

Výroční zpráva 2024



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 2024.....	9
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	11
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A O STAVU JEHO MAJETKU V ROCE 2024.....	12
PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2024.....	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ÚHRADU ZTRÁTY ZA ROK 2024.....	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2024.....	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE 2024.....	18
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2024.....	20
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY.....	24
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2024.....	26
PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2024.....	27
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2024.....	27
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2024.....	28
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2024.....	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 2024, kdy jsme si připomněli již 25. výročí od našeho založení. Společně jsme dosáhli skvělých výsledků, na které můžeme být společně hrdí. Věřím, že uplynulý úspěšný rok je důkazem, že na prahu druhého čtvrtstoletí jsme i díky vaší důvěře v dobré kondici a připraveni na nové výzvy, které jsou před námi.

Za klíčové považuji, že se nám podařilo nastartovat několik strategických projektů zejména v oblasti digitalizace. To nám otevírá možnosti modernizace našich procesů, což přinese vyšší efektivitu, větší flexibilitu, a především lepší služby pro naše členy. Do této oblasti jsme investovali významné finanční a lidské zdroje a budeme v tom pokračovat. Naším cílem je zajistit bezchybné plnění všech požadavků jak regulátora finančního trhu, tak i našich klientů vyžadujících bezpečnost, jednoduchost a spolehlivost bankovních služeb, které nabízíme.

Z ekonomického pohledu považuji za významný úspěch nejen samotný vysoký výsledek hospodaření, jehož jsme dosáhli, ale také to, že i nadále dokážeme našim členům nabízet jedno z nejlepších zhodnocení vkladů na trhu. To je pro nás závazek a zároveň i motivace k dalšímu růstu.

Za velmi pozitivní taktéž považuji významné snížení objemu dlouhodobě nevykonných pohledávek Spořitelního družstva za členy. Oceňuji, že se nám toho podařilo dosáhnout s minimálním negativním či dokonce v některých případech naopak pozitivním dopadem do výsledku Spořitelního družstva. Vyplatil se nám trpělivý přístup a hledání nejlepšího možného řešení. Neustále zvyšujeme kvalitu našeho úvěrového portfolia a podle obchodních možností se dále snažíme uplatnit přísnější přístup u poskytování nových úvěrů.

Chci vyzdvihnout naši schopnost úspěšně čelit stále rostoucím požadavkům v oblasti regulace. Regulatorní prostředí se vyvíjí a klade na naše Spořitelní družstvo nové výzvy. S potěšením však mohu konstatovat, že díky našemu odbornému týmu, důkladné přípravě a odpovědnému přístupu se nám daří tyto požadavky splňovat, aniž by to negativně ovlivnilo naše zaměření a výsledky. Přijetí nových pravidel a jejich praktickou aplikaci vždy vnímáme jako příležitost k dalšímu posílení stability a důvěryhodnosti našeho Spořitelního družstva.

Při této příležitosti si dovoluji poděkovat všem zaměstnancům Artesa, spořitelního družstva za jejich profesionalitu, úsilí a nadšení, které nás všechny spojuje. Bez jejich odhodlání a 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 2025.

V Praze dne 7. května 2025



Ing. Jakub Černý
generální ředitel

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2024	2023
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	351 467	127 734
Pohledávky za bankami	193 227	418 481
Pohledávky za klienty – členy	1 679 927	1 699 372
Dluhové cenné papíry	163 521	202 015
Ostatní aktiva	31 413	37 128
Aktiva celkem	2 419 555	2 484 730
PASIVA		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
Závazky vůči klientům – členům	1 574 360	1 649 875
Rezervy	1 965	15 777
Ostatní pasiva	41 648	41 441
Základní kapitál	792 540	796 039
Ostatní složky vlastního kapitálu	9 042	-18 402
Pasiva celkem	2 419 555	2 484 730
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	137 801	126 784
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 117	2 585
Zisk nebo ztráta z finančních operací	883	216
Správní náklady	-103 877	-97 789
Odpisy dlouhodobého majetku	-6 681	-7 809
Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-9 838	-49 744
Tvorba, použití a rozpuštění rezerv	8 834	1 220
Ostatní výnosy	1	751
Ostatní náklady	-10 408	-1 528
Daň z příjmů	-3 357	-6 294
Zisk nebo ztráta za účetní období	15 475	-31 608
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Kapitálová přiměřenost	28,12 %	29,54 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,62 %	-1,29 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	1,94 %	-3,97 %
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	47 865	48 343
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	2 055	1 937
Čistý zisk na 1 pracovníka (v tis. Kč)	306	-626

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2024	2023
PŮVODNÍ KAPITÁL (TIER 1)		
Spplacené členské vklady členů družstevní záložny	854 626	853 616
Povinné rezervní a rizikové fondy	0	0
Zisk/ztráta za účetní období *	0	-31 608
Neuhrazená ztráta z předchozích let	-70 441	-40 398
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	1 922	-3 973
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-164	-202
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	-2 368	-2 347
Nedostatečné krytí nevýkonných expozic (odčitatelná položka)	-27 722	0
Regulatorní kapitál celkem	755 853	775 088
OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Rizikové expozice pro úvěrové riziko (SA)	2 452 167	2 407 816
Rizikové expozice pro poziční a měnové riziko		
Rizikové expozice pro operační riziko (BIA)	235 408	216 337
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko		
Rizikové expozice celkem	2 687 575	2 624 153
Kapitálová přiměřenost	28,12 %	29,54 %

* Zisk za účetní období je součástí regulatorního kapitálu až po jeho ověření nezávislým auditorem, proto čistý zisk za rok 2024 nebyl použit pro výpočet kapitálové přiměřenosti k 31. prosince 2024. Ztráta za účetní období 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 2024 byl průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „Spořitelní družstvo“ nebo „Družstvo“) 51, stejně jako v roce 2023. 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 2024 mělo Spořitelní družstvo 2 708 členů (2 889 členů k 31. prosinci 2023), základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 792 540 tis. Kč (796 039 tis. Kč k 31. prosinci 2023). Stejně jako v předchozích letech splnilo Spořitelní družstvo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí Spořitelní družstvo 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 2024

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 bankovníctví a finančních 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 fintech startupových projektech a podnikatelských inkubátorech jako mentor a dobrovolník. Do Družstva 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.



V roce 2024 nedošlo k žádným změnám v představenstvu.

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:	Mgr. Ing. David Hanel členství v kontrolní komisi od 19. září 2024

Změny v kontrolní komisi v roce 2024

Mgr. Ing. David Hanel	člen od 19. září 2024
JUDr. PhDr. Alexander Kult, Ph.D.	člen od 1. prosince 2023 do 27. června 2024

Úvěrová komise

Místopředseda:	Ing. Viera Ondrušková členství v úvěrové komisi od 5. března 2024
Člen:	Ing. Ondřej Vicena Členství v úvěrové komisi od 1. července 2024

Změny v úvěrové komisi v roce 2024

Ing. Viera Ondrušková	člen od 5. března 2024
Ing. Jan Emmer	člen od 1. dubna 2023 do 31. května 2024
Ing. Ondřej Vicena	člen od 1. července 2024
Bc. Luboš Bittman, LL.M.	člen od 1. prosince 2020 do 22. října 2024

Změny v úvěrové komisi po 31. prosinci 2024

Mgr. Magaram Omarov	člen od 1. února 2025
---------------------	-----------------------

Členům kontrolní komise a úvěrové komise byly v roce 2024 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 1 424 tis. Kč (2023: 780 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.

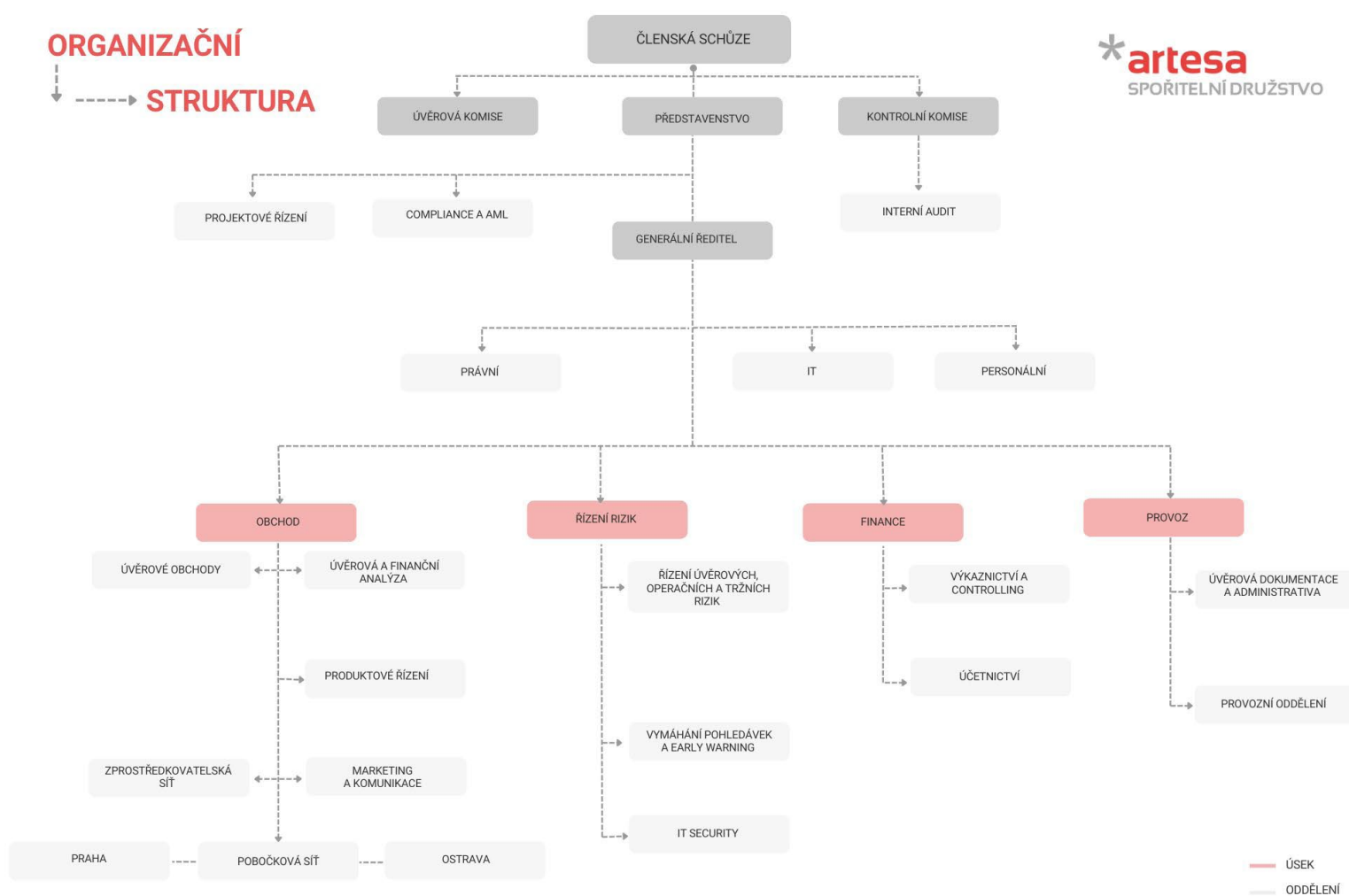
Auditor

Auditorem Spořitelního družstva byla v roce 2024 společnost Grant Thornton Audit s.r.o., se sídlem Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ: 08061017.

Organizační struktura Spořitelního družstva

ORGANIZAČNÍ

STRUKTURA



— ÚSEK
— ODDĚLENÍ

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Spořitelního družstva a o stavu jeho majetku v roce 2024

Artesa, spořitelní družstvo vykázalo auditovaný čistý zisk za rok 2024 ve výši 15,5 mil. Kč. V celkovém hospodaření Spořitelního družstva se pozitivně projevily rostoucí provozní výnosy. Zejména se projevil efekt vyšší úvěrové činnosti, který se promítl především do růstu úrokových výnosů, ale také naše schopnost efektivně umístit volnou likviditu do dluhových cenných papírů.

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 klesla v průběhu roku z 6,75 % na 4 %, kdy se pokles na konci roku výrazně zpomalil a dá se očekávat její postupná stabilizace kolem 3 %. Docházelo tak ke snižování nabízených sazeb zejména v oblasti vkladových produktů, kdy jsme stále drželi a dosud držíme nejvyšší sazby v rámci konkurence s dalšími finančními domy, přičemž související vyšší náklady se nám daří kompenzovat v oblasti nově poskytovaných úvěrů.

Úvěrové portfolio Spořitelního družstva mírně pokleslo o 19 mil. Kč, což odpovídá meziročnímu poklesu o 1 %, a čisté úrokové výnosy vzrostly o 11 mil. Kč, což znamená meziroční nárůst takřka o 9 %. Během roku se nám také podařilo řešení dlouhodobě nevykonných pohledávek Spořitelního družstva za členy, kdy hodnota nevykonných pohledávek meziročně poklesla o 74 mil. Kč, tedy o více než 13 %.

V průběhu roku 2024 jsme se věnovali především rozvojovým aktivitám v oblasti digitalizace a také stále rostoucím požadavkům v oblasti regulace. Do obou těchto oblastí jsme investovali významné finanční a lidské zdroje, neboť je vnímáme jako klíčové z hlediska dalšího rozvoje našeho Spořitelního družstva.

Celkově jsme také investovali více do našich zaměstnanců, jelikož jejich odhodlání, úsilí a profesionalita nám umožňuje růst a stále se posouvat. Správní náklady na zaměstnance tak vzrostly o 8 mil. Kč, tedy o více než 11 %, přičemž ostatní správní náklady se nám naopak meziročně dařilo snižovat, a to o 2 mil. Kč, tedy o téměř 8 %, právě mimo jiné i díky zvyšování odbornosti interních týmů.

Členská základna Spořitelního družstva poklesla ze 2 889 členů na konci roku 2023 na 2 708 členů na konci roku 2024. 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 desetíně jeho úročených depozitních vkladů. Zároveň se však v roce 2024 projevila efekt rostoucí tolerance k riziku u některých klientů, kteří vyhledávali vyšší zhodnocení, byť za cenu vyššího rizika.

Bilanční suma mírně poklesla o 65 mil. Kč, tedy o více než 2 % ve srovnání s koncem roku 2023, a na konci roku dosáhla 2 420 mil. Kč, což bylo způsobeno zejména poklesem vkladů klientů. Ty jsou nadále primárním zdrojem financování aktivit Spořitelního družstva, byť poklesly meziročně o 75 mil. Kč, tedy o více než 4 %, na 1 574 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 2024 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Řádnou účetní závěrku Spořitelního družstva za rok 2024 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 7. května 2025



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Předpokládaný vývoj Spořitelního družstva v roce 2025

Artesa, spořitelní družstvo vznikla již před více než 25 lety s cílem být kvalitním, spolehlivým partnerem všech našich členů a klientů. I nadále tak naší hlavní myšlenkou bude spokojenost našich členů a klientů, ať už prostřednictvím zlepšování našich služeb, tak i nabídkou nejvyššího zhodnocení na trhu.

V průběhu roku 2025 očekáváme postupné zlepšení ekonomického vývoje v České republice a zrychlení růstu HDP. Dle našich předpokladů by se inflace měla pohybovat znovu v blízkosti inflačního cíle a mírně by měly pokračovat v poklesu také úrokové sazby. Očekáváme tak vyšší ekonomickou aktivitu podnikatelských subjektů, a tedy i zvýšenou poptávku po našich finančních službách. Za naše klíčové služby považujeme úvěrové nemovitostní financování, ale i termínované vklady s výhodnou úrokovou sazbou.

Při úvěrovém financování 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. Zároveň vnímáme zvýšenou poptávku po vyšším zhodnocení i za cenu zvýšeného rizika, a proto připravujeme produkty, které těmto požadavkům vyhoví.

Spořitelní družstvo plánuje i v roce 2025 pokračovat ve strategických projektech na poli digitalizace a zvyšování efektivity. Rovněž budeme pokračovat v investicích do našich zaměstnanců, abychom ještě zvýšili kvalitu a odbornost našich interních týmů. V rámci klíčového doplnění našeho týmu pak plánujeme ještě intenzivněji pokračovat v hledání třetího člena představenstva, neboť je představenstvo od listopadu 2023 stále dvoučlenné.

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

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

V Praze dne 7. května 2025



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2024

Představenstvo navrhuje následující způsob rozdělení zisku za rok 2024 ve výši 15 475 tis. Kč:

- přiděl do rizikového fondu ve výši 3 095 tis. Kč,
- přiděl do rezervního fondu ve výši 1 547 tis. Kč,
- převod do neuhrazené ztráty minulých let ve výši 10 833 tis. Kč.

V Praze dne 7. května 2025



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2024

V průběhu roku 2024 se úvěrová komise scházela k projednání úvěrových případů nepravidelně průběžně dle operativní potřeby spořitelního družstva. Komise na svých zasedáních projednávala a posuzovala zejména žádosti o nové úvěry a žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů. Úvěrová komise byla také průběžně informována výborem ALCO o vývoji a navrhovaných změnách úrokových sazeb depozitních a úvěrových produktů na základě celkového vývoje úrokových sazeb na finančním trhu. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jedním řádem úvěrové komise, stanovami družstva a schválenými vnitřními předpisy se snahou o zajištění maximální návratnosti poskytnutých úvěrů a obezřetného přístupu při řízení úvěrového rizika.

V roce 2024 komise na svých zasedáních projednala celkem 168 bodů programu, které obsahovaly:

- 47 úvěrových návrhů
- 91 změnových návrhů
- 30 ostatních projednaných materiálů (reporty a interní dokumenty předkládané úvěrové komisi pro seznámení obornými útvary)

V roce 2024 nebyl žádný úvěrový případ úvěrovou komisí zamítnut. U 7 úvěrových návrhů měla komise doplňující podmínky, či si vyžádala doplnění jejich dotazů. Celkem 3 případy byly schváleny per rollam. Celkově úvěrová komise rozhodla v roce 2024 o poskytnutí nové angažovanosti ve výši 820 868 068,- Kč. Úvěrová komise se v průběhu roku 2024 sešla celkem 69krát.

V průběhu roku 2024 došlo k následujícím personálním změnám ve složení členů úvěrové komise:

- Ing. Viera Ondrušková byla kooptována za nového člena úvěrové komise s účinností ke dni 5. 3. 2024, členskou schůzí Družstva byla dne 27. 6. 2024 zvolena za člena úvěrové komise.
- Ing. Ondřej Vicena byl zvolen Členskou schůzí Družstva dne 27. 6. 2024 za nového člena úvěrové komise s účinností od 1. 7. 2024.
- Ing. Jan Emmer rezignoval na funkci místopředsedy úvěrové komise ke dni 31. 5. 2024.
- Bc. Luboš Bittman rezignoval na funkci předsedy úvěrové komise ke dni 22. 10. 2024.
- S účinností od 28. 6. 2024 pracovala úvěrová komise ve složení 3 členů a na svém jednání dne 11. 7. 2024 po volbě funkcí členů komise přijala usnesení, že s účinností od 12. 7. 2024 bude komise ve složení: Bc. Luboš Bittman předseda úvěrové komise, Ing. Viera Ondrušková místopředseda úvěrové komise a Ing. Ondřej Vicena člen úvěrové komise.

¹ Do změnových návrhů jsou zařazeny i obnovy úvěrů a rámců a schválení čerpání.

Po rezignaci Bc. Luboše Bittmana až do konce roku 2024 pracovala a schvalovala úvěrová komise ve složení dvou členů: Ing. Viera Ondrušková a Ing. Ondřej Vicena.

V roce 2024 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 2024 ručitelem žádného z úvěrů, které spořitelní družstvo poskytlo.

V roce 2025 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s vnitřními směnicemi 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 útvary spořitelního družstva.

V Praze dne 26. března 2025

Ing. Viera Ondrušková
místopředseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise 2024

Kontrolní komise Spořitelního družstva se v roce 2024 sešla ke svému jednání celkem šestnáctkrát, a to 10. ledna, 1. února, 19. února, 20. března, 11. dubna, 25. dubna, 10. května, 13. června, 30. července, 19. září, 11. října, 16. října, 1. listopadu, 13. listopadu, 28. listopadu a 13. 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 2023, obchodní strategii družstva, aktuální personální situaci družstva.
- Průběžně procházela a hodnotila kandidáty na pozici člena představenstva. V průběhu roku 2024 však nebyl identifikován žádný vhodný kandidát.
- Projednávala se zástupci auditorské společnosti Grant Thornton hlavní rizika, na která se auditorská společnost zaměřila, a průběh auditu účetní závěrky za rok 2023.
- Vedla diskusi s představenstvem o průběhu plnění nápravných opatření vyplývajících 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 2023 a veškeré záležitosti tohoto auditu.
- Diskutovala s představenstvem obchodní plán a rozpočet Družstva.
- Vedla diskusi o stanovení klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) pro zaměstnance a členy představenstva.
- Na svém zasedání 30. července 2024 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 zánik funkce pana JUDr. Alexandra Kulta z funkce člena Kontrolní komise.
- Projednávala kooptaci nového člena Kontrolní komise Mgr. Ing. Davida Hanela.
- Kooptovala Mgr. Ing. Davida Hanela za člena Kontrolní komise.
- Projednávala s představenstvem otázky 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 funkcí a efektivností řídicího a kontrolního systému Spořitelního družstva.

Kontrolní komise projednala Reklamační knihu na svém zasedání 30. července 2024. Kontrolní komise konstatuje, že v prvním pololetí roku 2024 podali členové Spořitelního družstva 1 stížnost na postup družstva. V tomto případě byla stížností člena Spořitelního družstva vyřízena pověřenými zaměstnanci Spořitelního družstva a 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 2023 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 2024. 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 2024 a odsouhlasit vypořádání ztráty Družstva vzniklé v roce 2024 dle návrhu představenstva.

V Praze dne 14. dubna 2025



Ing. Adam Narwa, FCCA
Předseda Kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2024 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 2024 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. 2024, nakládala přímo s podílem 79,49 % na základním kapitálu Spořitelního družstva a s podílem 79,49 % na hlasovacích právech.

Konečným majoritním vlastníkem společnosti Artesa Capital a.s. je pan JUDr. Bohumil Koutník, Ph.D. s přímou účastí 90,5 % na základním kapitálu akciové společnosti. JUDr. Bohumil Koutník, Ph.D. tedy nakládal nepřímo s podílem 71,94 % 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
 - Bohemian Appraisal, a.s., IČ 260 65 703, se sídlem Zátkovo nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice, Česká republika
 - Bohemian Capital, a.s., IČ 280 76 524, se sídlem Zátkovo nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice, Česká republika
 - BUCHERS a. s., IČ 037 81 453, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika
 - BUCHERS sigma s.r.o., IČ 092 69 380, se sídlem Pařížská 66/13, 110 00 Praha – Josefov, Česká republika

- CLINIQ a.s., IČ 178 68 661, 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 - Vino-hrady, 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 nábr. 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 nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- LEGALEX s.r.o., IČ 260 83 523, se sídlem Zátkovo nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- Nadace Pohoří - Stiftung Buchers, IČ 280 79 787, se sídlem Zátkovo nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika
- Nyx Applications s.r.o., IČ 065 40 147, se sídlem Zátkovo nábr. 448/7, 370 01 České Budějovice 1, Česká republika

II. Přehled vzájemných smluv

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

- Smlouva o vedení běžného účtu ze dne 31. března 2015,
- Smlouva 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,
- Dodatek č. 11 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 20. března 2024,
- Smlouva o zprostředkování ze dne 15. dubna 2024.

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, Dohodu o společném postupu při výplatě přednostních vypořádacích podílů za rok 2021 a vypořádacích podílů za rok 2022 ze dne 26. 9. 2023 a Dohodu o společném postupu při výplatě vypořádacích podílů za rok 2023 ze dne 12. 9. 2024.

Se společností **Nadace Pohoří - Stiftung Buchers** má Spořitelní družstvo uzavřenou 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. 2024 do 31. 12. 2024 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 2025



Ing. Jakub Černý
místopředseda představenstva



Ing. Jan Kořínek
člen představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Dne 1. února 2025 doplnil úvěrovou komisi do požadovaného stavu tři členů
Mgr. Magaram Omarov.

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 2024

Datum sestavení účetní závěrky: 7. května 2025

Rozvaha

k 31. prosinci 2024

	v tis. Kč	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	351 467	127 734
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	193 227	418 481
	v tom: a) splatné na požádání		10 022	6 746
	b) ostatní pohledávky		183 205	411 735
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	7	1 679 927	1 699 372
	v tom: a) splatné na požádání		46 772	42 175
	b) ostatní pohledávky		1 633 155	1 657 197
5	Dluhové cenné papíry	8	163 521	202 015
	v tom: a) vydané vládními institucemi		0	0
	b) vydané ostatními osobami		163 521	202 015
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9	2 368	2 347
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	4 173	8 071
11	Ostatní aktiva	10	18 617	19 446
13	Náklady a příjmy příštích období		6 255	7 264
Aktiva celkem			2 419 555	2 484 730

	v tis. Kč	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
PASIVA				
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12	1 574 360	1 649 875
	v tom: a) splatné na požádání		224 029	191 864
	b) ostatní závazky		1 350 331	1 458 011
4	Ostatní pasiva	13	30 945	33 548
5	Výnosy a výdaje příštích období		10 703	7 893
6	Rezervy	11.2	1 965	15 777
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		0	0
	b) na daně		720	5 698
	c) ostatní		1 245	10 079
8	Základní kapitál	14.1	792 540	796 039
	z toho: splacený základní kapitál		792 540	796 039
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	0
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		0	0
12	Kapitálové fondy	14.2	62 086	57 577
13	Oceňovací rozdíly z majetku a závazků		1 922	-3 973
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích let	14.3	-70 441	-40 398
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		15 475	-31 608
Pasiva celkem			2 419 555	2 484 730

Podrozvaha

k 31. prosinci 2024

	v tis. Kč	Poznámka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
PODROZVAHOVÁ AKTIVA				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	15	422 906	387 203
PODROZVAHOVÁ PASIVA				
10	Přijaté zástavy a zajištění	7	1 609 245	1 869 160

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2024

	v tis. Kč	Poznámka	2024	2023
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	225 597	202 204
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		14 492	7 583
2	Náklady na úroky a podobné náklady	17	-87 796	-75 420
4	Výnosy z poplatků a provizí	18	6 950	7 310
5	Náklady na poplatky a provize	19	-4 833	-4 725
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	883	216
7	Ostatní provozní výnosy	21	1	751
8	Ostatní provozní náklady	22	-10 408	-1 528
9	Správní náklady	23	-103 877	-97 789
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-79 213	-71 051
	z toho: aa) mzdy a platy		-57 731	-52 542
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-19 697	-17 367
	b) ostatní správní náklady		-24 664	-26 738
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	-6 681	-7 809
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	42 369	30 812
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	-52 207	-80 556
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	11	8 834	1 220
19	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		18 832	-25 314
23	Daň z příjmů	24	-3 357	-6 294
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		15 475	-31 608

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2024

v tis. Kč	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Rezervní fondy	Ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	Nerozdělený zisk/ neuhrazená ztráta	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2024	796 039	57 577	0	-3 973	-72 006	777 637
Zisk za účetní období	0	0	0	0	15 475	15 475
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0
Použití fondů na úhradu ztráty	0	0	0	0	0	0
Přecenění FVOCI cenných papírů včetně odložené daně	0	0	0	5 895	0	5 895
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2023 – vyplacené vypořádací podíly v roce 2024	0	-16 744	0	0	1 565	-15 179
Ukončená členství / snížení členských vkladů v roce 2024 – nevyplacená	-21 253	21 253	0	0	0	0
Nová členství / zvýšení členských vkladů v roce 2024	17 754	0	0	0	0	17 754
Zůstatek k 31. prosinci 2024	792 540	62 086	0	1 922	54 966	801 582

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2024

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;
- (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 2024 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. Úvěrová komise byla doplněna o třetího člena 1. února 2025.

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 Družstvo 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 vykázan 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 ceny), 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 užítky 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 užítky z aktiva jsou z důvodu provedené modifikace smlouvy podstatně odlišné. Pokud se rizika a užítky 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 zbývajícím období 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 PAPÍRŮ

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 PAPÍRŮ

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 akruální 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 premii 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 vykázány 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 dobu 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. Použití je vykázáno ve výkazu zisku a ztráty 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. 2024.

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 2024

V roce 2024 nedošlo ke změně účetních metod aplikovaných Družstvem.

5. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladní hotovost	4 801	1 926
Povinné minimální rezervy	24 394	19 741
Běžné vklady u centrální banky	322 272	106 067
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	351 467	127 734

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 již nejsou úročeny.

Opravné položky ke ztrátám z vkladů u centrálních bank k 31. prosinci 2024 a 2023 jsou nulové.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

6.1. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE PRODUKTU

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	177 098	400 750
Běžné účty	10 022	6 746
Termínované vklady	6 106	10 985
Pohledávky za bankami celkem	193 227	418 481

Od roku 2023 Družstvo umisťuje 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 2024 jsou uvedeny v následující tabulce:

(tis. Kč)	31. 12. 2024		
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota
<i>Úvěry a pohledávky za:</i>			
Centrální bankou	177 098	0	177 098
Úvěrovými institucemi	16 128	0	16 128
Celkové pohledávky za bankami v AC	193 227	0	193 227

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

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 2024 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2024 v rámci Úrovně 1.

K 31. prosinci 2024 a 31. prosinci 2023, 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. 2024	31. 12. 2023
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	1 782 462	1 817 223
v tom: výkonné	1 286 012	1 246 399
nevýkonné	496 450	570 824
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-102 535	-117 851
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	1 679 927	1 699 372
Celkové úvěry a pohledávky klientům	1 679 927	1 699 372

Celková výše částek úvěrů (jistin a příslušenství) po splatnosti k 31. prosinci 2024 činila 434 097 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 337 047 tis. Kč). Družstvo nadále aktivně vymáhá úvěry po splatnosti. Zvolený způsob vymáhání záleží vždy na konkrétním úvěrovém případě. Jedním ze způsobů vymáhání může být i postoupení úvěrové pohledávky.

Družstvo v roce 2024 postoupilo pohledávky v hodnotě 9 491 tis. Kč (2023: 208 186 tis. Kč). Opravná položka těchto pohledávek ke dni postoupení činila 2 879 tis. Kč (2023: 690 tis. Kč). Cena za postoupení těchto pohledávek činila 6 464 tis. Kč (2023: 187 581 tis. Kč).

Družstvo v roce 2024 odepsalo úvěrové pohledávky v hodnotě 24 951 tis. Kč (2023: 21 356 tis. Kč), k nimž byla tvořena opravná položka 24 835 tis. Kč (2023: nebyla tvořena opravná položka).

V roce 2024 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 246 135 tis. Kč (2023: 214 768 tis. Kč).

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 2024 a 2023 jsou uvedeny v následující tabulce:

31. 12. 2024				
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Nefinanční organizace	1 679 924	-101 594	1 578 330	0
Domácnosti (živnosti)	102 538	-941	101 597	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	1 782 462	-102 535	1 679 927	0

31. 12. 2023				
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k podrozvahovým 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

Podíl 3 nejvýznamnějších úvěrových klientů zařazených do ekonomicky spjatých skupin na celkovém úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2024 činil 16,90 % (k 31. prosinci 2023: 14,52 %).

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 úvěru	-3 460	-374	-72	-3 906
Odúčtování úvěru	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 2024	995 420	250 979	570 824	1 817 223
Čistá změna brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:				
	71 350	-31 737	-74 017	-34 404
Úroková korekce IFRS 9	0	0	-357	-357
K 31. prosinci 2024	1 066 770	219 242	496 450	1 782 462

(tis. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky za klienty k 1. lednu 2024	-9 405	-5 307	-103 139	-117 851
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice úvěru	-3 442	-194	0	-3 636
Odúčtování úvěru	2 635	1 379	1 777	5 791
Změny v úvěrovém riziku	1 528	2 225	-15 395	-11 642
Snížení v důsledku odpisů úvěru	0	0	24 803	24 803
Převod do/z jiné úrovně	2 628	-1 625	-1 003	0
<i>Pohyby rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice příslibu	-1 219			-1 219
Odúčtování úvěru	1 219	0	0	1 219
Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem:				
	3 349	1 785	10 182	15 316
K 31. prosinci 2024	-6 056	-3 522	-92 957	-102 535

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Družstvo přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám.

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 ve výši brutto účetní hodnoty úvěru.

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

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finanční kolaterál (peněžní prostředky v držení spořitelního družstva)	33 085	35 250
Zajištění nemovitostí	1 354 979	1 372 917
Zajištění movitým majetkem	10 520	33 043
Ostatní zajištění	35 662	26 950
Celkem	1 434 246	1 468 160

8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI:		
- na burze v ČR	163 521	202 015
Celkové investice do dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI	163 521	202 015
Celkové investice do dluhových cenných papírů	163 521	202 015

Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI byly k 31. prosinci 2024 a 2023 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 2024 natvořeny opravné položky ve výši 413 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 32 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. 2024 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 2023	24 745	50	383	469	25 647
Přírůstky	839	0	0	445	1 284
Úbytky	0	0	0	-839	-839
K 31. prosinci 2023	25 584	50	383	75	26 092
K 1. lednu 2024	25 584	50	383	75	26 092
Přírůstky	362	0	5	815	1 182
Úbytky	0	0	0	-367	-367
K 31. prosinci 2024	25 946	50	388	523	26 907
Oprávkky					
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
K 1. lednu 2024	23 312	50	383	0	23 745
Odpisy	789	0	5	0	794
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2024	24 101	50	388	0	24 539
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2023	2 272	0	0	75	2 347
K 31. prosinci 2024	1 845	0	0	523	2 368

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 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
K 1. lednu 2024	10 220	24 672	1 985	5 508	0	42 385
Přírůstky	89	1 336	0	564	654	2 643
Úbytky	0	-1 946	0	-839	-654	-3 439
K 31. prosinci 2024	10 309	24 062	1 985	5 233	0	41 589
Oprávkky						
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
K 1. lednu 2024	8 679	18 142	1 985	5 508	0	34 314
Odpisy	1 090	4 233	0	564	0	5 887
Úbytky	0	-1 946	0	-839	0	-2 785
K 31. prosinci 2024	9 769	20 429	1 985	5 233	0	37 416
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2023	1 541	6 530	0	0	0	8 071
K 31. prosinci 2024	540	3 633	0	0	0	4 173

10. OSTATNÍ AKTIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ostatní aktiva v AC		
Poskytnuté provozní zálohy	5 397	5 588
Odložená daňová pohledávka	1 418	1 697
Ostatní pohledávky	11 801	12 161
Celková ostatní aktiva	18 617	19 446

K 31. prosinci 2024 mělo Družstvo pohledávky po lhůtě splatnosti 256 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 434 tis. Kč). K 31. prosinci 2024 byla k ostatním aktivům vytvořena opravná položka 24 408 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 24 296 tis. Kč).

Družstvo v roce 2024 realizovalo zdanitelný zisk ve výši 22 119 tis. Kč (2023: 33 767 tis. Kč). Družstvo v roce 2024 zaplatilo na zálohách na daň z příjmu 3 925 tis. Kč (2023: 717 tis. Kč), jejichž výši kompenzuje proti rezervě na daň z příjmů za rok 2024 (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 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
Použití opravných položek	0	0	0
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2023	117 851	24 296	142 147
Zůstatek k 1. lednu 2024	117 851	24 296	142 147
Tvorba v průběhu roku	50 608	25	50 633
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-41 121	-28	-41 149
Použití opravných položek	-24 803	0	-24 803
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2024	102 535	24 293	126 827

Družstvo v roce 2024 postoupilo pohledávky, ke kterým byly vytvořeny opravné položky ve výši 2 879 tis. Kč (2023: 690 tis. Kč). Cena za postoupení převyšovala čistou 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 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
Zůstatek k 1. lednu 2024	5 699	10 078	15 777
Tvorba	4 645	2 464	7 109
Zaplacené zálohy na daň z příjmu	-3 925		-3 925
Použití	-5 699	-10 078	-15 777
Rozpuštění	0	-1 219	-1 219
Zůstatek k 31. prosinci 2024	720	1 245	1 965

K 31. prosinci 2024 Družstvo natvořilo rezervu na daň z příjmů 4 645 tis. Kč (2023: 6 416 tis. Kč), přičemž ta je kompenzována se zaplacenými zálohami na daň z příjmu za zdaňovací období 2024. Celkové zaplacené zálohy na daň z příjmů k 31. prosinci 2024 činily 3 925 tis. Kč (2023: 717 tis. Kč). K 31. prosinci 2024 má Družstvo natvořenou rezervu na nevyčerpanou dovolenou 1 245 tis. Kč (2023: 9 000 tis. Kč rezerva na pokutu ČNB a 1 078 tis. Kč rezerva na nevyčerpanou dovolenou).

12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

12.1. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE TYPU PRODUKTU

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
a) splatné na požádání	224 029	191 864
Běžné účty	155 039	141 511
Spořicí účty	68 990	50 353
b) ostatní závazky	1 350 331	1 458 011
Účelově vázané závazky	37 551	57 022
Spořicí vklad s výpovědní lhůtou	80	78
Termínové vklady	1 312 700	1 400 911
Závazky vůči klientům celkem	1 574 360	1 649 875

12.2. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE HOSPODÁŘSKÉHO SEKTORU

(tis. Kč)	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Částka	%	Částka	%
Nefinanční organizace	61 619	4	74 090	4
Ostatní finanční podniky	160	0	325	0
Vládní instituce (obce)	5 695	0	5 425	0
Neziskové organizace	18 933	1	23 643	1
Domácnosti (živnosti)	5 005	0	17 057	1
Domácnosti (obyvatelstvo)	1 463 475	94	1 512 702	92
Nerezidenti	19 473	1	16 633	1
Závazky vůči klientům celkem	1 574 360	100	1 649 875	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. 2024	31. 12. 2023
Členové orgánů Družstva	0	0
Ovládající osoby a členové orgánů ovládajících osob	157	110

13. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ostatní závazky v AC		
Závazky vůči různým věřitelům (dodavatelům)	3 595	3 804
Závazky z leasingu	3 965	6 779
Daňové závazky	1 377	2 162
Závazky k zaměstnancům a z titulu SP a ZP	4 663	6 564
Závazky z ukončeného členství	522	525
Ostatní krátkodobé závazky	5 961	11 224
Dohadné účty pasivní	10 862	2 490
Ostatní závazky celkem	30 945	33 548

K 31. prosinci 2024 mělo Družstvo závazky po lhůtě splatnosti ve výši 53 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 5 tis. Kč).

14. VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

14.1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splacené základní členské vklady	2 708	2 889
Splacené další členské vklady	789 832	793 150
Celkem	792 540	796 039
Zapisovaný základní kapitál	629 988	629 988
Nezapisovaný základní kapitál	162 552	166 051

ČLENOVÉ DRUŽSTVA

Jméno a sídlo	Podíl (%) na ZK	Podíl (%)
ARTESA CAPITAL, A.S.	79,49	79,14
Ostatní členové vlastníci méně než 10 % základního kapitálu	20,51	20,86
	100,00	100,00

Konečným majoritním vlastníkem Družstva je JUDr. Bohumil Koutník s přímým podílem 90,5 % 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. 2024	31. 12. 2023
Kapitálové fondy – ukončená členství a snížené další členské vklady	62 086	57 577
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2021	40 833	40 833
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2023	0	16 744
z toho: ukončená členství a snížené členské vklady v roce 2024	21 253	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 byly postoupeny jednotlivými členy na společnost Artesa Finance a.s., přičemž Družstvo nežádalo o souhlas ČNB s vypořádáním takto postoupených členských vkladů.

14.3. ROZDĚLENÍ ZISKU A ÚHRADA ZTRÁTY

Družstvo v roce 2024 hospodařilo se ziskem po zdanění 15 475 tis. Kč.

Představenstvo Družstva navrhuje rozdělit tento zisk v souladu se Stanovami Družstva a § 9 a § 10 Zákona č. 87/1995 Sb. následujícím způsobem:

(tis. Kč)	2024
Příděl do rizikového fondu (20 % ze zisku)	3 095
Příděl do rezervního fondu (10 % ze zisku)	1 547
Převod do neuhrazené ztráty minulých let	10 833
Zisk za účetní období	15 475

15. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Přísliby k poskytnutí úvěrů klientům vystavují Družstvo úvěrovému riziku a riziku likvidity. V případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta je tak Družstvo vystaveno potenciální ztrátě.

15.1. ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Analýza úvěrových příslibů dle úvěrové kvality je následující.

(tis. Kč)	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Nečerpané úvěrové linky klientům				
Úroveň 1	341 845	0	326 016	0
Úroveň 2	51 061	0	44 941	0
Úroveň 3	30 000	0	16 246	0
Celkem	422 906	0	387 203	0

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

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry	175 000	401 000
Celkem aktiva pořízená v rámci dohod o dalším prodeji	175 000	401 000

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

Družstvo v souladu se standardem IFRS 9 vykazuje úrokové výnosy z instrumentů v AC portfoliu metodou efektivní úrokové míry. Efektivní úrokový výnos z pohledávek za klienty tedy zahrnuje i poplatky a provize spojené s uzavřením smlouvy, které jsou časově rozlišené po dobu životnosti úvěrové smlouvy.

(tis. Kč)	2024	2023
Dluhové cenné papíry v FVOCI	14 492	7 583
Pohledávky za klienty	183 289	158 615
Vklady u bank	7 417	13 764
Reverzní repo operace s ČNB	20 399	22 242
Celkem	225 597	202 204

Všechny výnosy z úroků jsou generovány v České republice.

17. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

(tis. Kč)	2024	2023
Úroky a podobné náklady		
Spořicí účty a vklady s výpovědní lhůtou	-4 159	-4 970
Termínované vklady	-83 268	-69 953
Závazky z leasingu	-369	-497
Celkem	-87 796	-75 420

18. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(tis. Kč)	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	609	1 756
z úvěrových činností	5 939	5 554
ostatní	402	0
Celkem	6 950	7 310

19. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

(tis. Kč)	2024	2023
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	-1 382	-1 323
na zprostředkování obchodů	-3 451	-3 297
ostatní	0	-105
Celkem	-4 833	-4 725

20. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	2024	2023
Obchodování s cennými papíry	0	-475
Opravné položky k dluhovým cenným papírům	-381	52
Obchodování s cizími měnami	1 264	639
Zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	883	216

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

21. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(tis. Kč)	2024	2023
Zisky z postoupených pohledávek	0	751
Ostatní výnosy z běžné činnosti	1	0
Ostatní provozní výnosy celkem	1	751

22. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2024	2023
Příspěvek do Garančního systému finančního trhu	-970	-1 345
Ostatní	-9 438	-183
Ostatní provozní náklady celkem	-10 408	-1 528

Do řádku Ostatní byla zahrnuta úhrada pokuty ČNB ve výši 9 mil. Kč, na kterou byla vytvořena rezerva v roce 2022.

23. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2024	2023
Náklady na zaměstnance celkem	-79 213	-71 051
Mzdy a odměny zaměstnanců	-57 731	-52 542
Sociální a zdravotní pojištění	-19 697	-17 367
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 785	-1 142
Ostatní správní náklady celkem	-24 664	-26 738
Náklady na právní a daňové poradenství	-1 635	-1 898
Náklady na odměny auditorské společnosti (audit roční účetní závěrky)	-1 089	-980
Nájemné	-518	-536
Marketing	-201	-101
Poradenství	-3 185	-6 277
Informační technologie	-10 733	-9 620
Ostatní náklady	-7 303	-7 326
Správní náklady celkem	-103 877	-97 789

Členům představenstva Družstva byly v roce 2024 vyplaceny hrubé odměny za výkon člena představenstva a jiných mzdových položek v celkové výši 4 800 tis. Kč. (2023: 6 100 tis. Kč). Ostatním orgánům Družstva pak byly v roce 2024 vyplaceny hrubé odměny za členství v celkové výši 1 424 tis. Kč (2023: 780 tis. Kč).

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstva byl následující:

	2024	2023
Zaměstnanci (včetně členů úvěrové komise)	46	46
Členové představenstva a kontrolní komise Družstva	5	4

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ

24.1. DAŇ Z PŘÍJMŮ:

(tis. Kč)	2024	2023
Daň splatná za běžné účetní období	-4 645	-6 414
Daň splatná za minulá účetní období	0	0
Daň odložená	1 288	120
Daňový výnos (+) / náklad (-) celkem	-3 357	-6 294

24.2. SPLATNÁ DAŇ

(tis. Kč)	2024	2023
Zisk (+)/ Ztráta (-) před zdaněním	18 867	-25 168
Příjmy a další položky zvyšující základ daně	283	15 209
Daňově neuznatelné náklady	86 600	83 070
Výnosy nepodléhající zdanění	-83 336	-39 459
Ostatní úpravy / odečet daňové ztráty	-295	115
Daňový základ	22 119	33 767
Splatná daň z příjmů ve výši 21 % (2023: 19 %)	4 645	6 416

24.3. ODLOŽENÁ DAŇ

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Odložená daňová pohledávka v aktivech		
Rezerva na nevybranou dovolenou	261	227
Dohadná položka na bonusy (vč. soc. a zdrav. pojištění)	1 578	0
Hmotný a nehmotný majetek	3	407
Oceňovací rozdíly v OCI – přecenění dluhopisů	-424	1 063
Daňová ztráta	0	0
Odložená daňová pohledávka v aktivech celkem	1 418	1 697
Odložená daňová pohledávka v OCI		
Oceňovací rozdíly v OCI – přecenění a opravné položky k dluhopisům	511	-1 056
Odložená daňová pohledávka v OCI celkem	511	-1 056
Čistá odložená daňová pohledávka	1 929	641

25. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky a závazky		
Ostatní aktiva (poskytnuté zálohy)	2 758	2 831
Závazky vůči klientům	674	651
Závazky z leasingu IFRS 16	92	178

(tis. Kč)	2024	2023
Náklady a výnosy		
Odpis práv k užívání (IFRS16)	1 044	807
Úroky ze závazku z leasingu IFRS 16	33	29
Služby spojené s nájmem	318	461

V roce 2024 ani v roce 2023 Družstvo nekoupilo žádný majetek od spřízněné osoby.

Výše uvedená tabulka neobsahuje transakce s řídicími 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 nezkrácený 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 2024.

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 2024, ani k 31. prosinci 2023 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. 2024	31. 12. 2023
Stavebnictví a činnosti v oblasti nemovitostí	1 466 785	1 480 096
Finanční zprostředkování a poradenství	140 608	130 376
Velkoobchod a maloobchod	92 296	57 211
Ubytování, stravování, pohostinství	21 674	65 319
Výroba	28 379	45 859
Doprava a skladování	19 289	20 331
Informační a komunikační činnosti	11 765	14 805
Výroba a distribuce energií	639	1 503
Ostatní činnosti	1 027	1 724
Celkem pohledávky za klienty	1 782 462	1 817 224

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 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.

26.4.1. 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 2024 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

(tis. Kč)					
K 31. prosinci 2024	CZK	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny***	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	351 467	0	0	0	351 467
Pohledávky za bankami	182 299	10 863	55	10	193 227
Pohledávky za klienty	1 679 927	0	0	0	1 679 927
Dluhové cenné papíry	163 521	0	0	0	163 521
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 368	0	0	0	2 368
Dlouhodobý hmotný majetek	4 173	0	0	0	4 173
Ostatní aktiva	17 497	987	133	0	18 617
Náklady a příjmy příštích období	6 255	0	0	0	6 255
Aktiva celkem	2 407 507	11 850	188	10	2 419 555
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	1 565 415	8 944	0	1	1 574 360
Ostatní pasiva	27 961	2984	0	0	30 945
Výnosy a výdaje příštích období	10 703	0	0	0	10 703
Rezervy	1 965	0	0	0	1 965
Vlastní kapitál	801 582	0	0	0	801 582
Pasiva celkem	2 407 626	11 928	0	1	2 419 555
Dlouhé pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Krátké pozice ze spotových operací	0	0	0	0	0
Čistá devizová pozice	-119	-78	188	9	0

* k 31. prosinci 2024 přepočteno na CZK kurzem 25,185 CZK/EUR

**k 31. prosinci 2024 přepočteno na CZK kurzem 24,237 CZK/USD

*** Ostatní cizí měny zahrnují GBP a CHF

(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

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 2024		K 31. prosinci 2023	
	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 %	-16	-0,08	473	1,87
Posílení CZK vůči EUR o 20 %	16	0,08	-473	-1,87
Oslabení CZK vůči USD o 20 %	38	0,20	30	0,12
Posílení CZK vůči USD o 20 %	-38	-0,20	-30	-0,12

26.4.2. 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 spořicích 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 IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book), pomocí které se měří úroková citlivost aktiv, pasiv a podrozvahových položek v celkem 19 časových koších v souladu s NAŘÍZENÍM KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2024/857.

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 (standardizované scénáře dle EBA/RTS/2022/09 a EBA/RTS/2022/10) do ekonomické hodnoty kapitálu EVE. Družstvo rovněž kalkuluje dopad paralelního posunu výnosové křivky o +/- 200 bps na čistý úrokový výnos (NII) v horizontu 1 roku.

Následující tabulka shrnuje expozici Družstva vůči úrokovému riziku. Přecenění vychází ze základního scénáře behaviorálních podmíněných peněžních toků. Družstvo při behaviorálním modelování využívá zjednodušenou standardizovanou metodu. Tabulka zahrnuje úrokově citlivá aktiva a závazky Družstva v hodnotách uspořádaných do časových košů zohledňující datum fixace úrokové sazby, datum očekávané splatnosti, míru předčasného splácení úvěrů a míru předčasného výběru vkladů. Hodnoty úrokového gapu vyjadřují současnou hodnotu budoucích toků a zahrnují i budoucí úrokové peněžní toky do data přecenění úrokové sazby, a proto se neshodují s hodnotami uvedenými v Rozvaze Družstva. Úrokový gap je sestavován pro každou významnou měnu zvlášť, nicméně k datu sestavení účetní závěrky je významnou měnou Družstva pouze CZK.

(tis. Kč) K 31. prosinci 2024	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let		Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	346 693	0	0	0		346 693
Pohledávky za bankami	181 462	1 024	0	0		182 486
Pohledávky za klienty	680 685	887 570	225 714	0		1 793 969
Dluhové cenné papíry	90 883	3 731	89 481	0		184 095
Úrokově citlivá aktiva celkem	1 299 723	892 325	315 195	0		2 507 243
Závazky vůči klientům	496 557	836 792	270 584	0		1 603 933
Úrokově citlivá pasiva celkem	496 557	836 792	270 584	0		1 603 933
Úroková citlivost podrozvahových aktiv a pasiv						
Poskytnuté přísliby a záruky	-90 556	69 540	21 016	0		0
Gap	712 610	125 073	65 627	0		903 310
Kumulativní gap	712 610	837 683	903 310	903 310		

(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
Úroková citlivost podrozvahových aktiv a pasiv						
Poskytnuté přísliby a záruky	-35 044	34 158	0	0	886	0
Gap	667 896	457 163	-237 379	-58 093	34 871	864 458
Kumulativní gap	667 896	1 125 059	887 680	829 587	864 458	

26. 5. 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 neudrží 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 potencionální 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 umožení nevýkonných pohledávek či informace o možném selhání.

(tis. Kč) K 31. prosinci 2024	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	303 440	0	0	0	48 027	351 467
Pohledávky za bankami	192 220	1 007	0	0	0	193 227
Pohledávky za klienty	381 535	485 878	730 424	82 090	0	1 679 927
Dluhové cenné papíry	89 377	2 964	71 180	0	0	163 521
Jiná aktiva*	300	0	0	0	31 113	31 413
Celkem	966 872	489 849	801 604	82 090	79 140	2 419 555
Závazky vůči klientům	408 923	566 436	130 707	468 294	0	1 574 360
Jiná pasiva**	13 229	0	0	0	30 384	43 613
Vlastní kapitál	0	0	0	0	801 582	801 582
Celkem	422 152	566 436	130 707	468 294	831 966	2 419 555
Gap	544 720	-76 587	670 897	-386 204	-752 826	0
Kumulativní gap	544 720	468 133	1 139 030	752 826	0	0

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv a pasiv

Poskytnuté přísliby (- čerpání / + splácení)	-159 264	-219 717	378 981	0	0	0
---	----------	----------	---------	---	---	----------

(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 (- čerpání / + splácení)	-154 880	-121 275	276 155	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.

26.6. 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 totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pozorovanými 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). 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 2024 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	0	163 521	0	163 521
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI				
Aktiva celkem	0	163 521	0	163 521

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

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

31. prosince 2024 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	351 467	0	351 467	351 467
Pohledávky za bankami	0	0	193 227	193 227	193 227
Pohledávky za klienty	0	0	1 679 927	1 679 927	1 679 927
Ostatní aktiva	0	18 617	0	18 617	18 617
Celkem	0	370 084	1 873 154	2 243 238	2 243 238

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

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

Dne 1. února 2025 doplnil úvěrovou komisi do požadovaného stavu tři členů nový člen Mgr. Magaram Omarov.

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

Schválení

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

7. května 2025



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 2024**



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 2.419.555 tis. Kč a ziskem 15.475 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2024 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 31.12.2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Zdůraznění skutečností

Upozorňujeme na část 1. Všeobecné informace přílohy Družstva, která obsahuje informaci, že k 31.12.2024 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 nepřípustné 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 31.12.2024 a v bodě 7 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 1.679.927 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. U vybraného vzorku jsme provedli matematický přepoččet opravných položek v souladu s aplikovaným modelem.

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.

Zůstatky vybraných úvěrových pohledávek k rozvahovému dni byly ověřeny prostřednictvím konfirmačních dopisů.

Pro účely ověření ocenění vybraných zajištění (kolaterálů), která vstupují do výpočtu opravných položek, jsme využili služby našich interních znalců.

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 27.6.2024 určila náhradní členská schůze Družstva. Auditorem Družstva jsme nepřetržitě pět let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi Družstva, kterou jsme dne 7.5.2025 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 7. května 2025



Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603



Mgr. Jitka Pešičková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106

