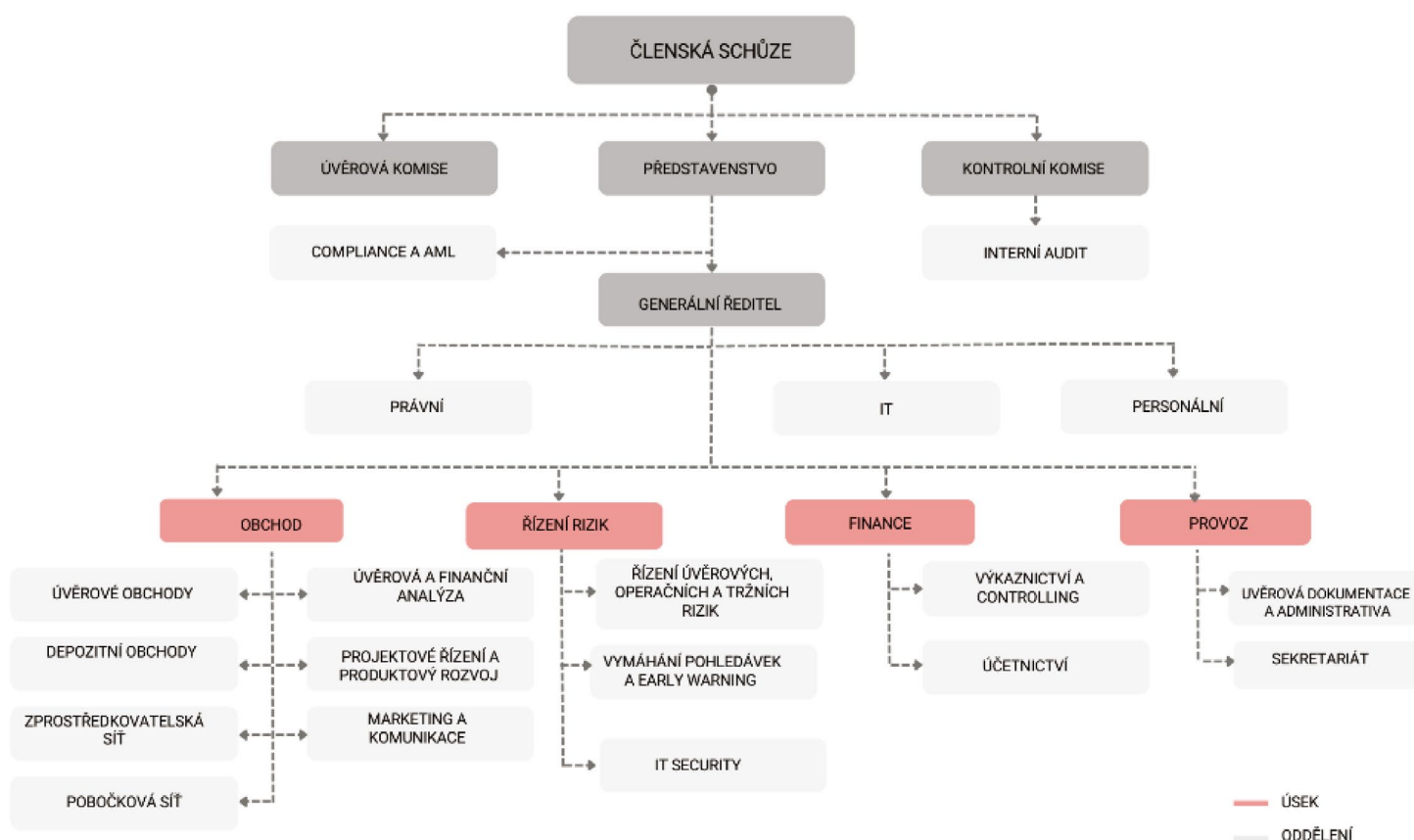
Ing. Viera Ondrušková	člen od 5. března 2024
-----------------------	------------------------

Členům kontrolní komise a úvěrové komise byly v roce 2023 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 780 tis. Kč (2022: 584 tis. Kč). Plnění peněžní povahy z titulu členství v představenstvu, která byla členům orgánů Spořitelního družstva poskytnuta, vyplývala vždy z běžného a řádného výkonu činnosti člena představenstva ve spořitelním družstvu.

Auditor

Auditorem Spořitelního družstva byla v roce 2023 společnost Grant Thornton Audit s.r.o., se sídlem Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ: 08061017.

Organizační struktura Spořitelního družstva



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Spořitelního družstva a o stavu jeho majetku v roce 2023

Z hlediska makroekonomické situace jsme v roce 2023 čelili náročným podmínkám, a to především s ohledem na vysokou inflaci, rostoucí náklady na financování, pokles českého HDP, nižší poptávky po úvěrových produktech, zpřísnění našich podmínek pro schvalování nových úvěrů, kdy prostředí bylo ovlivněno také globálními konflikty.

Z hlediska podnikatelských aktivit a hospodaření Spořitelního družstva byl určujícím faktorem zejména vývoj tržních úrokových sazeb, kde klíčová dvoutýdenní repo sazba vyhlášená ze strany ČNB se držela v průběhu roku na 7 %, kdy k jejímu mírnému poklesu došlo až v závěru roku. Pokračoval tak výrazný nárůst tržní konkurence v oblasti vkladových produktů, kdy finanční domy nabízely atraktivnější depozitní úrokové sazby, přičemž související vyšší náklady bylo třeba promítnout do oblastí nově poskytovaných úvěrů.

V průběhu roku 2023 se věnovala významná část našich personálních kapacit výsledkům kontroly ČNB, o nichž Spořitelní družstvo otevřeně informovalo již ve výroční zprávě za rok 2022. Spořitelní družstvo odstranilo všechny zjištěné nedostatky v souladu s harmonogramem a nápravnými opatřeními schválenými ČNB.

Vzhledem k nepříznivým tržním podmínkám pokleslo úvěrové portfolio Spořitelního družstva o 344 mil. Kč, což odpovídá meziročnímu poklesu o 16 % a čisté úrokové výnosy poklesly o 5 mil. Kč, což znamená meziroční pokles o 4 %. Důvodem byla zejména omezení související s povinností plnit zvýšené požadavky na kapitálovou přiměřenost v 1. čtvrtletí roku a také od 1. dubna 2023 dále a zároveň řešení dlouhodobě nevykonných pohledávek Spořitelního družstva za členy, kdy hodnota nevykonných pohledávek meziročně poklesla o 122 mil. Kč, tedy o 18 %.

I přes zvýšené náklady související s implementací nápravných opatření po dohledové kontrole ČNB se díky obezřetnému řízení podařilo snížit v roce 2023 správní náklady Spořitelního družstva o 9 mil. Kč, tedy přibližně o 9 % meziročně.

Celkové hospodaření Spořitelního družstva bylo zásadním způsobem ovlivněno řešením dlouhodobě nesplácených úvěrových pohledávek za členy a související tvorbou opravných položek. Významným faktorem byly také náklady spjaté s kontrolou ČNB a s implementací nápravných opatření ke zjištěním ČNB. Výše uvedené skutečnosti vedly, i přes stabilně vysokou provozní ziskovost převyšující 31 mil. Kč, v celkovou účetní ztrátu 25 mil. Kč před zdaněním. Ztráta po započtení daně z příjmů dosáhla necelých 32 mil. Kč.

Členská základna Spořitelního družstva mírně klesla ze 2 917 členů na konci roku 2022 na 2 889 členů na konci roku 2023. Vývoj počtu členů navazuje na trend z minulých let, kde se stále projevuje negativní dopad zákonné povinnosti každého člena Spořitelního družstva vložit členský vklad odpovídající minimálně jedné desetině jeho úročených depozitních vkladů.

Bilanční suma mírně poklesla o 17 mil. Kč, tedy o méně než 1 % ve srovnání s koncem roku 2022, a na konci roku dosáhla 2 485 mil. Kč. Primárním zdrojem financování aktivit Spořitelního družstva jsou závazky vůči klientům. Ty díky cílenému získávání nových vkladů vzrostly meziročně o 43 mil. Kč, tedy o téměř 3 %, na 1 650 mil. Kč.

Představenstvo se kromě výše uvedeného na svých jednáních zabývalo mimo jiné organizačními a procesními záležitostmi včetně schvalování interních předpisů, výsledky hospodaření, vnitřním řídicím a kontrolním systémem a dodržováním zásad obezřetného podnikání. Dále se představenstvo v rámci strategického plánování aktivně zabývalo dopady nově přijímaných právních předpisů v rámci České republiky a taktéž relevantních evropských právních předpisů majících vliv na fungování Spořitelního družstva. Očekávané dopady všech těchto předpisů adekvátně zohledňovalo ve svých rozhodnutích.

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

Řádnou účetní závěrku Spořitelního družstva za rok 2023 ověřila společnost Grant Thornton Audit s.r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

V Praze, dne 15. května 2024



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Předpokládaný vývoj Spořitelního družstva v roce 2024

Vzhledem k prognóze mírného zlepšení hospodářství v České republice, která je postavena na předpokladu výrazného zpomalování inflace a klesajících úrokových sazeb, očekáváme vyšší ekonomickou aktivitu podnikatelských subjektů, a tedy i zvýšenou poptávku o naše finanční služby, a to především o úvěrové nemovitostní financování a termínované vklady s výhodnou úrokovou sazbou.

Při úvěrovém financování našich členů budeme i nadále využívat naši historicky prověřenou zkušenost nejen s nemovitostním financováním, individuální přístup a pružnou reakci s ohledem na individuální potřeby našich členů.

Naše vkladové produkty patří mezi nejatraktivnější na trhu, kdy našim členům nabízíme nadstandardní úrokové sazby a možnost výplaty úrokového výnosu z vkladu předem. Naším cílem je i nadále držet vysoké úrokové sazby a nabídnout tak našim členům zhodnocení jejich vkladů na nejvyšší možné úrovni.

Spořitelní družstvo plánuje i nadále pokračovat v roce 2024 v digitalizaci prostřednictvím investic do provozní optimalizace a nových technologií, optimalizovat tak dále své činnosti, a díky efektivnějším a pružnějším procesům, ale taktéž díky našim zaměstnancům, zkvalitnit služby poskytované našim členům.

Naším klíčovým obchodním cílem v letošním roce je zvýšení úrokových výnosů prostřednictvím navýšení úvěrového portfolia a zlepšení jeho rizikového profilu. I v tomto roce bude mezi priority patřit snížení podílu nesplacených pohledávek v našem úvěrovém portfoliu. Ke každé vymáhané pohledávce vždy přistupujeme individuálně a s maximální péčí s cílem minimalizovat dopady do hospodaření družstva.

Naším cílem je i nadále zůstat stabilní, renomovanou a vyhledávanou finanční institucí s individuálním přístupem ke každému našemu členovi spolu s udržitelným hospodářským růstem a ziskovým hospodařením.

V Praze, dne 15. května 2024



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Návrh představenstva na úhradu ztráty za rok 2023

Představenstvo navrhuje následující způsob úhrady ztráty za rok 2023 ve výši 31 608 tis. Kč:

- převod do neuhrazené ztráty minulých let ve výši 31 608 tis. Kč.

V Praze, dne 15. května 2024



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2023

Úvěrová komise Artesa, Spořitelní družstvo se v průběhu roku 2023 scházela nepravidelně, vždy dle operativní potřeby spořitelního družstva.

Na svých jednáních se úvěrová komise zabývala především posuzováním a schvalováním žádostí o nové úvěry a požadavků na změnu stávajících úvěrů. Zároveň úvěrová komise projednávala návrhy úprav v podmínkách poskytování úvěrů tak, aby směřovaly k zajištění maximální možné míry návratnosti úvěrů poskytnutých Spořitelním družstvem. Dále pak byly úvěrovou komisí navrhovány představenstvu Spořitelního družstva podmínky a výše úročení depozitních úrokových sazeb reflektující aktuální požadavky řízení likvidity spořitelního družstva.

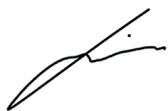
Na svých zasedáních v roce 2023 projednala úvěrová komise 137 bodů programu, 113 bodů se týkalo úvěrových návrhů a návrhů na změnu úvěrových podmínek, u 14 návrhů měla komise doplňující podmínky či si vyžádala doplnění jejich dotazů a u 2 návrhů vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Úvěrová komise u 11 bodů programu rozhodovala hlasováním uskutečněným písemně nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Celkově v roce 2023 úvěrová komise rozhodovala o poskytnutí nové úvěrové angažovanosti ve výši 562 874 200 Kč.

V roce 2023 jednala úvěrová komise na 46 zasedáních, a to vždy za přítomnosti všech jejích členů. V průběhu téhož roku komise definovala rozsah jí předkládaných informací, podkladů a reportů k jejich obezřetnému a zodpovědnému rozhodování, aktivně se zapojovala do aktualizace vnitřních směrnic v oblasti úvěrových rizik, produktů a depozit, zavedla lhůty pro seznámení se s úvěrovými návrhy a návrhy na změnu úvěrových podmínek včetně minimálního rozsahu příloh předkládaných návrhů.

V roce 2023 nebyla úvěrovou komisí projednávána žádost o úvěr nebo ručení za půjčku či úvěr žádného z členů volených orgánů, zaměstnanců Spořitelního družstva ani osob jim blízkých. Stejně tak žádný z členů úvěrové komise nebyl v průběhu roku 2023 ručitelem žádného z úvěrů, které spořitelní družstvo poskytlo.

V roce 2024 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s vnitřními směrnicemi Spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí navrhopvat změny, které povedou k co nejefektivnějšímu a kvalifikovanému rozhodování o poskytování úvěrů. Úvěrová komise se bude nadále zaměřovat na spolupráci s interními útvarý Spořitelního družstva.

V Praze, dne 11. dubna 2024



Luboš Bittman
předseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise 2023

Kontrolní komise Spořitelního družstva se v roce 2023 sešla ke svému jednání celkem sedmáctkrát, a to 4. ledna, 2. února, 21. února, 2. března, 23. března, 13. dubna, 4. května, 25. května, 8. června, 26. června, 8. srpna, 11. září, 26. září, 18. října, 23. listopadu, 1. prosince a 8. prosince.

Kontrolní komise se na svých zasedáních a v návaznosti na tato zasedání

- Zabývala průběžnými výsledky hospodaření Družstva. Podávala připomínky k aktualizacím obchodního a finančního plánu Spořitelního družstva.
- Projednávala na společných zasedáních s představenstvem průběh přípravy účetní závěrky za rok 2022, obchodní strategii Družstva, aktuální personální situaci Družstva.
- Účastnila se výběrového řízení na pozici interního auditora a doporučila vhodného kandidáta na tuto pozici.
- Setkala se s kandidáty na pozici člena představenstva a doporučila pana Ing. Jana Kořínka a pana Ing. Jakuba Černého.
- Projednávala se zástupci auditorské společnosti Grant Thornton hlavní rizika, na která se auditorská společnost zaměřila, a průběh auditu účetní závěrky za rok 2022.
- Diskutovala s představenstvem průběh plnění nápravných opatření, která vzešla z kontroly České národní banky.
- Diskutovala přístup Družstva k řízení úrokového a kreditního rizika.
- Projednávala se zástupci statutárního auditora návrh výroční zprávy družstva za rok 2022 a veškeré záležitosti tohoto auditu.
- Diskutovala s představenstvem obchodní plán a rozpočet Družstva.
- Na svém zasedání 8. prosince 2023 vzala na vědomí Reklamační knihu v aktuálním stavu.
- Vyžádala si od auditorské společnosti Grant Thornton Dodatečnou zprávu ve smyslu zákona o auditorech.
- Projednávala Dodatečnou zprávu předloženou auditorskou společností Grant Thornton.
- Projednávala prodloužení auditorské zakázky společnosti Grant Thornton a doporučila toto pokračování na účetní období 2023.
- Projednávala odvolání pana Ing. Jana Kořínka z funkce místopředsedy Kontrolní komise.
- Projednávala zvolení pana Ing. Petra Panáčka za člena Kontrolní komise.
- Volila nově předsedu a místopředsedu Kontrolní komise.
- Projednávala kooptaci nového člena Kontrolní komise JUDr. PhDr. Alexandra Kulta.
- Kooptovala JUDr. PhDr. Alexandra Kulta za člena Kontrolní komise.
- Projednávala s představenstvem otázku související funkcí Kontrolní komise jako komise pro odměňování v kompetencích daných zákonem č. 87/1995 o spořitelních a úvěrních družstvech v aktuálním znění.
- Komunikovala s interním auditorem o jeho auditorských šetřeních a jejich výsledcích.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému Spořitelního družstva.

Kontrolní komise projednala Reklamační knihu na svém zasedání 8. prosince 2023. Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2023 podali členové Spořitelního družstva 4 stížnosti na postup družstva. Ve všech případech byly stížnosti členů Spořitelního družstva vyřízeny pověřenými zaměstnanci družstva. Žádná ze stížností nebyla následně reklamována a Kontrolní komise se tak na svých zasedáních nemusela konkrétními stížnostmi zabývat.

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

Kontrolní komise přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023. Kontrolní komise konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v této zprávě a že představenstvo Spořitelního družstva na základě svého hodnocení nezjistilo vznik újmy Spořitelnímu družstvu v rámci vztahů s ovládající osobou.

Na základě provedené kontroly doporučuje Kontrolní komise Členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2023 a odsouhlasit vypořádání ztráty Družstva vzniklé v roce 2023 dle návrhu představenstva.

V Praze, dne 11. dubna 2024



Ing. Adam Narwa, FCCA
Předseda Kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2023

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2023 žádné úvěry členům představenstva, úvěrové komise, kontrolní komise, zaměstnancům nebo osobám blízkým členů orgánů a zaměstnanců. Stejně tak za nikoho z nich nevydalo žádnou záruku.

I. **Struktura vztahů mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou**

Kvalifikovanou účastí na Spořitelním družstvu ke dni 31. prosince 2023 disponovala pouze společnost Artesa Capital a.s., IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00 (dále jen „Artesa Capital a.s.“). Artesa Capital a.s. ke konci rozhodného období, k 31.12.2023, nakládala přímo s podílem 79,14 % na základním kapitálu Spořitelního družstva a s podílem 79,14 % na hlasovacích právech.

Konečným majoritním vlastníkem společnosti Artesa Capital a.s. je pan JUDr. Bohumil Koutník, Ph.D. s přímou účastí 90 % a nepřímou účastí 0,50 % (prostřednictvím ovládané společnosti VESTILA LIMITED) na základním kapitálu akciové společnosti. JUDr. Bohumil Koutník, Ph.D. tedy nakládal nepřímo s podílem 71,62 % na hlasovacích právech Spořitelního družstva prostřednictvím Artesa Capital a.s.

Ovládající osobou Spořitelního družstva je tedy Artesa Capital a.s. Spořitelní družstvo je nepřímo ovládáno panem JUDr. Bohumilem Koutníkem, Ph.D.

Struktura vztahů mezi osobami ve smyslu § 82 odst. 2 písm. a) zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), je následující:

- 1) Společnost Artesa Capital a.s. je kromě Spořitelního družstva ovládající osobou společnosti:
 - Artesa Safe Deposit s.r.o., IČ 271 46 707, se sídlem Politických vězňů 1272/21, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika
- 2) Pan JUDr. Bohumil Koutník, Ph.D. je ovládající osobou těchto dalších společností:
 - Artesa Finance a.s., IČ 109 44 354, se sídlem Politických vězňů 1272/21, 110 00 Praha - Nové Město, Česká republika
 - Benešovská 36, a.s., IČ 081 61 615, se sídlem Benešovská 2295/36, 101 00 Praha - Vinohrady, Česká republika
 - Benešovská s.r.o., IČ 044 45 848, se sídlem Benešovská 2295/36, 101 00 Praha - Vinohrady, Česká republika
 - Bohemian Capital, a.s., IČ 280 76 524, se sídlem Zátkovo nábř. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika

- BUCHERS sigma s.r.o., IČ 092 69 380, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika
- Dolmen servis, s.r.o., IČ 615 01 107, se sídlem Londýnská 254/7, 120 00 Praha – Vinohrady, Česká republika
- Doyen Group SE, IČ 173 00 568, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika
- Doyen SE, IČ 174 48 158, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika
- Farma Pohoří s.r.o., IČ 281 46 034, se sídlem Zátkovo nábrž. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- Koutník & Partner, advokátní kancelář, s.r.o., IČ 289 58 705, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika
- Koutník & Partner, znalecká kancelář, s.r.o., IČ 260 90 627, se sídlem Zátkovo nábrž. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- LEGALEX s.r.o., IČ 260 83 523, se sídlem Zátkovo nábrž. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- Nadace Pohoří – Stiftung Buchers, IČ 280 79 787, se sídlem Zátkovo nábrž. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- Nyx Applications s.r.o., IČ 065 40 147, se sídlem Zátkovo nábrž. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- VESTILA LIMITED, reg. číslo HE 426629, se sídlem Potamias 8, Limassol, Kypr

II. Přehled vzájemných smluv

Se společností **Artesa Capital a.s.** má Spořitelní družstvo uzavřeny následující smlouvy:

- Smlouvu o vedení běžného účtu ze dne 31. 3. 2015,
- Smlouvu o podnájmu nebytových prostor ze dne 30. dubna 2010,
- Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 30. června 2010,
- Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. října 2012,
- Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. ledna 2013,
- Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 29. prosince 2017,
- Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2018,
- Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2019,
- Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2020,
- Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 1. března 2022,
- Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 22. března 2022,
- Dodatek č. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 29. března 2023.

S panem **JUDr. Bohumilem Koutníkem, Ph.D.** má Spořitelní družstvo uzavřenu Smlouvu o vedení běžného účtu ze dne 26. 9. 2014 a Smlouvu o vedení běžného účtu v EUR ze dne 30. 6. 2015.

Se společností **Artesa Safe Deposit s.r.o.** má Spořitelní družstvo uzavřeny dvě smlouvy o vedení běžného účtu ze dne 19. 9. 2011.

Se společností **Artesa Finance a.s.** má Spořitelní družstvo uzavřeny dvě smlouvy o vedení běžného účtu ze dne 30. 7. 2021 a 29. 9. 2022, Dohodu o společném postupu při výplatě vypořádacích podílů za rok 2021 ze dne 26. 10. 2022 a Dohodu o společném postupu při výplatě přednostních vypořádacích podílů za rok 2021 a vypořádacích podílů za rok 2022 ze dne 26. 9. 2023.

Se společností **Benešovská s.r.o.** má Spořitelní družstvo uzavřeno Smlouvu o vedení běžného účtu ze dne 8. 10. 2015.

Se společností **Nadace Pohoří – Stiftung Buchers** má Spořitelní družstvo uzavřeno Smlouvu o vedení běžného účtu ze dne 18. 7. 2023.

Jakékoliv další údaje z výše uvedených smluv uzavřených mezi Spořitelním družstvem a ovládající osobou nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nelze uveřejnit s ohledem na nutnost zabezpečení povinnosti mlčenlivosti dle zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, obchodního tajemství a sjednaného závazku důvěrnosti.

III. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) zákona o obchodních korporacích

Spořitelní družstvo si není vědomo žádných jednání týkajících se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky, učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu osoby ovládající nebo osob ovládaných osobou ovládající.

IV. Úloha Spořitelního družstva

Úloha Spořitelního družstva jakožto ovládané osoby ve struktuře vztahů výše uvedených osob je určena jeho předmětem podnikání. Spořitelní družstvo bylo v průběhu rozhodného období autonomní součástí struktury výše uvedených osob a mělo postavení samostatné a nezávislé úvěrové instituce vykonávající činnosti družstevní záložny na území České republiky v souladu s povolením k činnosti uděleným mu Českou národní bankou.

V. Způsob a prostředky ovládání

Způsob a prostředky ovládání jsou dány charakterem kvalifikované účasti a příslušnými právními předpisy. Ovládající osoba držela v rozhodném období členský podíl s rozhodným podílem na hlasovacích právech Spořitelního družstva. Ovládající osoba projevovala svoji vůli na členské schůzi prostřednictvím výkonu svých členských práv.

VI. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona o obchodních korporacích

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv realizována za podmínek obvyklých v obchodním styku. Z těchto smluv nevznikla Spořitelnímu družstvu žádná újma, která by měla být vyrovnána podle § 71 a 72 zákona o obchodních korporacích.

VII. Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Vzhledem k tomu, že všechny smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, představenstvo konstatuje, že převládají výhody plynoucí ze vztahů mezi Spořitelním družstvem, ovládající osobou a jí ovládanými osobami. Představenstvo si není vědomo rizik, která by plynula ze vztahů mezi Spořitelním družstvem, ovládající osobou a jí ovládanými osobami.

VIII. Prohlášení představenstva

Představenstvo Spořitelního družstva prohlašuje, že při získávání a ověřování informací pro účely vypracování této zprávy o vztazích pro účetní období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 vyvinulo odpovídající úsilí. Představenstvo prohlašuje, že ve zprávě o vztazích uvedlo veškeré informace, k datu podpisu známé, a považuje závěry uvedené ve zprávě za správné.

V Praze, dne 31. března 2024



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

V rámci své běžné činnosti výkonu dohledu nad finančním trhem provedla ČNB v Družstvu řádnou kontrolu za období předcházející 10. březnu 2021. Kontrola proběhla v letech 2021 a 2022 a byla zaměřena na standardně kontrolované oblasti. ČNB konstatovala, že v daném období nebyl řídicí a kontrolní systém dostatečně účinný, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností Družstva. Na základě zjištěných nedostatků udělila ČNB Družstvu pokutu ve výši 9 milionů korun, kterou Bankovní rada potvrdila dne 25. ledna 2024, a ta se tak stala splatnou ve lhůtě 30 dnů. Družstvo svůj závazek ve stanovené lhůtě uhradilo.

Družstvo o výsledku kontroly a pokutě otevřeně informovalo již ve výroční zprávě za rok 2022, přičemž natvořilo rezervu na pokutu k 31. prosinci 2022. Pokuta tak nemá dopad do výsledku hospodaření budoucích období, jelikož ten už se projevil ve výsledku hospodaření v roce 2022. Družstvo odstranilo všechny zjištěné nedostatky v souladu s harmonogramem a nápravnými opatřeními schválenými ČNB.

Dne 5. března 2024 doplnila úvěrovou komisi do požadovaného stavu tří členů paní Ing. Viera Ondrušková.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do dne vyhotovení výroční zprávy žádné jiné významné události.

FINANČNÍ ČÁST

Artesa, spořitelní družstvo

Sídlo: Škrétova 490/12, Praha 2 – Vinohrady, PSČ 120 00

Identifikační číslo: 257 78 722

Předmět podnikání: finanční činnosti v rozsahu vydané licence

Rozvahový den: 31. prosince 2023

Datum sestavení účetní závěrky: 15. května 2024

Rozvaha

k 31. prosinci 2023

	v tis. Kč	Poznámka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	127 734	188 438
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	418 481	22 834
	v tom: a) splatné na požádání		6 746	21 822
	b) ostatní pohledávky		411 735	1 012
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	7	1 699 372	2 071 171
	v tom: a) splatné na požádání		42 175	0
	b) ostatní pohledávky		1 657 197	2 071 171
5	Dluhové cenné papíry	8	202 015	174 952
	v tom: b) vydané ostatními osobami		202 015	174 952
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9	2 347	2 981
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	8 071	11 934
11	Ostatní aktiva	10	19 446	20 108
13	Náklady a příjmy příštích období		7 264	8 911
Aktiva celkem			2 484 730	2 501 329

	v tis. Kč	Poznámka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
PASIVA				
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12	1 649 875	1 606 990
	v tom: a) splatné na požádání		191 864	254 799
	b) ostatní závazky		1 458 011	1 352 191
4	Ostatní pasiva	13	33 548	56 262
5	Výnosy a výdaje příštích období		7 893	5 877
6	Rezervy	11.2	15 777	12 733
	v tom: b) na daně		5 698	1 435
	c) ostatní		10 079	11 298
8	Základní kapitál	14.1	796 039	794 374
	z toho: splacený základní kapitál		796 039	794 374
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	1 327
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		0	1 327
12	Kapitálové fondy	14.2	57 577	76 481
13	Oceňovací rozdíly z majetku a závazků		-3 973	-8 745
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích let	14.3	-40 398	-37 014
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		-31 608	-6 956
Pasiva celkem			2 484 730	2 501 329

Podrozvaha

k 31. prosinci 2023

v tis. Kč		Poznámka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
PODROZVAHOVÁ AKTIVA				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	15	387 203	365 533
PODROZVAHOVÁ PASIVA				
10	Přijaté zástavy a zajištění	7	1 869 160	1 793 246

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2023

	v tis. Kč	Poznámka	2023	2022
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	202 204	182 345
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		7 583	10 503
2	Náklady na úroky a podobné náklady	17	-75 420	-50 325
4	Výnosy z poplatků a provizí	18	7 310	7 427
5	Náklady na poplatky a provize	19	-4 725	-4 586
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	216	523
7	Ostatní provozní výnosy	21	751	5 881
8	Ostatní provozní náklady	22	-1 528	-2 108
9	Správní náklady	23	-97 789	-107 015
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-71 051	-73 269
	z toho: aa) mzdy a platy		-52 542	-54 834
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-17 367	-17 280
	b) ostatní správní náklady		-26 738	-33 746
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	-7 809	-8 712
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	30 812	45 527
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	-80 556	-62 918
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	11	1 220	-10 291
19	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		-25 314	-4 252
23	Daň z příjmů	24	-6 294	-2 704
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		-31 608	-6 956

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2023

v tis. Kč	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fondy	Ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	Nerozdělený zisk/ neuhrazená ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	809 293	41 870	0	-2 725	-35 687	812 751
Ztráta za účetní období	0	0	0	0	-6 956	-6 956
Převody do fondů	0	0	1 327	0	-1 327	0
Přecenění FVOCI cenných papírů včetně odložené daně	0	0	0	- 6 020	0	- 6 020
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2021 – vyplacená v roce 2022	-133	133	0	0	0	0
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2022 – nevyplacená	-34 478	34 478	0	0	0	0
Nová členství / zvýšení členských vkladů v roce 2022	19 692	0	0	0	0	19 692
Zůstatek k 31. prosinci 2022	794 374	76 481	1 327	-8 745	-43 970	819 467
Zůstatek k 1. lednu 2023	794 374	76 481	1 327	-8 745	-43 970	819 467
Ztráta za účetní období	0	0	0	0	-31 608	-31 608
Použití fondů na úhradu ztráty	0	0	-1 327	0	1 327	0
Přecenění FVOCI cenných papírů včetně odložené daně	0	0	0	4 772	0	4 772
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2021 – vyplacená v roce 2023	0	-1 170	0	0	53	-1 117
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2022 – vyplacená v roce 2023	0	-34 478	0	0	2 192	-32 286
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2023 – nevyplacená	-16 744	16 744	0	0	0	0
Nová členství / zvýšení členských vkladů v roce 2023	18 409	0	0	0	0	18 409
Zůstatek k 31. prosinci 2023	796 039	57 577	0	-3 973	-72 006	777 637

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2023

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Artesa, spořitelní družstvo (dále jen „Družstvo“) byla založena dne 8. července 1999 pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo SVATOPLUK. Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 21, 110 00 Praha 1 a v Ostravě na adrese 28. října 3346/91, 702 00 Ostrava. Družstvo nemá žádné další pobočky a úřadovny v České republice ani organizační složku v zahraničí.

Činnosti Družstva podléhají dohledu a jsou regulovány Českou národní bankou (dále jen „ČNB“). V souladu s vydanou licencí Družstvo svým členům nabízí zejména:

- vedení běžných účtů,
- dlouhodobější úločky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicíh účtů,
- poskytování úvěrů,
- hotovostní a bezhotovostní platební styk.

Služby Družstva mohou využívat pouze jeho členové. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby.

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

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

Orgány Družstva jsou:

- (a) schůze členů Družstva (dále jen „členská schůze“);
- (b) představenstvo;
- (c) kontrolní komise; a
- (d) úvěrová komise.

Dle společných ustanovení o členství v orgánech Družstva má Představenstvo tři členy, kontrolní komise tři členy a úvěrová komise tři členy.

K 31. prosinci 2023 mají představenstvo a úvěrová komise pouze 2 členy, přičemž se jedná o dočasný stav a nadále probíhá výběr kandidátů, jenž podléhá schvalování České národní banky.

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty („FVTPL“) nebo reálnou hodnotou vykázanou do vlastního kapitálu („FVOCI“, dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU – „IFRS“ se změny reálných hodnot této kategorie vykazují do ostatního úplného výsledku – „OCI“). Představenstvo je přesvědčeno, že Artesa má adekvátní zdroje ke své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti. Proto je tato účetní závěrka sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Družstva.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Družstvo nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

2.2. CIZÍ MĚNY

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou 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 Českou národní bankou, platném 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“.

2.3. FINANČNÍ NÁSTROJE

Finanční nástroje – oceňování. Reálná hodnota je cena, která by byla přijata za prodej aktiva nebo zaplacená k úhradě závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako násobek kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadání prodeje celé držené pozice v jedné transakci by mohlo ovlivnit kótovanou cenu. Ke stanovení reálné hodnoty, kterou vedení považuje za nejreprezentativnější, byla v rámci rozpětí nabídkových a poptávkových cen použita poslední obchodní cena k datu vykazání. Kótovaná tržní cena použitá k oceňování finančních aktiv je aktuální nabídková cena; kótovaná tržní cena finančních závazků je aktuální poptávková cena.

Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno na základě hierarchie reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravené) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými pozorovatelnými vstupy pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Pro převody mezi jednotlivými úrovněmi reálných hodnot se předpokládá, že nastaly na konci vykazovaného období.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím, vydáním nebo pozbytím finančního aktiva nebo závazku. Přírůstkový náklad je takový náklad, který by nevznikl, pokud by účetní jednotka nenabyla či nepozbyla finančního nástroje nebo by jej nevydala. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a převodové daně a jiné poplatky. Transakční náklady naopak nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Naběhlá hodnota („AC“ – amortized cost) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o naběhlý úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty („ECL“ – expected credit loss). Naběhlé úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková míra je míra, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo na naběhlou hodnotu finančního závazku.

Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštím datu refixace úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou očekávanou dobu trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Finanční nástroje – prvotní zaúčtování. Finanční nástroje v kategorii FVTPL jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je uznána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů. Po prvotním zaúčtování finančního nástroje je vypočtena a vykázána očekávaná úvěrová ztráta pro finanční aktiva oceněná v kategorii AC a investice do dluhových nástrojů oceněných v kategorii FVOCI, což má za důsledek okamžitou účetní ztrátu.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě s obvyklým termínem dodání), jsou zaúčtovány v den uzavření obchodu, tj. v den, kdy se Družstvo zaváže k dodání finančního aktiva. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – kategorie ocenění. Družstvo klasifikuje finanční aktiva v následujících kategoriích oceňování: FVTPL, FVOCI a AC. Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na: i) obchodním modelu Družstva pro správu portfolia souvisejících aktiv a ii) charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – obchodní model. Obchodní model odráží způsob, jakým Družstvo spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem Družstva: i) pouze vybírat smluvní peněžní toky z aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků“) nebo ii) vybírat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků a prodeje“), nebo pokud není použitelný žádný z bodů i) a ii), jsou finanční aktiva klasifikována jako součást „jiného“ obchodního modelu a oceněna v kategorii FVTPL.

Obchodní model je určen pro skupinu aktiv (na úrovni portfolia) na základě všech relevantních důkazů o činnostech, které Družstvo podstupuje k dosažení cíle stanoveného pro portfolio k dispozici v den hodnocení. Mezi faktory posuzované Družstvem při určování obchodního modelu patří účel a složení portfolia, předchozí zkušenosti s tím, jak byly inkasovány peněžní toky z příslušných aktiv, jak jsou rizika vyhodnocována a řízena, jak jsou vyhodnocovány výsledky aktiv a jak jsou manažeři kompenzováni. Informace o kritických úsudcích, které Družstvo uplatňuje při určování obchodních modelů svých finančních aktiv, jsou uvedeny v poznámce 3.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – charakteristiky peněžních toků.

V případech obchodního modelu “drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků” nebo “drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje”, posuzuje Družstvo, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků („SPPI“ – solely payments of principal and interest). Finanční aktiva s vloženými deriváty jsou posuzována pro tyto účely jako jeden celek. Při tomto posouzení Družstvo rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základními úvěrovými podmínkami, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky dávají vzniknout expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základní úvěrovou charakteristikou, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVTPL. Hodnocení SPPI se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno.

Finanční nástroje – reklasifikace. Finanční nástroje jsou reklasifikovány pouze tehdy, když se obchodní model pro správu portfolia jako celku změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu. Účetní jednotka nezměnila během současného a předchozího období svůj obchodní model a neprovedla žádné reklasifikace.

Znehodnocení finančních aktiv – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL).

Družstvo na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC, i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Družstvo měří ECL a vykazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením spektra možných výsledků, ii) časovou hodnotu peněz, a iii) veškeré přiměřené a doložené informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucího vývoje.

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny v rozvaze po snížení o opravnou položku pro ECL. U úvěrových příslibů a finančních záruk se vykazuje samostatná rezerva pro ECL, a to jako rozvahový závazek.

Pro znehodnocení Družstvo uplatňuje třístupňový model, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního uznání. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním uznání, je klasifikován v první úrovni (tzv. Úroveň 1). Pro finanční aktiva v Úrovní 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem očekávaných událostí selhání v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší („12měsíční ECL“). Pokud Družstvo po prvotním uznání identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“ – significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do Úrovně 2 a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti se zohledněním očekávaných předčasných splátek („Lifetime ECL“). Informace o způsobu, jakým Družstvo určuje o vzniku SICR, je uveden v poznámce 3. Pokud Družstvo zjistí, že finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, je aktivum převedeno do Úrovně 3 a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání.

Finanční aktiva – odpisy. Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy Družstvo vyčerpalo veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky a dospělo k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis představuje okamžik odúčtování. Družstvo může odepsat finanční aktiva, které jsou stále předmětem vymáhání v případě, kdy Družstvo usiluje o navrácení částek, které jsou smluvně po splatnosti, avšak neexistuje důvodné očekávání jejich vymožení.

Finanční aktiva – odúčtování. Družstvo odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Družstvo převedlo práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo vstoupilo do dohody o převodu aktiva přičemž (i) jsou na jinou protistranu převedeny v podstatě všechna rizika a užitky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Družstvo si díky dohodě o převodu aktiva neponechalo kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana takové dohody nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu třetí osobě, aniž by omezovala tento prodej jakýmkoliv restrikcemi.

Finanční aktiva – modifikace. Družstvo občas opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv. Družstvo posuzuje, zda je změna smluvních peněžních toků podstatná vzhledem k následujícím faktorům: jakékoliv nové smluvní podmínky, které podstatně ovlivňují rizikový profil aktiva (např. podíl na zisku nebo výnosy z vlastního kapitálu), významná změna úrokové sazby, změna měny denominace, nové zajištění nebo posílení expozice, které významně ovlivňuje úvěrové riziko spojené s aktivem nebo významné prodloužení úvěru v případech, kdy dlužník není ve finančních problémech.

Pokud jsou upravené podmínky podstatně odlišné, práva na peněžní toky z původního aktiva vyprší a Družstvo odúčtuje původní finanční aktivum a vykáže nové aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednání se považuje za datum počátečního uznání pro následné výpočty znehodnocení, včetně určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika. Družstvo také posuzuje, zda nový úvěr nebo dluhový nástroj splňuje SPPI kritérium. Jakýkoli rozdíl mezi zůstatkovou hodnotou původního aktiva, který byl odúčtován, a reálnou hodnotou nového, podstatně změněného aktiva, se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty.

V situaci, kdy byla nová smluvní úprava vyvolána finančními potížemi protistrany a neschopností uskutečnit původně dohodnuté platby, Družstvo porovná původní a revidované očekávané peněžní toky, aby posoudilo, zda rizika a užitky z aktiva jsou z důvodu provedené modifikace smlouvy podstatně odlišné. Pokud se rizika a užitky nemění, upravené aktivum se podstatně neliší od původního aktiva a změna nevede k odúčtování. Družstvo přepočítá hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou a vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace.

Finanční závazky – kategorie ocenění. Finanční závazky jsou oceňovány v kategorii AC, s výjimkou i) finančních závazků v kategorii FVTPL: tato klasifikace se uplatňuje na deriváty, finanční závazky určené k obchodování (např. krátké pozice v cenných papírech) a ostatní finanční závazky, které byly jako takové klasifikovány při výchozím uznání, a (ii) smlouvy o finančních zárukách a úvěrové přísliby.

Finanční závazky – odúčtování. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku (tj. ve chvíli, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě, ukončena, zrušena nebo vyprší).

Výměny dluhového nástroje mezi Družstvem a původním věřitelem s významně odlišnými podmínkami, jakož i zásadními změnami podmínek stávajících finančních závazků, jsou účtovány jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového finančního závazku. Podmínky jsou významně odlišné, pokud diskontovaná současná hodnota peněžních toků za nových podmínek při použití původní efektivní úrokové míry, včetně veškerých uhrazených poplatků snížených o veškeré přijaté poplatky, se liší minimálně o 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního závazku. Zároveň jsou také zohledněny jiné kvalitativní faktory, jako je měna, v níž je nástroj denominován, změny typu úrokové sazby, nové funkce konverze připojené k nástroji a změna úvěrových smluv. Pokud se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek účtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které účetní jednotce v této souvislosti vzniknou, se zaúčtují do zisků a ztrát k datu zániku. Pokud se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek neúčtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které vzniknou, ovlivňují účetní hodnotu závazku a budou se odepisovat po zbývající dobu trvání modifikovaného závazku. Změny závazků, které nevedou k jejich zániku, se účtují jako změna v odhadu za použití metody kumulativní úpravy s případným ziskem nebo ztrátou vykázanou jednorázově v zisku nebo ztrátě, pokud ekonomická podstata rozdílu účetních hodnot není připsána kapitálovým transakcím s vlastníky.

2.4. INVESTICE DO DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIRŮ

Do 31. prosince 2019 Družstvo zařazovalo veškeré své dluhové cenné papíry při prvotním zaúčtování neodvolatelně do kategorie FVTPL.

Od 1. ledna 2020 začalo Družstvo zařazovat všechny nově pořízené dluhové cenné papíry do kategorie FVOCI. Důvodem změny kategorie je odlišný obchodní model spojený s držbou těchto nově pořizovaných dluhových cenných papírů, kterým je inkaso kupónových výnosů a řízení likvidity.

Z rozhodnutí představenstva Družstva byly všechny dluhové cenné papíry oceňované FVTPL k 1. lednu 2021 reklasifikovány do portfolia dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI.

Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC nebo FVOCI. Družstvo označilo investice do dluhových cenných papírů za FVTPL při prvotním zaúčtování, jelikož tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

2.5. DOHODY O FINANCOVÁNÍ CENNÝCH PAPIRŮ

Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu (repo smlouvy), které účinně poskytují věřiteli návrat k protistraně, jsou považovány za zajištěné finanční operace. Cenné papíry prodávané v rámci takových dohod o prodeji a zpětném odkupu nejsou odúčtovány.

Cenné papíry nakoupené na základě smlouvy o opětovném prodeji („reverzní dohody o repo operacích“), jsou zaznamenány jako splatné od bank. Rozdíl mezi prodejní cenou a cenou zpětného odkupu, upravenou o úroky a výnosy z dividend, sbírané protistranou, se považuje za úrokový výnos a je pořizován po dobu trvání repo operací s použitím metody efektivní úrokové sazby.

Na základě klasifikace cenných papírů prodávaných v rámci smluv o prodeji a zpětném odkupu, Družstvo klasifikuje pohledávky ze zpětného odkupu do kategorie oceňování AC.

2.6. FINANČNÍ DERIVÁTY A ZAJIŠŤOVÁNÍ

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z kótovaných tržních cen nebo z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Družstva tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Družstvo negativní.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykazovány jako samostatné deriváty v případě, že jejich rizika a charakteristiky úzce nesouvisí s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a hostitelská smlouva není vykázána v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Družstvo předem vymezuje určité deriváty buď k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty), nebo k zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných budoucích transakcí. Zajištění měnového rizika pevného příslibu lze účtovat jako zajištění reálné hodnoty nebo zajištění peněžních toků.

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Družstva v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku.

Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťovaného nástroje, úročeného za použití metody efektivní úrokové sazby, se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky. Pokud je zajišťovanou položkou majetkový cenný papír, úprava účetní hodnoty je ponechána ve vlastním kapitálu až do doby prodeje.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny jako oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu a do nákladů a výnosů jsou zaúčtovány ve stejných obdobích, ve kterých zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Pokud uplyne doba platnosti derivátu zajišťujícího peněžní toky, zajišťovací nástroj je prodán nebo již nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, souhrnný zisk nebo ztráta, který byl původně zaúčtován do vlastního kapitálu, zůstává vyčleněn ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty je převeden ve stejném období jako očekávaná transakce. Pokud se již nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané transakce, veškeré souhrnné zisky nebo ztráty, které byly zaúčtovány přímo do vlastního kapitálu, se ihned převedou do výkazu zisku a ztráty.

2.7. VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

Úrokové výnosy a náklady jsou zachyceny ve všech dluhových nástrojích na aktuální bázi metodou efektivního úročení. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a všech ostatních premií či slev.

Poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, zahrnují obdržené nebo zaplacené poplatky v souvislosti s vytvořením nebo pořízením finančního aktiva nebo vydáním finančního závazku, například poplatky za vyhodnocení bonity, poplatky za zpracování dokumentů a podobně. Poplatky přijaté za přísliby poskytnutí úvěrů za tržních úrokových měr jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, pokud je pravděpodobné, že Družstvo uzavře konkrétní úvěrovou dohodu a neočekává, že by výslednou půjčku prodalo krátce po vzniku. Družstvo neklasifikuje úvěrové přísliby jako finanční závazky do FVTPL.

Úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou znehodnocených finančních aktiv (Úroveň 3), pro které se úrokové výnosy vypočítají použitím efektivní úrokové míry na jejich čistou hodnotu, tj. AC po odečtení ECL.

2.8. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány v průběhu času lineárně, neboť služby jsou poskytovány v době, kdy klient obdrží a spotřebuje výhody plynoucí z Družstvem poskytovaných služeb. Takové výnosy zahrnují opakující se poplatky za vedení účtu.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykázány v okamžiku, kdy Družstvo splní svou povinnost plnění, obvykle při provedení podkladové transakce. Částka obdrženého poplatku nebo provize představuje transakční cenu za služby identifikované jako samostatné povinnosti plnění.

2.9. FINANČNÍ LEASING

Operativní leasing – ve srovnávacím a běžném období. Pořizovací cena majetku získaného formou operativního leasingu nebyla ve srovnávacím období aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky byly účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Výjimku v běžném období v rámci IFRS 16 tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu. Jejich leasingové splátky jsou vykazovány rovnoměrně po dobu nájmu.

Závazky z finančního leasingu – ve srovnávacím období. Pokud je Družstvo nájemcem v leasingu, který převádí v podstatě všechna rizika a odměny vyplývající z vlastnictví Družstvu, je pronajímaný majetek aktivován v dlouhodobém hmotném majetku na počátku leasingu v reálné hodnotě pronajatého aktiva nebo v současné hodnotě budoucích minimálních leasingových splátek, je-li nižší. Každá leasingová splátka je rozdělena mezi závazky a finanční náklady tak, aby bylo dosaženo konstantní míry úročení finančního závazku. Příslušné závazky z pronájmu, očištěné o budoucí finanční náklady, jsou zahrnuty do ostatních závazků. Úrokové náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty po dobu pronájmu za použití metody efektivní úrokové míry. Aktiva pořízená na základě finančního leasingu jsou odepisována po dobu jejich životnosti nebo po očekávané době leasingu, je-li kratší.

Závazky z leasingu – zavedení IFRS 16: Leasingy k 1. lednu 2019. Družstvo použilo při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup bez přepracování srovnávacích informací za vykazované období roku 2018 s určitými zjednodušeními a výjimkami, jak umožňují přechodná ustanovení IFRS 16.

Po přijetí IFRS 16 k 1. 1. 2019 Družstvo vykázalo závazky z leasingu z leasingových vztahů, které byly v předchozím roce 2018 klasifikovány jako „operativní leasing“ podle principů IAS 17: Leasingy. Tyto závazky byly oceněny v současné hodnotě budoucích leasingových splátek diskontovaných použitím přírůstkové výpůjční sazby nájemce k 1. lednu 2019. Vážená průměrná přírůstková výpůjční sazba nájemce použitá na závazky z leasingu k 1. lednu 2019 byla 6,78 %.

Při přechodu na IFRS 16 Družstvo využilo následující praktická zjednodušení povolená standardem:

- použití jediné diskontní sazby pro portfolio leasingů s přiměřeně obdobnými charakteristikami,
- spolehnout se na své posouzení toho, zda jsou leasingy nevýhodné, provedené bezprostředně před dnem prvotní aplikace jako alternativa k provedení kontroly znehodnocení aktiv - žádné nevýhodné smlouvy k 1. lednu 2019 neexistovaly,
- použití operativního leasingu pro leasing se zbývajícím nájemním dobou kratší než 12 měsíců k 1. lednu 2019, tzv. krátkodobý leasing,
- použití operativního leasingu pro leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu a při kterém tudíž není právo k užívání vykázáno,
- vyloučení počátečních přímých nákladů z oceňování aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace,
- použití zpětného pohledu při určování doby trvání leasingu, pokud smlouva obsahuje opce na prodloužení nebo ukončení leasingu.

IFRS 16 představuje jednotný rozvahový účetní model pro účtování leasingů na straně nájemce. Nájemce vykazuje aktiva z práva užívání vyjadřující právo k užívání podkladového aktiva a závazky z leasingu vyjadřující jeho povinnost platit leasingové splátky. Aktiva z práva užívání jsou vykázána v řádku Dlouhodobý hmotný majetek a závazky z leasingu jsou vykázány v řádku Ostatní pasiva. Výjimku tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Ke dni sjednání smlouvy se posoudí, zda obsahuje leasing, tedy zda smlouva převádí právo užívat identifikované aktivum po stanovenou dobu výměnou za protiplnění. Právo užívání aktiva a závazek z leasingu jsou vykázány k datu zahájení pronájmu. Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje pořizovací cenou a následně se odepisuje od data zahájení leasingu do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingu, je-li kratší. Družstvo používá lineární metodu odpisování.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek (bez DPH), které nejsou splaceny při sjednání smlouvy, jsou diskontovány použitím implicitní úrokové sazby obsažené v nájemní smlouvě nebo, pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Leasingové splátky zahrnují pevné leasingové platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, hodnotu očekávané zbytkové hodnoty aktiva, realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že uplatní opci, pokud doba pronájmu odráží nájemcův záměr opci uplatnit. Družstvo nezahrnuje do závazku z leasingu DPH, protože nepředstavuje leasingovou platbu.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku zvýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snižena o zaplacené leasingové platby a přeceňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

2.10. REZERVY

Rezervy jsou vykázány v okamžiku, kdy Družstvo má v důsledku minulých událostí současný závazek, jelikož pravděpodobně pro vypořádání závazku bude vyžadován odliv zdrojů představující ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku. Všechny rezervy jsou vykazovány v závazcích.

Tvorba rezerv je vykázána ve výkazu zisku a ztráty, jejich použití je vykázáno ve výkazu zisků a ztrát společně s výdaji nebo ztrátami, na něž byly vytvořeny. Rozpuštění rezerv pro nadbytečnost se vykazuje jako výnos.

Rezervy jsou vykazovány v měně, v níž se očekává vypořádání závazku.

2.11. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti:

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Zařízení, inventář a motorová vozidla	2-5 let
Software	3-5 let

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

2.12. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Družstvo není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně DPH.

2.13. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Družstvo očekává její realizaci.

2.14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují mzdové náklady na zaměstnance, odměny členům představenstva, úvěrové a kontrolní komise, zdravotní a sociální pojištění a ostatní náklady na zaměstnance (stravné, zdravotní péče, školení, cestovné aj.).

Družstvo v současné době nerealizuje žádná penzijní připojištění pro své zaměstnance.

K financování státního důchodového plánu provádí Družstvo pravidelné odvody do státního rozpočtu.

2.15. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Družstvo definovalo své spřízněné strany v souladu s IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran následovně:

Strana je spřízněná s účetní jednotkou při splnění následujících podmínek:

- a) strana:
 - i) ovládá účetní jednotku, je ovládána účetní jednotkou nebo je pod společným ovládním s účetní jednotkou (jde o mateřské podniky, dceřiné podniky a sesterské podniky);
 - ii) má podíl v účetní jednotce, který jí poskytuje významný vliv; nebo
 - iii) spoluovládá takovouto účetní jednotku;
- b) strana je přidruženým podnikem účetní jednotky;
- c) strana je společným podnikem, ve kterém je účetní jednotka spoluvlastníkem;
- d) strana je členem klíčového managementu účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku;
- e) strana je blízkým členem rodiny jednotlivce, který patří pod písmeno a) nebo d);
- f) strana je účetní jednotkou, která je ovládána, spoluovládána nebo má na ni podstatný vliv přímo nebo nepřímo jakýkoliv jednotlivec patřící pod písmeno d) nebo e) nebo podstatné hlasovací právo v dané straně má přímo nebo nepřímo takovýto jednotlivec; nebo
- g) strana je plánem požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců účetní jednotky nebo jakékoliv jiné účetní jednotky, která je spřízněnou stranou takovéto účetní jednotky.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámce 25.

2.16. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

2.17. VZÁJEMNÉ ZAPOČTENÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Družstvo nedrželo žádná finanční aktiva nebo závazky, které by byly předmětem vzorových smluv o kompenzaci („Master netting agreements“) nebo podobných smluv k 31. 12. 2023.

3. KRITICKÉ ÚČETNÍ ODHADY A ÚSUDKY PŘI UPLATŇOVÁNÍ ÚČETNÍCH PRAVIDEL

Družstvo provádí odhady a stanovuje předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a předpoklady jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedoucích a odborných pracovníků a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Družstvo také nastavuje předpoklady v procesu uplatňování účetních pravidel. Tyto předpoklady, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v účetní závěrce a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

Měření ECL. Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku měření, modely a datové vstupy. Zásadní vliv na opravnou položku mají tyto vstupy: definice selhání, hodnocení významného zvýšení úvěrového rizika (SICR), pravděpodobnost selhání (PD), výše expozice v případě selhání (EAD) a očekávaná ztráta při selhání (LGD), stejně jako modely makroekonomických scénářů. Družstvo pravidelně kontroluje a ověřuje modely a vstupy do modelů, aby snížilo případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou úvěrovou ztrátou.

Družstvo používá pro **výpočet hodnot FLI** (tzv. forward looking information) určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů ze zdrojů ČNB. Váhy zvolených proměnných jsou stanoveny na základě regresní analýzy.

Ke zjištění, zda došlo k **významnému zvýšení úvěrového rizika (SICR)**, Družstvo porovnává riziko selhání, ke kterému došlo po dobu držby finančního nástroje ke konci rozvahového dne, s rizikem selhání ke dni prvotního uznání. Při posuzování Družstvo využívá relativní posouzení zvýšení úvěrového rizika, nikoliv dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Družstvo pro posouzení zvažuje všechny dostupné a doložitelné předpoklady budoucího vývoje, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. Družstvo při posouzení SICR rovněž uvažuje okamžik, kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 30 a více dní. Selhání Družstvo definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že klient nebude schopen splnit své smluvní úvěrové závazky bez realizace zajištění anebo (ii) okamžik, kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 90 a více dní.

Družstvo případně přistupuje k prodeji úvěrových pohledávek v situaci, kdy u nich došlo k výraznému nárůstu kreditního rizika.

Modifikace finančních aktiv. Pokud jsou finanční aktiva smluvně upravena (např. znovu sjednána), Družstvo hodnotí, zda je změna smluvních podmínek podstatná a měla by vést k odúčtování původního aktiva a vykázání nového aktiva v reálné hodnotě. Toto posouzení je založeno především na kvalitativních faktorech a vyžaduje významný úsudek. Družstvo uplatňuje vlastní úsudek při rozhodování o tom, zda by úvěrově znehodnocené a znovu vyjednané úvěry měly být odúčtovány či nikoliv. Vyhodnocení odúčtování závisí na tom, zda se v důsledku těchto změn mění rizika a odměny plynoucí z úvěrové smlouvy, tj. variabilita očekávaných (spíše než smluvních) peněžních toků. Vedení Družstva došlo k závěru, že rizika a odměny plynoucí z takto upravených úvěrových smluv se v důsledku těchto úprav nezměnily, a proto ve všech případech těchto změn nebyly úvěry odúčtovány ani reklasifikovány z jejich aktuálního stupně úvěrového rizika.

4. ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH PLATNÉ OD 1. LEDNA 2023

V roce 2023 nedošlo ke změně účetních metod aplikovaných Družstvem.

5. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	1 926	2 317
Povinné minimální rezervy	19 741	16 311
Běžné vklady u centrální banky	106 067	169 810
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	127 734	188 438

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Družstva u ČNB. Družstvo může využívat peněžní prostředky uložené na účtu povinných minimálních rezerv u ČNB za podmínky dodržení stanovené průměrné výše rezerv v udržovacím období. Vklady do výše PMR k 31. prosinci 2023 již nejsou úročeny (k 31. prosinci 2022: úročeny dvoutýdenní repo sazbou 7,00 %).

Opravné položky ke ztrátám z vkladů u centrálních bank k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou nulové.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

6.1. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE PRODUKTU

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	400 750	0
Běžné účty	6 746	21 822
Termínované vklady	10 985	1 012
Pohledávky za bankami celkem	418 481	22 834

Družstvo v roce 2023 začalo umisťovat přebytečnou likviditu u centrální banky v rámci 14denních reverzních repo operací. Vklady jsou zajištěny státními pokladničními poukázkami, o nichž vede evidenci na podrozvaze.

6.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE TYPU DLUŽNÍKA

Brutto účetní hodnota a opravná položka ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za bankami, které jsou oceněné v AC podle tříd k 31. prosinci 2023 jsou uvedeny v následující tabulce:

(tis. Kč)	31. 12. 2023		
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota
<i>Úvěry a pohledávky vůči:</i>			
Centrálním bankám	400 750	0	400 750
Úvěrovým institucím	17 731	0	17 731
Celkové pohledávky za bankami v AC	418 481	0	418 481

(tis. Kč)	31. 12. 2022		
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota
<i>Úvěry a pohledávky vůči:</i>			
Úvěrovým institucím	22 834	0	22 834
Celkové pohledávky za bankami v AC	22 834	0	22 834

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi s externím kreditním ratingem v investičním stupni uděleným ratingovými agenturami. Z pohledu kreditního rizika považuje Družstvo všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2023 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2023 v rámci Úrovně 1.

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

7. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

7.1. KVALITA PORTFOLIA POHLEDÁVEK

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	1 817 223	2 160 913
v tom: výkonné	1 246 399	1 467 919
nevýkonné	570 824	692 994
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-117 851	-89 742
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	1 699 372	2 071 171
Celkové úvěry a pohledávky klientům	1 699 372	2 071 171

7.2. POHLEDÁVKY DLE TYPU DLUŽNÍKA

Brutto účetní hodnota a opravná položka ke ztrátám z úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům, které jsou oceněné v AC podle typu dlužníka k 31. prosinci 2023 a 2022 jsou uvedeny v následující tabulce:

31. 12. 2023				
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k pod-rozvahovým pohledávkám
Nefinanční organizace	1 744 665	-117 531	1 627 134	0
Domácnosti (živnosti)	72 558	-320	72 238	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	1 817 223	-117 851	1 699 372	0

31. 12. 2022				
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k pod-rozvahovým pohledávkám
Nefinanční organizace	2 147 161	-89 742	2 057 419	0
Domácnosti (živnosti)	13 752	0	13 752	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	2 160 913	-89 742	2 071 171	0

Družstvo v roce 2023 postoupilo pohledávky v hodnotě 208 186 tis. Kč (2022: 37 002 tis. Kč). Opravná položka těchto pohledávek ke dni postoupení činila 690 tis. Kč (2022: 5 138 tis. Kč). Cena za postoupení těchto pohledávek činila 187 581 tis. Kč (2022: 37 721 tis. Kč).

Družstvo v roce 2023 odepsalo úvěrovou pohledávku 21 356 tis. Kč (2022: 6 746 tis. Kč), k níž na základě známých skutečností nebyla tvořena opravná položka (2022: 6 746 tis. Kč).

7.3. ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH ÚROVNÍ

(tis. Kč)	Brutto účetní rozvahová hodnota			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty k 1. lednu 2023:	1 240 700	227 219	692 994	2 160 913
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:	-245 280	23 760	-123 505	-345 025
Úroková korekce IFRS 9	0	0	1 335	1 335
K 31. prosinci 2023	995 420	250 979	570 824	1 817 223

(tis. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty k 1. lednu 2023:	-7 063	-5 284	-77 395	-89 742
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-3 460	-374	-72	-3 906
Odúčtování	1 243	1 580	0	2 823
Změny v úvěrovém riziku	7 739	-641	-34 124	-27 026
Převod do/z jiné úrovně	-7 864	-588	8 452	0
Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem:	-2 342	-23	-25 744	-28 109
K 31. prosinci 2023	-9 405	-5 307	-103 139	-117 851

(tis. Kč)	Brutto účetní rozvahová hodnota			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty k 1. lednu 2022:	1 211 311	256 472	630 922	2 098 705
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:				
	29 389	-29 253	62 773	62 909
Úroková korekce IFRS 9	0	0	-701	-701
K 31. prosinci 2022	1 240 700	227 219	692 994	2 160 913

(tis. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty k 1. lednu 2022:	-10 256	-4 914	-88 114	-103 284
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-1 398	-2 454	0	-3 852
Odúčtování	1 407	411	699	2 517
Změny v úvěrovém riziku	2 363	2 319	3 448	8 130
Snížení v důsledku odpisů	0	0	6 746	6 746
Převod do/z jiné úrovně	821	-646	-175	0
Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem:				
	3 193	-370	10 719	13 542
K 31. prosinci 2022	-7 063	-5 284	-77 395	-89 742

Akceptované zástavy jsou představovány majetkovým a osobním zajištěním. Majetkové zajištění zahrnuje nemovitosti, věci movité, cenné papíry, obchodní podíly, ochranné známky a pohledávky. Osobní zajištění zahrnuje ručení a zajišťovací směnky.

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění Družstva, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných dat cen jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Takto snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (poznámka 26.3). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována. Realizovatelná hodnota přijatých zajištění v následující tabulce je zastropována brutto účetní hodnotou úvěrů.

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav (do výše úvěru) za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finanční kolaterál (peněžní prostředky v držení spořitelního družstva)	35 250	31 766
Zajištění nemovitostí	1 372 917	1 711 637
Zajištění movitým majetkem	33 043	26 649
Ostatní zajištění	26 950	23 193
Celkem	1 468 160	1 793 245

V roce 2023 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 214 768 tis. Kč (2022: 412 889 tis. Kč).

Celková výše částek úvěrů (jistin a příslušenství) po splatnosti k 31. prosinci 2023 činila 337 047 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 441 879 tis. Kč). Družstvo bude nadále aktivně vymáhat úvěry po splatnosti. Zvolený způsob vymáhání záleží vždy na konkrétním úvěrovém případě. Jedním ze způsobů vymáhání může být i postoupení úvěrové pohledávky.

Podíl 3 nejvýznamnějších úvěrových klientů zařazených do ekonomicky spjatých skupin na celkovém úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2023 činil 14,52 % (k 31. prosinci 2022: 21,31 %).

8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI:		
- na burze v ČR	202 015	174 952
Celkové investice do dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI	202 015	174 952
Celkové investice do dluhových cenných papírů	202 015	174 952

Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI byly k 31. prosinci 2023 a 2022 přeceněny na reálnou hodnotu proti účtům vlastního kapitálu za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

K dluhovým cenným papírům oceňovaným FVOCI byly k 31. prosinci 2023 natvořeny opravné položky ve výši 32 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 84 tis. Kč). Tyto opravné položky představují kreditní riziko spojené s dluhovými cennými papíry a účtují se z oceňovací rezervy ve vlastním kapitálu proti účtům výnosů a nákladů.

Družstvo k 31.12.2023 nemá žádné rozvahově zachycené cenné papíry použité jako zástavu v repo obchodech. Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny nebo jsou zajištěny ručitelským prohlášením.

9. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

9.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Drobný nehmotný majetek	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2022	23 970	50	405	76	24 501
Přirůstky	775	0	33	1 201	2 009
Úbytky	0	0	-55	-808	-863
K 31. prosinci 2022	24 745	50	383	469	25 647
K 1. lednu 2023	24 745	50	383	469	25 647
Přirůstky	839	0	0	445	1 284
Úbytky	0	0	0	-839	-839
K 31. prosinci 2023	25 584	50	383	75	26 092
Oprávkky					
K 1. lednu 2022	20 552	50	405	0	21 007
Odpisy	1 681	0	33	0	1 714
Úbytky	0	0	-55	0	-55
K 31. prosinci 2022	22 233	50	383	0	22 666
K 1. lednu 2023	22 233	50	383	0	22 666
Odpisy	1 079	0	0	0	1 079
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2023	23 312	50	383	0	23 745
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2022	2 512	0	0	469	2 981
K 31. prosinci 2023	2 272	0	0	75	2 347

9.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Hmotný majetek	Práva užívání (IFRS 16)	Technické zhodnocení majetku v leasingu	Drobný hmotný majetek	Pořízení hmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2022	10 119	14 295	1 906	5 250	91	31 661
Přírůstky	472	9 022	79	643	1 152	11 368
Úbytky	-371	-722	0	-857	-1 121	-3 071
K 31. prosinci 2022	10 220	22 595	1 985	5 036	122	39 958
K 1. lednu 2023	10 220	22 595	1 985	5 036	122	39 958
Přírůstky	0	2 077	0	912	792	3 781
Úbytky	0	0	0	-440	-914	-1 354
K 31. prosinci 2023	10 220	24 672	1 985	5 508	0	42 385
Oprávkky						
K 1. lednu 2022	5 260	10 945	1 521	5 250	0	22 976
Odpisy	2 016	3 875	464	643	0	6 998
Úbytky	-371	-722	0	-857	0	-1 950
K 31. prosinci 2022	6 905	14 098	1 985	5 036	0	28 024
K 1. lednu 2023	6 905	14 098	1 985	5 036	0	28 024
Odpisy	1 774	4 044	0	912	0	6 730
Úbytky	0	0	0	-440	0	-440
K 31. prosinci 2023	8 679	18 142	1 985	5 508	0	34 314
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2022	3 315	8 497	0	0	122	11 934
K 31. prosinci 2023	1 541	6 530	0	0	0	8 071

10. OSTATNÍ AKTIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ostatní aktiva v AC		
Poskytnuté provozní zálohy	5 588	5 069
Odložená daňová pohledávka	1 697	2 573
Ostatní pohledávky	12 161	12 466
Celková ostatní aktiva v AC a FVPL	19 446	20 108

K 31. prosinci 2023 mělo Družstvo pohledávky po lhůtě splatnosti 434 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 311 tis. Kč). K 31. prosinci 2023 byla k ostatním aktivům vytvořena opravná položka 24 296 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 24 121 tis. Kč).

Družstvo v roce 2023 realizovalo zdanitelný zisk ve výši 33 767 tis. Kč (2022: 8 549 tis. Kč). Družstvo v roce 2023 zaplatilo na zálohách na daň z příjmu 717 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč), jejichž výši kompenzuje proti rezervě na daň (Poznámka 11.2 a 24).

11. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY

11.1. OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM

(tis. Kč)			
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám	Úvěry	Ostatní pohledávky	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	103 284	0	103 284
Tvorba v průběhu roku	31 877	26 084	57 961
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-38 673	-1 962	-40 635
Použití opravných položek	-6 746	0	-6 746
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2022	89 742	24 122	113 864
Zůstatek k 1. lednu 2023	89 742	24 122	113 864
Tvorba v průběhu roku	58 902	193	59 095
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-30 793	-19	-30 812
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2023	117 851	24 296	142 147

Družstvo v roce 2023 postoupilo pohledávky, ke kterým byly vytvořeny opravné položky ve výši 690 tis. Kč (2022: 5 138 tis. Kč). Cena za postoupení převyšovala účetní hodnotu pohledávek, a proto opravné položky byly rozpuštěny pro nepotřebnost.

11.2. ZMĚNA STAVU REZERV

(tis. Kč)	Rezerva na daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	0	1 007	1 007
Tvorba	1 435	16 171	17 606
Použití	0	-1 007	-1 007
Rozpuštění	0	-4 873	-4 873
Zůstatek k 31. prosinci 2022	1 435	11 298	12 733
Zůstatek k 1. lednu 2023	1 435	11 298	12 733
Tvorba	6 416	1 078	7 494
Zaplacené zálohy na daň z příjmu	-717		-717
Použití	-1 434	-1 298	-2 732
Rozpuštění	-1	-1 000	-1 001
Zůstatek k 31. prosinci 2023	5 699	10 078	15 777

K 31. prosinci 2023 Družstvo vykázalo rezervu na daň z příjmů 6 416 tis. Kč (2022: 1 435 tis. Kč), přičemž ta je již ponížena o zaplacené zálohy na daň z příjmu za zdaňovací období 2023. Celkové zaplacené zálohy na daň z příjmů k 31. prosinci 2023 činily 717 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč). K 31. prosinci 2023 má Družstvo vytvořenou rezervu na pokutu ČNB ve výši 9 000 tis. Kč (2022: 10 000 tis. Kč) a rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

12.1. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE TYPU PRODUKTU

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
a) splatné na požádání	191 864	254 799
Běžné účty	141 511	181 966
Spořicí účty	50 353	72 833
b) ostatní závazky	1 458 011	1 352 191
Účelově vázané závazky	57 022	34 842
Spořicí vklad s výpovědní lhůtou	78	3 105
Termínové účty se splatností	1 400 911	1 314 244
Závazky vůči klientům celkem	1 649 875	1 606 990

12.2. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE HOSPODÁŘSKÉHO SEKTORU

(tis. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Částka	%	Částka	%
Nefinanční organizace	74 090	4	99 023	6
Ostatní finanční podniky	325	0	2 226	0
Vládní instituce (obce)	5 425	0	5 227	0
Neziskové organizace	23 643	2	25 103	2
Domácnosti (živnosti)	17 057	1	14	0
Domácnosti (obyvatelstvo)	1 512 702	92	1 462 289	91
Nerezidenti	16 633	1	13 108	1
Závazky vůči klientům celkem	1 649 875	100	1 606 990	100

Na vklady fyzických a právnických osob u Družstva se vztahuje pojištění vkladů. Družstvo za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

12.3. ZÁVAZKY VŮČI OSOBÁM SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM KE SPOŘITELNÍMU DRUŽSTVU

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Členové orgánů Družstva	0	0
Ovládající osoby a členové orgánů ovládajících osob	110	48

13. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ostatní závazky v AC		
Závazky vůči různým věřitelům (dodavatelům)	3 804	31 550
Závazky z leasingu	6 779	8 474
Daňové závazky	2 162	1 607
Závazky k zaměstnancům a z titulu SP a ZP	6 564	5 224
Závazky z ukončeného členství	525	467
Ostatní krátkodobé závazky	11 224	6 763
Dohadné účty pasivní	2 490	2 177
Ostatní závazky v AC celkem	33 548	56 262

K 31. prosinci 2023 mělo Družstvo závazky po lhůtě splatnosti ve výši 5 tis. Kč (k 31. prosinci 2022: 6 tis. Kč).

14. VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

14.1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splacené základní členské vklady	2 889	2 917
Splacené další členské vklady	793 150	791 457
Celkem	796 039	794 374
Zapisovaný základní kapitál	629 988	629 988
Nezapisovaný základní kapitál	166 051	164 386

ČLENOVÉ DRUŽSTVA

Jméno a sídlo	Podíl (%) na ZK	Podíl (%)
ARTESA CAPITAL, A.S.	79,14	79,31
Ostatní akcionáři vlastníci méně než 10 % základního kapitálu	20,86	20,69
	100,00	100,00

Konečným majoritním vlastníkem Družstva je JUDr. Bohumil Koutník s celkovým podílem 90,5 % (včetně nepřímého podílu) na společnosti ARTESA CAPITAL, a.s., která je mateřskou společností Družstva. V roce 2019 získalo Biskupství českobudějovické 9,5% podíl na společnosti ARTESA CAPITAL, a.s.

14.2. OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapitálové fondy – ukončená členství a snížené další členské vklady	57 577	76 481
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2021	40 833	42 003
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2022	0	34 478
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2023	16 744	0

V momentě ukončení členství se splacené základní členské vklady a splacené další členské vklady převádí ze základního kapitálu do kapitálových fondů (tj. zůstávají součástí vlastního kapitálu). Z kapitálových fondů se odúčtují po schválení účetní závěrky členskou schůzí Družstva a po získání souhlasu ČNB se snížením vlastního kapitálu, aniž by bylo ohroženo plnění požadavků podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky. Stejným způsobem se postupuje v případě snížení výše dalšího členského vkladu.

Ukončená členství a snížené další členské vklady jsou základem pro výpočet vypořádacích podílů dle § 4c Zákona č. 87/1995 Sb.

Vypořádací podíly z titulu ukončených členství a snížených dalších členských vkladů v roce 2021 ve výši 40 833 tis. Kč byla postoupena jednotlivými členy na společnost Artesa Finance a.s.

14.3. ROZDĚLENÍ ZISKU A ÚHRADA ZTRÁTY

Způsob úhrady účetní ztráty za rok 2023 ve výši 31 608 tis. Kč je navržen následujícím způsobem:

(tis. Kč)	2023
Převod do neuhrazené ztráty minulých let	31 608
Ztráta za účetní období	31 608

15. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Přísliby poskytnutí úvěrů vystavují Družstvo rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

15.1. ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Analýza úvěrových příslibů dle úvěrové kvality je následující.

(tis. Kč)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Nečerpané úvěrové linky klientům				
Úroveň 1	326 016	0	349 432	0
Úroveň 2	44 941	0	15 616	0
Úroveň 3	16 246	0	485	0
Celkem	387 203	0	365 533	0

15.2. PODROZVAHOVÁ AKTIVA POŘÍZENÁ V RÁMCI DOHOD O DALŠÍM PRODEJI (REVERZNÍ REPO OPERACE)

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry	401 000	0
Celkem aktiva pořízená v rámci dohod o dalším prodeji	401 000	0

Pohledávky z reverzních repo obchodů jsou zahrnuty v položce Pohledávky za bankami (Poznámka 6). Smlouvy o zpětném odkoupení jsou krátkodobé povahy a jsou splatné do 14 dnů.

16. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

V důsledku implementace IFRS 9 v roce 2018 Družstvo vykazuje úrokové výnosy z instrumentů v AC portfoliu metodou efektivní úrokové míry.

(tis. Kč)	2023	2022
Dluhové cenné papíry v FVOCI	7 583	10 503
Pohledávky za klienty	158 615	160 051
Vklady u bank	13 764	11 791
Reverzní repo operace s ČNB	22 242	0
Celkem	202 204	182 345

Všechny výnosy z úroků jsou generovány v České republice (v roce 2022 byl úrokový výnos z dluhového cenného papíru ve výši 421 tis. Kč generován na Slovensku).

17. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

(tis. Kč)	2023	2022
Úroky a podobné náklady		
Přijaté úvěry	0	-2 130
Spořicí účty a vklady s výpovědní lhůtou	-24 200	-7 504
Termínované vklady	-50 723	-40 361
Závazky z leasingu	-497	-330
Celkem	-75 420	-50 325

18. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(tis. Kč)	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	1 756	3 895
z úvěrových činností	5 554	3 310
ostatní	0	222
Celkem	7 310	7 427

19. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

(tis. Kč)	2023	2022
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	-1 323	-1 263
na zprostředkování obchodů	-3 297	-3 101
ostatní	-105	-222
Celkem	-4 725	-4 586

20. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	2023	2022
Obchodování s cennými papíry	-475	50
Opravné položky k dluhovým cenným papírům	52	61
Obchodování s cizími měnami	639	412
Zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	216	523

Všechny opravné položky k dluhovým cenným papírům ve FVOCI jsou vykazovány v úrovni 1.

21. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(tis. Kč)	2023	2022
Zisky z postoupených pohledávek	751	721
Mimořádné provozní výnosy	0	4 701
Ostatní výnosy z běžné činnosti	0	459
Ostatní provozní výnosy celkem	751	5 881

22. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2023	2022
Příspěvek do Garančního systému finančního trhu	-1 345	-1 356
Ostatní	-183	-752
Ostatní provozní náklady celkem	-1 528	-2 108

23. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2023	2022
Náklady na zaměstnance celkem	-71 051	-73 269
Mzdy a odměny zaměstnanců	-52 542	-54 834
Sociální a zdravotní pojištění	-17 367	-17 280
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 142	-1 155
Ostatní správní náklady celkem	-26 738	-33 746
Náklady na právní a daňové poradenství	-1 898	-6 759
Náklady na odměny auditorské společnosti (audit roční účetní závěrky)	-980	-871
Nájemné	-536	-741
Marketing	-101	-1 121
Poradenství	-6 277	-7 520
Informační technologie	-9 620	-10 387
Ostatní náklady	-7 326	-6 347
Správní náklady celkem	-97 789	-107 015

Členům představenstva Družstva byly v roce 2023 vyplaceny hrubé odměny za výkon člena představenstva a jiných mzdových položek v celkové výši 6 100 tis. Kč. (2022: 10 760 tis. Kč včetně ročních odměn zahrnutých v nákladech roku 2021). Ostatním orgánům Družstva pak byly v roce 2023 vyplaceny hrubé odměny za členství v celkové výši 780 tis. Kč (2022: 584 tis. Kč).

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstva byl následující:

	2023	2022
Průměrný počet zaměstnanců	46	47
Členové představenstva a kontrolní komise družstva	4	5

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ

24.1. DAŇ Z PŘÍJMŮ:

(tis. Kč)	2023	2022
Daň splatná za běžné účetní období	-6 414	-1 435
Daň splatná za minulá účetní období	0	0
Daň odložená	120	-1 269
Dodatečné odvody	0	0
Daňový výnos (+) / náklad (-) celkem	-6 294	-2 704

24.2. SPLATNÁ DAŇ

(tis. Kč)	2023	2022
Zisk (+)/ Ztráta (-) před zdaněním	-25 168	-4 270
Příjmy a další položky zvyšující základ daně	15 209	6 411
Daňově neuznatelné náklady	83 070	80 238
Výnosy nepodléhající zdanění	-39 459	-73 830
Ostatní úpravy / odečet daňové ztráty	115	-999
Daňový základ	33 767	7 550
Splatná daň z příjmů ve výši 19 %	6 416	1 435

24.3. ODLOŽENÁ DAŇ

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložená daňová pohledávka v aktivech		
Rezerva na nevybranou dovolenou	227	247
Hmotný a nehmotný majetek	407	259
Oceňovací rozdíly v OCI – přecenění dluhopisů	1 063	2 067
Odložená daňová pohledávka v aktivech celkem	1 697	2 573
Odložená daňová pohledávka v OCI		
Oceňovací rozdíly v OCI – přecenění a opravné položky k dluhopisům	-1 056	-2 051
Odložená daňová pohledávka v OCI celkem	-1 056	-2 051
Čistá odložená daňová pohledávka	641	522

25. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	2023	2022
Pohledávky a závazky		
Ostatní aktiva (poskytnuté zálohy)	2 831	2 712
Závazky vůči klientům	651	2 078
Závazky z leasingu IFRS 16	178	124
Náklady a výnosy		
Odpis práv k užívání (IFRS16)	807	675
Úroky ze závazku z leasingu IFRS 16	29	28
Služby spojené s nájmem	461	514

V roce 2023 ani v roce 2022 Družstvo nekoupilo žádný majetek od spřízněné osoby.

Výše uvedená tabulka neobsahuje transakce s řídícími a dozorčími orgány. Tyto transakce jsou uvedeny v tabulce číslo 12.3. Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

26. FINANČNÍ RIZIKA

26.1. STRATEGIE UŽÍVÁNÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Aktivity Družstva spočívají hlavně v používání finančních nástrojů. Družstvo přijímá od klientů pevně úročené vklady na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout nadprůměrných úrokových marží jejich investováním do kvalitních aktiv. Družstvo se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých vkladů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků.

Družstvo se dále snaží o zvýšení svých úrokových výnosů dosahováním nadprůměrných marží, po zohlednění opravných položek, úvěrováním právnických a fyzických osob podnikatelů s různou úvěrovou schopností.

26.2. SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK

Družstvo z titulu své činnosti podstupuje řadu rizik. Družstvo má povinnost mít nastaven řídicí a kontrolní systém tak, aby umožňoval soustavné a účinné řízení rizik, poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik, zabezpečil včasné rozpoznání a zachycení veškerých relevantních rizikových faktorů a zohledňoval kvantitativní a kvalitativní aspekty řízení rizik. Družstvo má zřízeno oddělení řízení rizik, které je nezávislé na osobách ve vrcholném vedení. Konečnou odpovědnost za vyhodnocení informací a včasná přijetí odpovídajících opatření při řízení rizik nese představenstvo.

Základem pro řízení rizik je strategie řízení rizik, která pokrývá riziko úvěrové koncentrace, tržní a operační. Ve strategii jsou popsány hlavní principy pro identifikaci, měření a řízení rizik, a dále metody a nástroje na řízení rizik. Součástí strategie řízení rizik je také stanovení zásad pro tvorbu pohotovostních plánů.

Aktivity Družstva při podstupování a řízení finančních rizik spočívají zejména v kontrolovaném a řízeném používání finančních nástrojů a stanovování přípustných limitů.

Součástí řídicího a kontrolního systému Družstva je také stresové testování. Toto testování spočívá v modelování různých simulovaných scénářů, které testují různé idiosynkratické (specifické události týkající se výhradně Družstva) a systematické šoky (vyplývající ze ztížených podmínek na trzích v ČR i ve světě). Výsledkem stresového testování je kvantifikace dopadů zmíněných šoků na riziko úvěrové, tržní, likvidity, a rovněž kapitálové přiměřenosti. Komplexní stresové testování je prováděno na denní až kvartální bázi. V případě negativních dopadů komplexních stresových scénářů jsou Družstvem přijímána korigující opatření.

Družstvo průběžně monitoruje všechny významné rizikové ukazatele a faktory měsíčně a výsledky tohoto monitoringu jsou předkládány představenstvu Družstva za účelem operativního rozhodování a přijímání příslušných opatření.

26.3. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty Družstva v případě, že protistrana (úvěrový dlužník) či jiná třetí strana (nepřímý účastník) daného úvěrového obchodu nedostojí svým závazkům, ať už z důvodu platební neschopnosti, platební nevděle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Družstvo vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o jednotlivých protistranách včetně jejich úvěrového hodnocení, zejména úvěrovaných klientech, emitentech dluhových cenných papírů a finančních institucí za účelem řízení a omezení úvěrového rizika. Družstvo vyhodnocuje úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka Družstvo provádí finanční analýzu, v jejímž rámci posuzuje schopnost dlužníka vytvořit dostatek zdrojů pro splacení úvěru a nefinanční analýzu, v jejímž rámci je posuzován obor podnikání dlužníka, jeho postavení na trhu, perspektivy dlužníka a další faktory, které by mohly mít vliv na návratnost poskytnutého úvěru.

Podmínkou poskytnutí úvěru je poskytnutí kvalitního a dostatečného zajištění v závislosti na vyhodnocení bonity protistrany a míry rizika podstupované angažovaností. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění Družstvo vychází ze znaleckých ocenění, nominální hodnoty zajištění a bonity poskytovatele. Realizovatelnou hodnotou zajištění je očekávaný čistý výnos v případě realizace zajištění. Hodnota zajištění je předmětem průběžně prováděné revize a aktualizace v pravidelných termínech stanovených vnitřními předpisy Družstva. Hodnota zajištění se průběžně aktualizuje a dále se aktualizuje i v případech, kdy je zjištěna některá ze skutečností, která by mohla mít za následek snížení hodnoty zajištění. Těmito skutečnostmi jsou v závislosti na konkrétním druhu zajištění např. pojistná událost, rekonstrukce nemovitosti, změna územního plánu nebo změna situace na trhu u majetkových zajištění. V případě osobního zajištění se jedná např. o změnu bonity a finanční kredibility poskytovatele v důsledku výpadku příjmů nebo jiných událostí.

Pro účely řízení úvěrových rizik Družstvo vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvaluje představenstvo. Ve svých vnitřních předpisech má Družstvo stanoveny schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, zásady, pravidla a postupy poskytování úvěrů. V rámci těchto pravidel Družstvo také uplatňuje princip oddělení procesu sjednávání, schvalování a hodnocení úvěrů.

Družstvo má zřízen vnitřní organizační útvar, který spravuje úvěry s ohroženou návratností. Cílem této správy je dosáhnout splacení nebo částečného splacení úvěru a minimalizovat ztráty. Družstvo na základě vyhodnocení příčin selhání dlužníka a možností dosažení splacení pohledávky volí postupy vedoucí k návratnosti pohledávky od restrukturalizace úvěrového vztahu až po vymáhání nebo prodej či postoupení pohledávky.

Družstvo využívá pro vyhodnocení finanční situace úvěrových klientů produkt iRating od společnosti CRIF. Pro vyhodnocování finanční situace projektů má Družstvo vypracovaný vlastní interní ratingový model, který hodnotí bonitu financovaného projektu. Oba ratingové modely a výše zajištění jsou používány jako nástroje na řízení úvěrového rizika.

Následující tabulka uvádí detaily interního ratingového modelu a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL k 31. prosinci 2023.

Ratingový stupeň úvěrového rizika	Popis úvěrového rizika	Odpovídající PD interval
A1	Minimální riziko	<6,34 %
A2, A3, A4	Velmi nízké riziko	<7,25 %
B1, B2	Nízké riziko	<8,97 %
B3	Střední riziko	<10,38 %
B4, B5	Mírně zvýšené riziko	<14,59 %
C1, C2	Zvýšené riziko	<20,89 %
C3	Vysoké riziko	<24,90 %
C4	Velmi vysoké riziko	<29,50 %
C5	Extrémní riziko	<34,73 %
D	Selhání	100,00%

Každá stupnice úvěrového rizika má určitý stupeň bonity:

- Minimální riziko – stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací, riziko nesplacení závazků je minimální;
- Velmi nízké riziko – stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací, riziko nesplacení závazků je velmi nízké;
- Nízké riziko – společnost s vyváženou finanční situací, riziko nesplacení závazků je mírné a je závislé na vnějších tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné;
- Střední riziko – společnost s převážně přijatelnou finanční situací, riziko nesplacení závazků dosahuje průměrné úrovně a je spojené s trendy na trhu;
- Mírně zvýšené riziko – společnost s převážně přijatelnou finanční situací, riziko nesplacení závazků je nadprůměrné, ale přijatelné;
- Zvýšené riziko – společnost s ne zcela stabilní finanční situací, riziko nesplacení závazků je nadprůměrné;
- Vysoké riziko – společnost s nevyváženou finanční strukturou a občasným nedostatkem likvidity, riziko nesplacení závazků je vysoké;
- Velmi vysoké riziko – společnost se značnými nedostatky ve finanční oblasti, riziko nesplacení závazků je značné;
- Extrémní riziko – finanční stabilita společnosti je ohrožena, riziko selhání je extrémně vysoké; a
- Selhání – případy, ve kterých došlo k úpadku.

Ratingový model je pravidelně ročně přezkoumáván a zpětně testován na skutečných datech a v případě potřeby je aktualizován. Nezávisle na použité metodě Družstvo pravidelně ověřuje přesnost odhadů ratingů a vyhodnocuje prediktivní výkonnost modelu.

Pro výpočet ECL používá Družstvo dva typy PD: 12měsíční, pro dluhová finanční aktiva v Úrovní 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva v Úrovní 2 a 3. Posouzení 12měsíčního PD je založeno na dostupných historických datech. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost úpadku, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje. Družstvo používá pro výpočet PD do doby splatnosti statistické postupy v závislosti na odvětví.

LGD představuje očekávání Družstva o rozsahu ztráty v případě úpadku. LGD se liší podle druhu protistrany, typu a stáří pohledávky a dostupnosti zajištění nebo jiné úvěrové podpory. Pro účely stanovení LGD vychází Družstvo z průměrných a očekávaných LGD z českého finančního sektoru dle Zprávy o finanční stabilitě vydávané Českou národní bankou.

Opravné položky (ECL) počítá Družstvo dle následujícího vzorce:

$$ECL = PD * EAD * LGD * DF$$

kde PD představuje pravděpodobnost selhání, EAD představuje expozici v čase selhání, LGD je ztrátovost ze selhání, DF představuje diskontní faktor, kde diskontní sazba odpovídá hodnotě efektivní úrokové sazby k datu počátečního zaúčtování.

Pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 Družstvo definuje EAD jako hodnotu expozice v čase nastání selhání této expozice. Hodnota EAD a postup jejího stanovení se liší podle jednotlivých druhů expozic. Družstvo rozlišuje následující skupiny expozic:

- Expozice v úvěrovém portfoliu;
- Podrozvahové expozice;
- Depozita u bank a u centrální banky;
- Pohledávky z obchodních vztahů.

Družstvo používá definici defaultu z článku 178 CRR: „Má se za to, že u konkrétního dlužníka došlo k selhání, pokud nastane jedna nebo obě tyto situace:

- a) instituce má za to, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky vůči instituci, jejímu mateřskému podniku či některému z jejích dceřiných podniků, aniž by instituce přistoupila ke krokům, jako je realizace zajištění;
- b) některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči instituci, jejímu mateřskému podniku či některému z jejích dceřiných podniků je více než 90 dní po splatnosti.“

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Družstvo se zaměřuje především na vyhodnocování rizika koncentrace dle odvětví klientů a dle odvětví předmětu financování.

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany, přičemž Družstvo k 31. prosince 2023, ani k 31. prosinci 2022 má aktiva pouze vůči subjektům na území ČR.

Aktuální sankční opatření vůči Ruské federaci a jejím představitelům z důvodu invaze ruských vojsk na Ukrajinu nemají významný dopad na účetní závěrku. Společnost nemá investice ani jiné obchodní vztahy s dotčenými zeměmi.

Členění pohledávek za klienty (brutto hodnota) dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Činnosti v oblasti nemovitostí	1 130 144	1 188 086
Stavebnictví	349 952	523 282
Finanční zprostředkování a poradenství	130 376	173 894
Velkoobchod a maloobchod	57 211	82 738
Ubytování, stravování, pohostinství	65 319	73 470
Výroba	45 859	75 539
Doprava a skladování	20 331	21 303
Informační a komunikační činnosti	14 805	17 590
Výroba a distribuce energií	1 503	1 776
Pronájem a leasing strojů	0	791
Ostatní činnosti	1 724	2 444
Celkem pohledávky za klienty	1 817 224	2 160 913

S ohledem na velikost, organizační uspořádání, povahu a rozsah činností Družstva není aplikovatelné členění jejích aktiv a z nich plynoucích výnosů dle tzv. segmentů bankovních oborů.

26.4. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty z otevřených pozic Družstva, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Družstvo je vystaveno riziku likvidity, úrokovému riziku a riziku měnovému. Družstvo není vystaveno ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám Družstva významná.

Družstvo vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvaluje představenstvo. Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

26. 5. MĚNOVÉ RIZIKO

Družstvo podstupuje měnové riziko, které vzniká z otevřených pozic v různých měnách. Představenstvo stanovuje strategie a limity akceptovatelného měnového rizika, které jsou denně monitorovány.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2023 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

(tis. Kč)					
K 31. prosinci 2023	CZK	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny***	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	127 734	0	0	0	127 734
Pohledávky za bankami	405 587	12 848	27	19	418 481
Pohledávky za klienty	1 699 372	0	0	0	1 699 372
Dluhové cenné papíry	202 015	0	0	0	202 015
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 347	0	0	0	2 347
Dlouhodobý hmotný majetek	8 071	0	0	0	8 071
Ostatní aktiva	18 359	964	123	0	19 446
Náklady a příjmy příštích období	7 264	0	0	0	7 264
Aktiva celkem	2 470 749	13 812	150	19	2 484 730
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	1 643 854	6 019	0	2	1 649 875
Ostatní pasiva	28 119	5429	0	0	33 548
Výnosy a výdaje příštích období	7 893	0	0	0	7 893
Rezervy	15 777	0	0	0	15 777
Vlastní kapitál	777 637	0	0	0	777 637
Pasiva celkem	2 473 280	11 448	0	2	2 484 730
Dlouhé pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Krátké pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Čistá devizová pozice	-2 531	2 364	150	17	0

* k 31. prosinci 2023 přepočteno na CZK kurzem 24,725 CZK/EUR

** k 31. prosinci 2023 přepočteno na CZK kurzem 22,376 CZK/USD

*** Ostatní cizí měny zahrnují GBP a CHF

(tis. Kč)					
K 31. prosinci 2021	CZK	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny***	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	188 438	0	0	0	188 438
Pohledávky za bankami	1 803	20 871	138	22	22 834
Pohledávky za klienty	2 070 380	791	0	0	2 071 171
Dluhové cenné papíry	174 952	0	0	0	174 952
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 981	0	0	0	2 981
Dlouhodobý hmotný majetek	11 934	0	0	0	11 934
Ostatní aktiva	19 039	945	124	0	20 108
Náklady a příjmy příštích období	8 911	0	0	0	8 911
Aktiva celkem	2 478 438	22 607	262	22	2 501 329
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	1 590 409	16 580	0	1	1 606 990
Ostatní pasiva	49 662	6 476	124	0	56 262
Výnosy a výdaje příštích období	5 877	0	0	0	5 877
Rezervy	12 733	0	0	0	12 733
Vlastní kapitál	819 467	0	0	0	819 467
Pasiva celkem	2 478 148	23 056	124	1	2 501 329
Dlouhé pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Krátké pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Čistá devizová pozice	290	-449	138	21	0

* k 31. prosinci 2022 přepočteno na CZK kurzem 24,115 CZK/EUR

** k 31. prosinci 2021 přepočteno na CZK kurzem 22,616 CZK/USD

*** Ostatní cizí měny zahrnují GBP a CHF

Následující tabulka uvádí citlivost zisku, ztráty a vlastního kapitálu na možné změny směnných kurzů aplikovaných ke konci vykazovaného období, přičemž všechny ostatní proměnné jsou konstantní:

(tis. Kč)	K 31. prosinci 2023		K 31. prosinci 2022	
	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad na HV před zdaněním (v %)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad na HV před zdaněním (v %)
Oslabení CZK vůči EUR o 20 %	473	1,87	-90	-2,11
Posílení CZK vůči EUR o 20 %	-473	-1,87	90	2,11
Oslabení CZK vůči USD o 20 %	30	0,12	28	0,65
Posílení CZK vůči USD o 20 %	-30	-0,12	-28	-0,65

26. 6. ÚROKOVÉ RIZIKO

Finanční pozice, výsledky hospodaření a peněžní toky Družstva jsou vystaveny riziku tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo okamžiky změny úrokových sazeb. Cílem řízení úrokového rizika je minimalizovat ztráty Družstva z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů. Vývoj úrokových pozic je průběžně sledován a je předkládána hodnotící zpráva představenstvu.

Úrokové náklady pasiv jsou založeny na fixních smluvních úrokových sazbách po dobu trvání kontraktu, s výjimkou sazeb na spořicíh účtech, jež jsou proměnlivé. Úrokové výnosy z aktiv jsou založeny na fixní sazbě platné po dobu období fixace.

Základním nástrojem pro měření úrokového rizika je gapová analýza, pomocí které se měří úroková citlivost aktiv, pasiv a podrozvahových položek v celkem 12 časových koších.

Dalším nástrojem pro měření úrokového rizika je stresové testování úrokového rizika. Základními scénáři pro stresové testování jsou regulatorně stanovené scénáře, ve kterých je měřen dopad 6 úrokových šoků do EVE (standardizované scénáře dle EBA/RTS/2022/09 a EBA/RTS/2022/10, tzv. IRRBB). Družstvo rovněž kalkuluje dopad paralelního posunu výnosové křivky o +/- 200 bps na čistý úrokový výnos v horizontu 1, 2 a 5 let.

Následující tabulka shrnuje expozici Družstva vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úrokově citlivá aktiva a závazky Družstva v hodnotách uspořádaných do časových košů podle bližšího ze dvou termínů, a to změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti, případně očekávané splatnosti. Hodnoty zahrnují i budoucí peněžní toky do data přecenění úrokové sazby, a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými v Rozvaze Družstva.

(tis. Kč)						
K 31. prosinci 2023	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	127 734	0	0	0	0	127 734
Pohledávky za bankami	407 496	10 985	0	0	0	418 481
Pohledávky za klienty	555 930	906 025	293 659	0	33 985	1 789 599
Dluhové cenné papíry	3 083	156 645	58 301	0	0	218 029
Úrokově citlivá aktiva celkem	1 094 243	1 073 655	351 960	0	33 985	2 553 843
Závazky vůči klientům	391 303	650 650	589 339	58 093	0	1 689 385
Úrokově citlivá pasiva celkem	391 303	650 650	589 339	58 093	0	1 689 385
Gap	702 940	423 005	-237 379	-58 093	33 985	864 458
Kumulativní gap	702 940	1 125 945	888 566	830 473	864 458	
Úroková citlivost podrozvahových aktiv a pasiv						
Poskytnuté přísliby a záruky	-35 044	34 158	0	0	886	0
Pohledávky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0

(tis. Kč) K 31. prosinci 2022	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	188 438	0	0	0	0	188 438
Pohledávky za bankami	21 822	1 012	0	0	0	22 834
Pohledávky za klienty	708 034	796 576	666 353	0	6 773	2 177 736
Dluhově cenné papíry	3 473	10 236	187 885	0	0	201 594
Úrokově citlivá aktiva celkem	921 767	807 824	854 238	0	6 773	2 590 602
Závazky vůči klientům	310 393	419 703	891 644	60 557	0	1 682 297
Úrokově citlivá pasiva celkem	310 393	419 703	891 644	60 557	0	1 682 297
Gap	611 374	388 121	-37 406	-60 557	6 773	908 305
Kumulativní gap	611 374	999 495	962 089	901 532	908 305	
Úroková citlivost podrozvahových aktiv a pasiv						
Poskytnuté přísliby a záruky	36 117	206 349	123 068	0	0	365 534
Pohledávky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0

26.7. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Družstvo nebude schopno dostát svým závazkům nebo, že nebude schopna financovat svá aktiva. Zahrnuje jednak riziko schopnosti financovat aktiva Družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Družstva prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Družstvo je vystaveno každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z běžných účtů a jiných vkladů splatných na požádání a čerpání úvěrů. Družstvo neudrhuje peněžní zdroje pro uspokojení všech těchto potřeb, protože ze zkušeností vyplývá, že s vysokou mírou pravděpodobnosti lze určit minimální úroveň reinvestování splatných zdrojů. Představenstvo stanovuje limit minimálního podílu splatných prostředků, které jsou nutné k uspokojení takových čerpání.

K přímým nástrojům řízení likviditního rizika patří tzv. gapová analýza, která je založena na rozdělení všech peněžních toků, a to rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv do soustavy časových pásem (košů).

Na základě této analýzy sleduje Družstvo vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů. Mezi další přímé nástroje řízení rizika likvidity lze řadit výpočet a sledování ukazatele likvidity LCR (liquidity coverage ratio), výpočet a sledování ukazatele NSFR (net stable funding ratio), výpočet a denní sledování likviditních rezerv a dalších operativních ukazatelů likvidity. Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasné zachytit a upozornit na potenciální zvýšení rizika likvidity Družstva.

Družstvo k řízení rizika likvidity dále využívá také nepřímé nástroje, mezi něž patří:

- (a) nastavení parametrů produktů, jako např. zvýhodnění vkladů s pevným termínem splatnosti a s omezením možnosti předčasného výběru nebo možnost uplatnění změny výše úrokových sazeb,
- (b) nastavení vnitřních kontrolních limitů včetně limitů na výběry hotovosti,
- (c) otevřenost a zajištění informovanosti klientů a veřejnosti.

Pro účel řízení likvidity za mimořádných okolností slouží pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Tento plán podléhá pravidelné revizi na základě měnících se vnitřních a vnějších podmínek.

Družstvo využívá diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů, tak z vlastního kapitálu Družstva. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Družstva podle příslušných pásem splatnosti na základě očekávané zbytkové smluvní doby splatnosti k datu účetní závěrky. Při řízení rizika likvidity Družstvo rovněž zohledňuje veškeré další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, předčasné splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad umoření nevýkonných pohledávek či informace o možném selhání.

(tis. Kč) K 31. prosinci 2023	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	107 602	0	0	0	20 132	127 734
Pohledávky za bankami	417 466	1 015	0	0	0	418 481
Pohledávky za klienty	225 968	678 282	711 457	78 915	4 750	1 699 372
Dluhové cenné papíry	2 845	146 242	52 928	0	0	202 015
Jiná aktiva*	492	0	0	0	36 636	37 128
Celkem	754 373	825 539	764 385	78 915	61 518	2 484 730
Závazky vůči klientům	318 695	458 059	404 827	468 294	0	1 649 875
Jiná pasiva**	37 441	6 778	0	0	12 999	57 218
Vlastní kapitál	0	0	0	0	777 637	777 637
Celkem	356 136	464 837	404 827	468 294	790 636	2 484 730
Gap	398 237	360 702	359 558	-389 379	-729 118	0
Kumulativní gap	398 237	758 939	1 118 497	729 118	0	-

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv a pasiv

Poskytnuté přísliby a záruky (- čerpání / + splácení)	-154 880	-121 275	276 155	0	0	0
Pohledávky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0

(tis. Kč) K 31. prosinci 2022	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	172 197	0	0	0	16 241	188 438
Pohledávky za bankami	21 822	1 012	0	0	0	22 834
Pohledávky za klienty	425 352	521 317	953 523	143 940	27 039	2 071 171
Dluhové cenné papíry	52 521	8 748	113 683	0	0	174 952
Jiná aktiva*	626	0	0	0	43 308	43 934
Aktiva celkem	672 518	531 077	1 067 206	143 940	86 588	2 501 329
Závazky vůči klientům	241 069	286 331	580 343	499 247	0	1 606 990
Jiná pasiva**	50 262	0	0	0	24 610	74 872
Vlastní kapitál	0	0	0	0	819 467	819 467
Pasiva celkem	291 331	286 331	580 343	499 247	844 077	2 501 329
Gap	381 187	244 746	486 863	-355 307	-757 489	0
Kumulativní gap	381 187	625 933	1 112 796	757 489	0	-

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv a pasiv

Poskytnuté přísliby a záruky (- čerpání / + splácení)	-145 087	-79 782	194 869	30 000	0	0
Pohledávky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0
Závazky ze spotových operací	0	0	0	0	0	0

* Jiná aktiva zahrnují Dlouhodobý nehmotný majetek, Dlouhodobý hmotný majetek, Ostatní aktiva a Náklady a příjmy příštích období.

** Jiná pasiva zahrnují Ostatní pasiva, Výnosy a výdaje příštích období a Rezervy.

26. 8. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty jako důsledek chyb, porušení, překročení nebo nedodržení předpisů a škod způsobených selháním vnitřních procesů, lidského faktoru či výpadkem/selháním systémů Družstva, nebo vlivem externích událostí.

Družstvo v rámci řízení operačních rizik stanovuje zásady a postupy pro vyhodnocování a ovlivňování míry podstupovaného operačního rizika, včetně zohlednění málo častých významných událostí. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů Družstva. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je představenstvo Družstva.

Vnitřní předpisy Družstva stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců včetně řídicích zaměstnanců a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Organizační struktura Družstva a její vnitřní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů.

Družstvo k identifikaci operačních rizik používá sběr dat z informačních systémů, systémů pro monitorování provozu a bezpečnosti a z interních požadavků a hlášení pracovníků Družstva. Všichni pracovníci Družstva jsou povinni bez zbytečné prodlevy provádět hlášení operačního rizika i v případě podezření. Identifikovaná operační rizika jsou následně řešena a pravidelně vyhodnocována.

Družstvo má zavedený systém identifikace a kategorizace aktiv. Pro takto kategorizovaná aktiva jsou stanovené provozní a bezpečnostní zásady z pohledu důvěrnosti, integrity a dostupnosti. U významných aktiv probíhá pravidelná analýza rizik a při zjištění rizika realizována následná nápravná opatření.

Družstvo řídí přístup ke všem aktivům. Družstvo definovalo standardy úrovně ochrany a možnosti užití aktiv, včetně režimových opatření. Řízení přístupů a úrovně bezpečnosti je přiměřené dle významnosti konkrétních aktiv.

V Družstvu je zaveden proces vyhodnocení významnosti činností, na základě čehož se vytváří pohotovostní plány a tzv. disaster recovery plány (plány pro obnovení činnosti v případě katastrofické nebo jinak mimořádné události).

V rámci efektivního užití prostředků Družstvo zajišťuje vybrané činnosti prostřednictvím outsourcingu. Tímto řešením se Družstvo nezabývá odpovědností za rizika s danou činností spojená. Veškeré takto outsourcované činnosti jsou pravidelně vyhodnocovány.

Znalosti pracovníků Družstva z oblasti operačních rizik a bezpečnosti jsou pravidelně prověřovány interními testy.

27. VYKAZOVÁNÍ REÁLNÉ HODNOTY

Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravených) z aktivních trhů pro to- tožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi význam- nými vstupy pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepří- mo (tj. odvozené z cen), a iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Vedení Družstva používá úsudek v kategorizaci finančních nástrojů pomocí hierarchie reálných hodnot.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují významnou úpravu pomocí na trzích nedostupných informací, je toto měření považováno za úroveň 3.

Průběžná ocenění reálnou hodnotou jsou ta, která účetní standardy vyžadují nebo dovolují v rozvaze ke konci každého vykazovaného období. Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry				
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI	0	202 015	0	202 015
Aktiva ve FV celkem	0	202 015	0	202 015

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry				
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI	0	174 952	0	174 952
Aktiva ve FV celkem	0	174 952	0	174 952

Reálné hodnoty analyzované podle úrovně hierarchie reálných hodnot a účetních hodnot finančních aktiv, která nejsou oceněna reálnou hodnotou, jsou následující:

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	127 734	0	127 734	127 734
Pohledávky za bankami	0	0	418 481	418 481	418 481
Pohledávky za klienty	0	0	1 699 372	1 699 372	1 699 372
Ostatní aktiva	0	19 446	0	19 446	19 446
Celkem	0	147 180	2 117 853	2 265 033	2 265 033

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	188 438	0	188 438	188 438
Pohledávky za bankami	0	0	22 834	22 834	22 834
Pohledávky za klienty	0	0	2 071 171	2 071 171	2 071 171
Ostatní aktiva	0	20 108	0	20 108	20 108
Celkem	0	208 546	2 094 005	2 302 551	2 302 551

Reálné hodnoty úrovně 2 a 3 dle hierarchie reálných hodnot jsou stanoveny na úrovni jejich účetní hodnoty.

28. LEGISLATIVNÍ POŽADAVKY PRO SPOŘITELNÍ DRUŽSTVA

Novela zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, která vstoupila v platnost k 1. lednu 2015, přinesla několik významných změn do fungování spořitelního družstva.

První změnou je navýšení základního členského vkladu na 1 000 Kč. Od 1. ledna 2018 mají všichni členové spořitelního družstva základní vklad v této výši.

Další změnou bylo ukončení přechodného období pro úročené vklady - pravidlo „1:10“. Toto pravidlo stanovuje limit pro výši úročených depozitních vkladů členů spořitelních družstev v poměru k výši jejich členských vkladů, kdy platí, že souhrn zůstatků úročených vkladů člena spořitelního družstva nesmí překročit desetinásobek souhrnu jeho členských vkladů. Spořitelní družstvo toto pravidlo striktně dodržuje a bude dodržovat i nadále.

Další významnou změnou je omezení maximální výše jistiny, podle které bude moci spořitelní družstvo poskytnout jednomu členovi/ členům, kteří jsou ekonomicky spjatými osobami, úvěr do úhrnné výše pouze 30 mil. Kč. Spořitelní družstvo upravilo své vnitřní procesy a vnitřní normy tak, že není možné nabízet úvěry s vyšší počáteční jistinou než 30 mil. Kč. Také všechny marketingové materiály na úvěry informují potenciální klienty o této maximální výši úvěru.

Poslední změnou, nikoliv však významově, je omezení bilanční sumy spořitelního družstva na hodnotu 5 000 mil. Kč. Při přiblížení se této hodnotě plánuje spořitelní družstvo tuto úroveň udržovat a dále nezvyšovat. Hlavním cílem bude kultivace úvěrového portfolia – nahrazování splácených úvěrů úvěry novými, a to v maximální celkové angažovanosti klienta (ESS) na úrovni 30 mil. Kč a současně udržování/nahrazování odpovídající úrovně depozit tak, aby byl zachován limit bilanční sumy. Spořitelní družstvo měsíčně zpracovává Zprávu o hospodaření a monitoruje hodnotu své bilanční sumy. Zároveň má zpracovaný systém regulace bilanční sumy.

Spořitelní družstvo bude pokračovat v aktivitách podporujících zajištění stabilní likvidní pozice a udržení ziskovosti spořitelního družstva. Nadále bude rozvíjet informační systémy i ostatní oblasti tak, aby splňovalo všechny zákonné požadavky na bankovní instituce, i když bude svou činnost provozovat jako spořitelní družstvo.

29. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

V rámci své běžné činnosti výkonu dohledu nad finančním trhem provedla ČNB v Družstvu řádnou kontrolu za období předcházející 10. březnu 2021. Kontrola proběhla v letech 2021 a 2022 a byla zaměřena na standardně kontrolované oblasti. ČNB konstatovala, že v daném období nebyl řídicí a kontrolní systém dostatečně účinný, ucelený a přiměřený charakteru, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností Družstva. Na základě zjištěných nedostatků udělila ČNB Družstvu pokutu ve výši 9 milionů korun, kterou Bankovní rada potvrdila dne 25. ledna 2024, a ta se tak stala splatnou ve lhůtě 30 dnů. Družstvo svůj závazek ve stanovené lhůtě uhradilo.

Družstvo o výsledku kontroly a pokutě otevřeně informovalo již ve výroční zprávě za rok 2022, přičemž natvořilo rezervu na pokutu k 31. prosinci 2022. Pokuta tak nemá dopad do výsledku hospodaření roku 2023 ani budoucích období, jelikož ten už se projevil ve výsledku hospodaření v roce 2022. Družstvo odstranilo všechny zjištěné nedostatky v souladu s harmonogramem a nápravnými opatřeními schválenými ČNB.

Dne 5. března 2024 doplnila úvěrovou komisi do požadovaného stavu tři členů Ing. Viera Ondrušková.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do dne vyhotovení výroční zprávy žádné jiné významné události.

Schválení

Účetní závěrka byla schválena představenstvem a byla z jeho pověření podepsána.

15. května 2024



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Grant Thornton

Artesa, spořitelní družstvo

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2023**



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena členům družstva

Artesa, spořitelní družstvo

Sídlo družstva: Praha 2 - Vinohrady, Škrétova 490/12, PSČ 12000

IČ: 25778722

Právní forma: Družstvo

Hlavní (převažující) činnost: finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence

Rámec účetního výkaznictví: české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Artesa, spořitelní družstvo („Družstvo“) sestavené na základě českých účetních předpisů s bilanční sumou 2.484.730 tis. Kč a ztrátou 31.608 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2023 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Družstva k 31.12.2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečností

Upozorňujeme na skutečnosti uvedené v části 1. Všeobecné informace přílohy Družstva, kde je uvedeno, že k 31.12.2023 mělo Družstvo pouze 2 členy představenstva. Tato skutečnost je v rozporu s obecnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a stanovami Družstva. Toto zdůraznění skutečností nepředstavuje výhradu.

Nezávislost

V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Družstvu nezávislí, neposkytlí jsme žádné nepřipustné neauditorské služby a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

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.

Jako hlavní záležitosti auditu jsme u Družstva identifikovali:

Úvěrové riziko v pohledávkách za klienty – členy Družstva v rámci modelu očekávaných ztrát definovaného IFRS 9

Družstvo vykázalo v rozvaze k 31.12.2023 a v bodě 7 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 1.699.372 tis. Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí činnosti Družstva, vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je však založeno na úsudku, který významně ovlivňuje zisky, a tedy má významný dopad na účetní závěrku Družstva.

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Zaměřili jsme se na úvěrové riziko a znehodnocení úvěrů a pohledávek za klienty, abychom ověřili ocenění úvěrů a pohledávek za klienty, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

K posouzení změn u nejdůležitějších parametrů modelu znehodnocení jsme využili naše interní experty.

Posoudili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že systém pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu se stávajícími požadavky regulace a obecně uznávanými principy a interními předpisy.

U vzorku úvěrových pohledávek byly zůstatky k rozvahovému dni odsouhlaseny formou konfirmačních dopisů.

Systém zařazování úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 je zásadní pro vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát a tvorbu příslušných opravných položek. Proto jsme rovněž posoudili zásady použité Družstvem v této oblasti.

Stanovení rozsahu auditu

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Družstva, jeho účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Družstvo podniká.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením 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 ověřování účetní závěrky 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 způsobitelné 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 obdržенých ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu (představenstva) Družstva za účetní závěrku

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

Kontrolní komise sleduje postup sestavování účetní závěrky Družstva.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné

(materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Družstva uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (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 statutární orgán 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 ho 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 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 29.6.2023 určila náhradní členská schůze Družstva. Auditorem Družstva jsme nepřetržitě čtyři roky.

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 15.5.2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytnuté neauditorské služby

Družstvu jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné služby.

Síť Grant Thornton neposkytla Družstvu žádné zakázané služby uvedené v článku 5 nařízení EU.

V Praze dne 15. května 2024

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603

J. k. Pešičková



Mgr. Jitka Pešičková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106

