



Výroční zpráva 2022

**Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě
družstva Podnikatelská družstevní záložna za účetní období roku 2022**

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	Podnikatelská družstevní záložna
IČ:	630 83 868
Sídlo:	Praha 1, Celetná 17/595, PSČ 11000
Předmět auditu:	Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva Podnikatelská družstevní záložna za rok 2022
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022
Rozvahový den:	31. prosinec 2022
Datum podepsání zprávy:	13. června 2023
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317 Ing. Karin Prchlíková Oprávnění KAČR č. 2479

**Zpráva auditora k účetní závěrce
a výroční zprávě družstva
Podnikatelská družstevní záložna
za účetní období roku 2022**



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva Podnikatelská družstevní záložna

Výrok auditora

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

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

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. Jako hlavní záležitosti auditu, o nichž je třeba informovat v naší zprávě, jsme identifikovali níže popsané záležitosti.

Při stanovení významnosti jsme přihlédli ke složení a výši aktiv, k finančnímu zaměření družstva, charakteru a výši výnosů a nákladů družstva.

Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry a na straně pasiv závazky za klienty, které představují přijaté vklady. Významnost byla stanovena na úrovni 2 % ze základny pohledávek za klienty k 31. 12. 2022.

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

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2022 celkové pohledávky za klienty ve výši 60 006 tis. Kč. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům družstva. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva.

Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2022 ve výši 301 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Prověřili jsme zásady družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které družstvo využívá, vedou k řádnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty pohledávky tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty pohledávek za klienty a informací uvedených k této položce v účetní závěrce.

Vzhledem k tomu, že klíčovou rolí pro identifikaci ohrožených pohledávek a přesnost výpočtu opravné položky hraje individuální posouzení úvěrového případu jako celku, včetně odhadu hodnoty zajištění, zaměřili jsme naše auditorské postupy také na tyto oblasti.

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky legislativní regulace a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění.

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

Posoudili jsme i vývoj pohledávek od ledna do dubna roku 2023 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky k 31. 12. 2022.

Výnosy z úroků a výnosy z poplatků a provizí

Družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022 výnosy z úroků a podobné výnosy ve výši 7 849 tis. Kč a výnosy z poplatků a provizí ve výši 6 572 tis. Kč. Tyto položky reprezentují hlavní výnosy družstva. Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli testy věcné správnosti transakcí úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí.

Ukazatele kapitálového poměru

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

Na základě výše uvedených předpisů a požadavků regulatorního orgánu musí družstvo udržovat k 31. 12. 2022 následující kapitálové poměry:

- ukazatel minimálního kapitálového požadavku ve výši 8 % rizikově vážených expozic (součástí TSCR – Total SREP Capital Ratio),
- ukazatel dodatečný kapitálový požadavek ve výši 17,5 % rizikově vážených expozic (součástí TSCR),
- ukazatel bezpečnostní kapitálové rezervy ve výši 2,5 % z rizikové expozice,
- ukazatel proticyklické kapitálové rezervy ve výši 1,5 % z rizikové expozice umístěné v České republice.

Od 1. 1. 2023 byl pro družstvo stanoven požadovaný ukazatel kapitálového poměru k rizikově váženým expozicím v minimální výši 23,9 % (TSCR). Kapitálový poměr je podílem regulatorního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro měnové riziko a rizikové expozice pro operační riziko.

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

- v přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2022, se zůstatky uvedenými v účetní předvaze družstva k 31. 12. 2022,
- posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2022 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2022.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise družstva za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá kontrolní komise, která současně kontroluje veškerou činnost 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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem družstva nás dne 30. 6. 2022 určila členská schůze družstva Podnikatelská družstevní záložna. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle §1a písm. b) zákona o účetnictví jsme 4 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 13. 6. 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Praha, 13. června 2023



Auditorská společnost:
EURO-Trend Audit, a.s.
Senovážné nám. 978/23, Praha 1
Oprávnění KAČR č. 317



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

Za společnost:
Ing. Petr Ryneš, předseda správní rady

Obsah

Výrok auditora	
Úvodní slovo	3
Základní údaje	4
Vybrané ekonomické ukazatele	4
Volené orgány Podnikatelské družstevní záložny	5
Zpráva představenstva - záměr na rok 2022 a výhled na další období	6
Návrh představenstva na rozdělení zisku	7
Zpráva kontrolní komise	8
Zpráva úvěrové komise	9
Informace podle § 7 zákona č. 87/1995 Sb.	10
Finanční část	11
Roční účetní závěrka za rok 2022	12
Rozvaha	13
Podrozvaha	15
Výkaz zisku a ztráty	16
Přehled o změnách vlastního kapitálu	17
Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022	18
Přílohy k výroční zprávě	38
Příloha č. 1	39
Údaje o kapitálu	39
Údaje o kapitálových požadavcích	40
Poměrové ukazatele	40
Příloha č. 2	42
Zpráva o vztazích dle § 82 ZOK	42

Úvodní slovo předsedy představenstva

Milí přátelé,
vážení členové,
dámy a pánové,

s potěšením mně vlastním se setkáváme po uplynutí dalšího období činnosti naší záložny, abychom se ohlédlí za rokem 2022, projednali výsledky hospodaření záložny a směr její další cesty, jež pevně věřím, že nás zanedlouho dovede na práh třicetiletého výročí jejího fungování.

Rok 2021 jsme historicky poprvé končili s mírnou ztrátou, která však nebyla dílem náhody. Tato ztráta byla důsledkem pečlivě uváženého manažerského rozhodnutí plně se soustředit na zdokonalení řídicího kontrolního systému záložny a na to navazující intenzivní přípravou k implementaci softwarového řešení, které povede ke zrychlení a zefektivnění všech procesů probíhajících v záložně, a zároveň nabídne nové možnosti a komfort jejím klientům.

Díváme-li se výsledky hospodaření za rok 2022, můžeme s potěšením říci, že tento rok uzavíráme s mírným plusem. Členská základna se rozšířila o 15 nových členů. Obnovili jsme úvěrovou činnost, v roce 2022 jsme poskytli čtyři nové úvěry. Výsledek hospodaření před zdaněním k 31. 12. 2022 činí 329 000 Kč. Je ovšem nezbytné tento výsledek vnímat v kontextu posilování nitra záložny, ať už novými pracovními silami, technickým a softwarovým vybavením a zejména pak nastavováním takových procesů, jež umožní implementaci softwarového řešení pro družstevní záložnu naší velikosti.

A stojí před námi další výzvy, kterým je potřeba společně čelit. Těmi největšími je jednak dlouho očekávaná implementace komplexního softwarového řešení pro úvěrové družstvo a ve spojení s ním technicky, personálně i nezbytně nutně finančně náročná příprava na připojení záložny k mezibankovnímu platebnímu a vypořádacímu systému CERTIS.

Právě od připojení na CERTIS si vedení záložny slibuje významný posun v technicko-administrativní oblasti naší činnosti a s tím spojené významné zvýšení klientského komfortu zejména v oblasti služeb platebního styku.

Čeká nás v následujících měsících a letech jistě náročná cesta, ale je mi potěšením po ní dále jít s vědomím zázemí pevného a schopného pracovního týmu, který se stále rozrůstá o další odborné posily, a který má za sebou zejména Vás, vážení členové, bez jejichž důvěry a podpory by cíl naší cesty byl jen mlžnou iluzí.

Děkuji Vám, milí spolupracovníci i vážení členové, jménem svým i jménem celého vedení naší záložny.

V úctě,

Robert Zelenka
předseda představenstva

Základní údaje

Obchodní firma Podnikatelská družstevní záložna, družstvo
 Spisová značka Dr 2577 vedená u Městského soudu v Praze
 Právní forma družstvo
 IČO 630 83 868
 Sídlo Celetná 17/595, Praha 1, PSČ 110 00
 www.penezniustav.cz

Ustavující členská schůze družstva 4. 9. 1995
 Počet zakládajících členů družstva 34
 Základní členský vklad 30 000 Kč
 Datum zápisu družstva do obchodního rejstříku 1. 1. 1996
 Zapsaný základní kapitál (zapsáno 11. 11. 2005) 35 000 000 Kč
 Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou dceřinou společnost.

Vybrané ekonomické ukazatele a přehled o majetku a závazcích

	Stav k 31. 12. 2022	Stav k 30. 6. 2022*	Stav k 31. 12. 2021
Počet členů	150	145	135
Základní kapitál	65 970 tis. Kč	65 670 tis. Kč	65 370 tis. Kč
Zapisovaný základní kapitál	35 000 tis. Kč	35 000 tis. Kč	35 000 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč	30 tis. Kč	30 tis. Kč
Nesplacené členské vklady	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vlastní kapitál	74 931 tis. Kč	70 379 tis. Kč	73 954 tis. Kč
Základní kapitál	65 970 tis. Kč	65 670 tis. Kč	65 370 tis. Kč
Rezervní fondy	7 788 tis. Kč	7 788 tis. Kč	8 890 tis. Kč
Kapitálové fondy	450 tis. Kč	570 tis. Kč	240 tis. Kč
Nerozdělený zisk minulých let	556 tis. Kč	566 tis. Kč	556 tis. Kč
Zisk/ztráta za běžné účetní období	369 tis. Kč	-4 215 tis. Kč	-1 102 tis. Kč
Další vlastní kapitál	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkový objem vkladů	357 450 tis. Kč	181 942 tis. Kč	129 254 tis. Kč
Vklady členů	357 450 tis. Kč	181 942 tis. Kč	129 254 tis. Kč
Vklady družstevních záložen	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dluhy záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Kapitálový poměr	103,37 %	135,60 %	142,16 %
Celkové pohledávky za klienty netto	59 704 tis. Kč		52 401 tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady u bank	372 798 tis. Kč		159 447 tis. Kč
Ostatní aktiva včetně dl. majetku	4 215 tis. Kč		4 711 tis. Kč
Přijaté úvěry	0 Kč		50 000 tis. Kč
Ostatní pasiva včetně rezerv	4 133 tis. Kč		4 014 tis. Kč

* Údaje k 30. 6. 2022 neobsahují aktualizaci rezervy na daň z příjmu, odložené daně. Účetní odpisy jsou ve výši odhadu.

Volené orgány Podnikatelské družstevní záložny k 31. 12. 2022

Představenstvo

předseda představenstva	Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně představenstva	Ing. Hana Kosová
člen představenstva	Libor Zavadil

Kontrolní komise

předsedkyně kontrolní komise	Ing. Karolina Růtová
místopředsedkyně kontrolní komise	Jana Pyková Outratová
člen kontrolní komise	Ing. René Bělka (od 1.1.2023)

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise	Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise	Jitka Urbanová
členka úvěrové komise	Mgr. Barbora Klimšová

Žádný člen úvěrové komise, kontrolní komise ani představenstva nevykonává funkci voleného orgánu jiné družstevní záložny ani nemá pracovní nebo obdobný poměr v jiné družstevní záložně.

Zpráva představenstva

Představenstvo Podnikatelské družstevní záložny (dále jen „PDZ“) vykonávalo svou činnost v roce 2022 v souladu s platnou legislativou, a to především se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, vyhláškou 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, další platnou legislativou, vnitřními předpisy a stanovami PDZ.

Činnost představenstva v roce 2022 byla vykonávána v nezměněném složení, tedy předsedou představenstva a CEO Robertem Zelenkou, místopředsedkyní představenstva a CFO Hanou Kosovou a členem představenstva a COO Liborem Zavadilem.

Představenstvo se nadále primárně soustředilo na zlepšení vnitřního řídicího a kontrolního systému záložny, rozvoj technického a technologického prostředí, zejména v oblasti elektronických systémů a zpracování dat a revizi strategie dalšího směřování záložny. V rámci přípravy projektu rozšíření činností o obchodování na vlastní účet došlo k posunu jeho plánovaného zahájení na polovinu roku 2023, a to v zájmu obezřetného řízení souvisejících rizik ve spojení s potřebou dokončení celkového softwarově technologického zabezpečení činností záložny.

Počet členů záložny se oproti stavu k 31.12.2021 zvýšil k 31.12.2022 o 15 členů, tedy ze 135 na 150.

Celková aktiva záložny a bilanční suma se oproti ultimu předchozího roku zvýšily téměř o 180 milionů korun z 257 na 437 milionů, zejména vlivem nárůstu klientských úložek.

Po obnovení úvěrové činnosti po jejím předchozím útlumu byly poskytnuty nové úvěry za významně vyšší úrokové sazby než v předchozích obdobích, a to v celkové jistině přes 25 milionů korun.

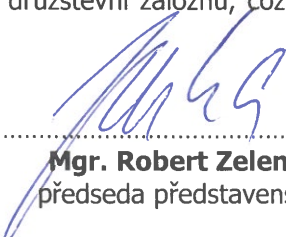
V průběhu roku 2022 též záložna zcela splatila úvěr, který měla poskytnutý od Banky CREDITAS ve výši 50 milionů korun.

Hospodářský výsledek se podařilo po loňské plánované ztrátě opět dostat do kladných čísel, a to mimo jiné jak díky nově obnovené úvěrové činnosti, tak též díky přijaté změně strategie v přístupu k zvýšení účasti členů na úhradě provozních nákladů záložny spojených zejména s posuzováním, zpracováváním, přípravou a poskytováním úvěrů a platebních služeb.

Finanční situace záložny je dle názoru představenstva stále stabilní, v následujícím roce lze očekávat jednorázové skokové navýšení nákladů v souvislosti s plánovanými investicemi do softwarového a technologického vybavení, nicméně vedení záložny v tomto ohledu bude nadále postupovat s maximální mírou obezřetnosti v zájmu zachování jak finanční stability, tak stability v oblasti likvidity.

K ultimu roku 2022 záložna nadále dlouhodobě několikanásobně překračuje jak regulatorně, tak interně stanovené (vyšší) poměrové kapitálové a likviditní ukazatele.

Kapitálový poměr záložny k 31.12.2022 činil 103,37%, tedy stále téměř o 75 procentních bodů nadF regulatorní celkový kapitálový požadavek kladený na Podnikatelskou družstevní záložnu, což i nadále představuje bezpečnou úroveň pro krytí rizik.



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva

Návrh představenstva na rozdělení zisku

Představenstvo navrhuje zisk ve výši 368 945,90 Kč vypořádat následovně:

- 50 % tj. 184 472,95 Kč - přiděl do rezervního fondu,
- 50 % tj. 184 472,95 Kč - přiděl do rizikového fondu.

K 31. 12. 2022 byla výše rezervního fondu 3 343 177,19 Kč. Po schválení navýšení bude výše rezervního fondu 3 527 650,14 Kč.

Do rizikového fondu je záložna povinna přispívat nejméně 20 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 30 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstevní záložnou.

K 31. 12. 2022 byla výše rizikového fondu 4 445 074,15 Kč. Po schválení navýšení bude výše rizikového fondu 4 629 547,10 Kč.

Tím bude zisk vykázáný v roce 2022 zcela rozdělen.



.....
Ing. Hana Kosová
místopředsedkyně představenstva, CFO

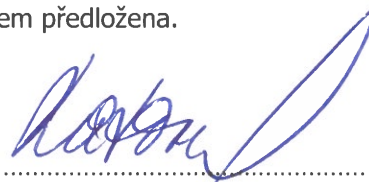
Zpráva kontrolní komise za rok 2022

Kontrolní komise Podnikatelské družstevní záložny se v roce 2022 tradičně sešla na čtyřech řádných zasedáních, a to vždy na konci každého kvartálního období. V průběhu roku se však setkávala na pravidelných pracovních schůzkách i mimořádných jednáních, dle potřeb záložny. Členové kontrolní komise byli v čilém kontaktu nejen s ostatními orgány záložny, ale rovněž s pracovníky záložny napříč jednotlivými útvary.

Obdobně jako v předcházejících letech byly kontrolní komisí prověřovány oblasti činnosti záložny mající zásadní vliv na její chod. Za stěžejní oblasti, jež byly podrobeny kontrole v roce 2022 lze reprezentativně vybrat tyto: funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému záložny, řízení úvěrových rizik, řízení rizik AML/CFT včetně pravidelného ročního školení všech pracovníků záložny, vyhodnocení činnosti osob pověřených k výkonu funkce vnitřní kontroly, tedy vedoucího útvaru compliance, vedoucího útvaru interního auditu a vedoucího útvaru řízení rizik, a samozřejmě hospodaření a finanční situace záložny. Závěry z kontrolní činnosti měly vesměs ujišťující charakter, případné zjištěné nedostatky vykazovaly nižší míru závažnosti, jednalo se tedy o méně významné nedostatky nesystémového charakteru.

Kontrolní komise se přímou účastí na vybraných jednáních představenstva účastnila záležitostí týkajících se strategického směřování záložny, jejího hospodaření, výsledků činnosti a usměrňování rizik, kterým by záložna mohla být vystavena a z dosažených poznatků může konstatovat, že řídicí a kontrolní systém je účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti činnosti záložny.

Kontrolní komise byla seznámena s výroční zprávou, včetně zprávy předsedy představenstva a dospěla k závěru, že výroční zpráva koresponduje s výsledkem hospodaření a odráží reálný obraz finanční situace záložny. Kontrolní komise neshledala v hospodaření družstevní záložny žádné nedostatky a doporučuje členské schůzi schválit výroční zprávu předkládanou představenstvem záložny za rok 2022 a souhlasí s řádnou účetní závěrkou záložny tak, jak byla představenstvem předložena.



.....
Ing. Karolína Růtová
předsedkyně kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise

Úvěrová komise se v roce 2022 scházela dle potřeby, zajišťovala výkon činností v souladu s jednacím řádem, stanovami Podnikatelské družstevní záložny a s platnými právními předpisy. Úvěrová komise posuzovala především bonitu klientů, účel požadovaných expozic, výši úrokových sazeb, výši poplatků a druh a výši zajištění jednotlivých úvěrů a bankovních záruk.

Po ročním omezení úvěrové činnosti došlo v roce 2022 k jejímu oživení a úvěrová komise schválila a klientům byly poskytnuty 4 úvěry o celkové jistině ve výši 25 540 000,00 Kč.

K 31. 12. 2022 eviduje družstevní záložna 8 úvěrů s aktuální nesplacenou jistinou ve výši 59 988 650,96 Kč.

V roce 2022 byla členům záložny vystavena 1 nová bankovní záruka platná až od 1. 1. 2023 (platební bankovní záruka) a 1 bankovní záruka byla na žádost klienta prodloužena. Jedná se o bankovní záruky v Kč v celkové výši 3 086 504,00 Kč. Ze strany beneficentů nebyly doposud uplatněny žádné nároky na plnění z těchto expozic.

K 31. 12. 2022 má záložna poskytnuto 5 bankovních záruk v celkové výši 16 394 336,00 Kč.

Úvěrová komise v roce 2022 sledovala vývoj již poskytnutých úvěrů a bankovních záruk a věnovala se možnostem zvýšení efektivity úvěrových procesů.

V roce 2022 nedošlo ke změně složení úvěrové komise, i nadále působí ve složení Mgr. Markéta Humhalová, Jitka Urbanová, Mgr. Barbora Klimšová.

V průběhu roku 2022 vytvářela Podnikatelská družstevní záložna opravné položky k pohledávkám v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9 a kontrolovala jejich výši a oprávněnost. Zároveň kontrolovala výši a oprávněnost již vytvořených opravných položek. U žádné expozice nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika a ani se jeho zvýšení nepředpokládá, všechny expozice jsou zařazeny ve stupni 1.

V souladu s kategorizací expozic podle vyhlášky č. 163/2014 Sb. v aktuálním znění, má k 31. 12. 2022 Podnikatelská družstevní záložna všechny expozice zařazeny jako výkonné, neeviduje žádné nevýkonné expozice. V roce 2022 nebyla žádná z pohledávek záložny z důvodu zhoršení finanční situace klienta restrukturalizována.



Mgr. Markéta Humhalová
předsedkyně úvěrové komise

Informace podle § 7 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

Úvěry poskytnuté v roce 2022 členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku:

- úvěry poskytnuté členům kontrolní komise	0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům s pracovním poměrem k záložně	0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům úvěrové komise	0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům představenstva	0,- Kč
- úvěry poskytnuté osobám blízkým výše uvedeným osobám	0,- Kč

Informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

Družstevní záložna každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku:

- Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou pobočku ani v ČR ani v jiném členském státě a veškeré činnosti vykonává pouze na území státu ČR.
- Obrat Podnikatelské družstevní záložny za rok 2022 činil 22 667 tis. Kč.
- Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2022 - 20 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 13.
- Vykázaný zisk 369 tis. Kč.
- Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta – 0.
- Získané veřejné podpory – nečerpáno.

Finanční a nefinanční informace

- Po rozvahovém dni došlo ke změně obsazení volených orgánů Podnikatelské družstevní záložny, která je blíže popsána v Příloze účetní závěrky v článku XI.

PDZ nemá členy ani obchodní vztahy s Ruskem nebo Běloruskem, rovněž u ostatních klientů nezaznamenala záložna významné dopady na jejich obchodní situaci. Co do schopnosti splácení úvěrových produktů záložně se rovněž neočekávají výrazné problémy. V návaznosti na válečnou operaci na území Ukrajiny PDZ nadále pokračuje ve zpřísněném režimu kontrol transakcí a klientů v souvislosti s těmito rizikovými zeměmi.

Vedení PDZ se na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen, tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné a v současnosti neexistuje významná nejistota týkající se tohoto předpokladu.

- Podnikatelská družstevní záložna nemá ambici přesáhnout přes pomyslnou hranici dělicí malé družstevní bankovníctví od velkého retailového bankovního sektoru. Zároveň však chce postupně zvyšovat kapitál a zároveň s ním i poskytování úvěrů.
- V oblasti výzkumu a vývoje Podnikatelská družstevní záložna ve sledovaném období nevyvíjela žádné aktivity.
- Ve sledovaném období Podnikatelská družstevní záložna nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly.
- Podnikatelská družstevní záložna nečiní žádné zvláštní aktivity v oblasti ochrany životního prostředí, v oblasti pracovněprávních vztahů dbá na dodržování souvisejících právních předpisů.
- Účetní jednotka nemá žádnou pobočku ani jinou organizační složku v tuzemsku ani v zahraničí.

FINANČNÍ ČÁST VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2022

ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODNIKATELSKÉ DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNY ZA ROK 2022

KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022

(všechny údaje jsou uvedeny v tisících korunách českých, není-li výslovně uvedeno jinak)

OBSAH:

Rozvaha

Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

V Praze dne 30. 5. 2023



Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva

Rozvaha ke dni 31. 12. 2022

AKTIVA (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2022			Minulé účetní období 2021
			brutto	korekce (OP)	netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	229 674		229 674	159 447
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2				
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3				
	b) ostatní	4				
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	143 124		143 124	40 663
	v tom: a) splatné na požádání	6	143 124		143 124	40 663
	b) ostatní pohledávky	7				
4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	60 006	301	59 704	52 401
	v tom: a) splatné na požádání	9				
	b) ostatní pohledávky	10	60 006	301	59 704	52 401
5.	Dluhové cenné papíry	11				
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12				
	b) vydané ostatními osobami	13				
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14				
7.	Účasti s podstatným vlivem	15				
	z toho: v bankách	16				
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17				
	z toho: v bankách	18				
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	1 442	1 378	64	175
	z toho: goodwill	20				
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	4 187	2 344	1 843	1 454
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	22				
11.	Ostatní aktiva	23	2 218		2 218	2 949
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	24				
13.	Náklady a příjmy příštích období	25	90		90	133
Aktiva celkem		26	440 740	4 023	436 717	257 222

PASIVA (v tis. Kč)		č.ř.	Běžné účetní období 2022	Minulé účetní období 2021
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1		50 000
	v tom: a) splatné na požádání	2		
	b) ostatní závazky	3		50 000
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	4	357 450	129 254
	v tom: a) splatné na požádání	5	342 564	129 254
	b) ostatní závazky	6	14 885	
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7		
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	8		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	9		
4.	Ostatní pasiva	10	3 787	3 316
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11		
6.	Rezervy	12	346	311
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13		
	b) na daně	14		
	c) ostatní	15	346	311
7.	Podřízené závazky	16		
8.	Základní kapitál	17	65 970	65 370
	z toho: a) splacený základní kapitál	18	65 970	65 370
9.	Emisní ážio	19		
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	7 788	8 890
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	21	7 788	8 890
	b) ostatní rezervní fondy	22		
	c) ostatní fondy ze zisku	23		
11.	Rezervní fond na nové ocenění	24		
12.	Kapitálové fondy	25	450	240
13.	Oceňovací rozdíly	26		
	z toho: a) z majetku a závazků	27		
	b) ze zajišťovacích derivátů	28		
	c) z přepočtu cizoměnových zaj. fin. nástrojů	29		
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	30	556	556
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	369	-1 102
	Pasiva celkem	32	436 717	257 222

PODROZVAHA KE DNI 31. 12. 2022

(v tisících Kč)

	č.ř.	Poslední den rozhodného období	Poslední den minulého rozhodného období
1	1	16 394	18 354
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		
7	7		
8	8		
9	9	3 500	3 500
10	10	90 628	86 001
11	11		
12	12		
13	13		
14	14		
15	15		

Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2022

	Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)	č.ř.	Běžné účetní období 2022	Minulé účetní období 2021
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	7 849	6 747
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2		
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	1 664	1 511
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4		
3.	Výnosy z akcií a podílů	5		
	v tom:			
	a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7		
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8		
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	6 572	616
5.	Náklady na poplatky a provize	10	66	61
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	4	1
7.	Ostatní provozní výnosy	12	189	2 804
8.	Ostatní provozní náklady	13	269	195
9.	Správní náklady	14	11 490	8 767
	a) náklady na zaměstnance	15	9 877	7 167
	z toho:			
	aa) mzdy a platy	16	7 356	5 341
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	2 521	1 827
	b) ostatní správní náklady	18	1 612	1 600
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19		
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	556	762
12.	Rozpuštění opravných pol. a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21	101	52
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	22	195	-124
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23		
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24		
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25		
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26	146	155
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	27		
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	28	329	-1 107
23.	Daň z příjmů	29	-40	-5
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	30	369	-1 102

Přehled o změnách vlastního kapitálu

v tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	65 340	0	0	8 790	570	0	661	75 361
Změny úč. metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové a oceň. rozdíly nezahrn. do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za úč. období	0	0	0	0	0	0	-1 102	-1 102
Podíly na zisku – vypoř. podíly při zániku člen.	0	0	0	0	0	0	-5	-5
Převody do fondů	0	0	0	100	0	0	-100	0
Použití fondů	0	0	0	0	-570	0	0	-570
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Zvýšení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vl. akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny – čistá změna čl. vkladů	30	0	0	0	240	0	0	270
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2021	65 370	0	0	8 890	240	0	-546	73 954
Zůstatek k 1. 1. 2022	65 370	0	0	8 890	240	0	-546	73 954
Změny úč. metod	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové a oceň. rozdíly nezahrn. do HV	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za úč. období	0	0	0	0	0	0	369	369
Podíly na zisku – vypoř. podíly při zániku člen.	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	0
Použití fondů	0	0	0	-1 102	0	0	1 102	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Zvýšení zákl. kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vl. akcií	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny – čistá změna čl. vkladů	600	0	0	0	210	0	0	810
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2022	65 970	0	0	7 788	450	0	925	75 133

Příloha v účetní závěrce za účetní období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

I. Informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotka provozuje svou činnost

Název	Podnikatelská družstevní záložna, družstvo
Spisová značka	Dr 2577 vedená u Městského soudu v Praze
Právní forma	družstvo
Sídlo společnosti	Celetná 17/595, Praha 1, PSČ 110 00
Datum vzniku	1. 1. 1996
Identifikační číslo	630 83 868

Předmět činnosti Podnikatelské družstevní záložny (dále jen „PDZ“) je vymezen zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění. Činnost družstva je vykonávána v rozsahu povolení vydaného dozorovým orgánem.

Jedná se o:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.

Výnosy z úvěrů a bankovních záruk poskytnutých klientům na území ČR činily 5,74 mil. Kč. Výnosy z úvěrů či bankovních záruk poskytnutých mimo ČR – 0 tis. Kč.

Podnikatelská družstevní záložna vykonává svou činnost v sídle společnosti, nemá žádné pobočky.

Výsledek hospodaření před zdaněním	k 31. 12. 2022	329 tis. Kč.
Výsledek hospodaření po zdanění	k 31. 12. 2022	369 tis. Kč.

II. Uplatněné účetní metody

- a. Účetní závěrka je zpracována v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 501/2002 Sb., ze dne 5. 12. 2002 kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami nebo jinými finančními institucemi a českými účetními standardy. Tato účetní závěrka je sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti PDZ.
- b. Účetním obdobím je kalendářní rok. PDZ nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické osobě.
- c. Zásoby a nákup materiálu se účtují způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. Dlouhodobý majetek hmotný i nehmotný je oceňován pořizovacími cenami. Během účetního období nebyly provedeny změny v oceňování. Pohledávky a dluhy jsou oceňovány při vzniku v nominální hodnotě, hotovost i peníze na účtech jsou evidovány v nominální hodnotě, finanční prostředky vyjádřené v cizí měně jsou přepočítávány aktuálním (denním) kurzem ČNB. K rozvahovému dni jsou veškerá cizoměnová aktiva a pasiva přepočítána kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k tomuto dni.
- d. Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání prostředků na účet u PDZ. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a dluhu, jejich změně nebo zániku, den vydání nebo převzetí záruky, příp. úvěrového příslibu a dalším skutečností, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly. Účetní případy, které nelze účtovat v běžném

účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zaúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišování nebo dohadných položek. Finanční aktivum nebo jeho část PDZ odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Finanční dluh nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definována smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a PDZ již dále nebude finanční dluh nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou dluhu v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento dluh uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

- e. Postupy odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku
Dlouhodobý hmotný majetek nad 80 tis. Kč je zařazen do příslušné odpisové skupiny a je uplatňován účetní odpis podle odpisového plánu. Dlouhodobý nehmotný majetek je rovněž odepisován podle odpisového plánu stanoveného účetní jednotkou a účetní odpis je současně i daňovým odpisem. Odpisy jsou účtovány v souladu s odpisovým plánem na vrub nákladů proti příslušnému účtu opravěk měsíčně. V roce 2022 PDZ netvořila žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. Drobný hmotný i nehmotný majetek se účtuje přímo do spotřeby, s časovým rozlišením na 12 měsíců. Pronajatý dlouhodobý majetek je účtován v souladu s IFRS 16. Odpisy nájmu hmotného majetku se účtují v souladu s IFRS 16, tzn. dle doby trvání nájemního vztahu sjednané ve smlouvě nebo odhadu trvání nájemního vztahu, pokud je smlouva uzavřena na dobu neurčitou.
- f. Postupy účtování obchodů s cennými papíry, deriváty, devizové obchody
Záložna neobchoduje s cennými papíry a deriváty.
- g. Postupy účtování úrokových výnosů a nákladů
Naběhlé úroky se zachycují na účtech ve stejných účtových skupinách jako aktiva a dluhy k nimž se vztahují, a to souvztažně s účty nákladů či výnosů. Stejně tak se společně s těmito aktivy a dluhy vykazují v rozvaze. Veškeré výnosové a nákladové úroky jsou vykazovány na akruálním principu. Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplácené úvěry. Družstvo účtuje dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, což pro výnosy z úvěrových pohledávek ve Stupni 3 znamená úročení netto hodnoty pohledávky (nikoliv nominální hodnoty) vykazované za minulé období.
- h. Výnosy z poplatků a provizí
Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za obhospodařování a správu aktiv a za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu a na základě smluv o poskytnutí těchto služeb. Záložna se rozhodla odchýlit od účtování dle standardu IFRS 9 (o tzv. efektivním úrokovém výnosu), s ohledem na nevýznamný vliv na výsledek hospodaření (během let nedochází k významným výkyvům) a vykazovat tak výnosy v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoliv časového rozlišení.
- i. Pohledávky
Pohledávky za klienty z titulu poskytnutých úvěrů se vykazují v naběhlé hodnotě snížené o opravnou položku v souladu s IFRS 9. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka.
- j. Rezervy
Rezervy jsou tvořeny, má-li PDZ existující dluh v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, a je pravděpodobné, že bude potřeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto dluhu. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech. Tvorba rezervy se vyazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které PDZ předpokládá plnění. PDZ dále tvoří rezervy k poskytnutým bankovním zárukám. Jejich tvorba je posuzována na základě statistických údajů z minulých let a současného posouzení bonity klientů. Tyto rezervy slouží ke krytí ztrát spojených s realizací poskytnutých bankovních záruk členům záložny.

- k. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek - PDZ musí v souladu s oceňováním pohledávek na principu očekávané úvěrové ztráty podle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 opravnou položku vytvořit již při vzniku expozice. Jednotlivé expozice jsou členěny na výkonné a nevýkonné. Nevýkonné expozice jsou: a) významné expozice, jež jsou déle než 30 dnů po splatnosti nebo byly klientovi poskytnuty úlevy; b) bez ohledu na existenci případné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti se u dlužníka na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že plně splatí své úvěrové závazky bez realizace zajištění. Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech. Opravné položky k majetku vedenému v cizí měně se tvoří v této cizí měně. Kurzové rozdíly se vykazují stejně jako kurzové rozdíly z ocenění majetku, k němuž se vztahují.

Při výpočtu výše OP k úvěrům vychází PDZ z následujících kritérií:

Při výpočtu výše OP k úvěrům ve stupni 1 a 2 vychází PDZ z rozboru historických dat poskytování úvěrů a z následujícího vzorce a stupňů rizikovosti:

$$OP (ECL) = (j + \sum \acute{u}) * K$$

j = jistina úvěru

$\sum \acute{u}$ = součet úroků a příslušenství

K = koeficient dle stupně rizikovosti

- Koeficient je každoročně přehodnocován k 31.12. Pro jeho stanovení se vychází z historických údajů o zrealizovaných ztrátách na úvěrových expozicích za období 5 let zpětně (zprůměrování hodnot za jednotlivé roky).
- ECL pro úvěrové expozice ve stupni 3 je počítána na individuální bázi pro každou expozici zařazenou v takovém stupni. Výpočet ECL je proveden na bázi diskontovaných peněžních toků (DCF) pro každý jednotlivý scénář vývoje ne/splacení, či ne/splacení expozice s kvalifikovaně definovanou pravděpodobností vzniku takového scénáře.
- K těmto ECL je vždy připočtena ECL pro Stupeň 1, která je zároveň vždy její minimální hodnotou.
- OP se tvoří pro úvěry zařazené do: 1. stupně (pro úvěry v rámci prvotního vykázání, bez delikvence ve splácení): z celkové částky pohledávky, tj. jistina + naběhlé dlužné příslušenství (úroky) k poslednímu dni kalendářního roku, popř. ke dni splatnosti úvěru (pokud je kratší); 2. stupně (pro úvěry, u kterých došlo ke zvýšení úvěrového rizika, delikvence ve splácení více jak 30 dní po splatnosti) a 3. stupně (pro úvěry, u kterých byly zjištěny objektivní důkazy ztráty, delikvence ve splácení více jak 90 dní po splatnosti): z celkové částky pohledávky, tj. jistina plus diskontované dlužné příslušenství (úroky) do doby splatnosti úvěru plus smluvně sjednané pokuty a penále.

- l. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů. PDZ přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění. Tyto příspěvky placené PDZ na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

- m. Riziková váha aktiv a podrozvahových položek, která je ovlivněna zejména druhem expozice a způsobem jejího zajištění, je stanovena podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Použité zajištění expozic má vliv na výpočet velkých expozic, kapitálových požadavků a tudíž kapitálového poměru družstevní záložny.
- n. Vliv zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek - PDZ nepoužívá zajišťovací instrumenty s výhradou zajištění poskytnutých bankovních záruk a úvěrů, které nemá vliv na

výši pohledávek vykázaných v účetnictví, avšak má vliv na výpočet opravných položek a tím i na výši pohledávek v netto hodnotě.

- o. Doplňující informace k účetním metodám § 54 odst. 2 písm. b) vyhlášky 501/2002 Sb.
Přehled o zajištění závazků:
Podnikatelská družstevní záložna nemá žádné závazky zatížené zajištěním.

Zajištěné závazky třetích osob	2022
Poskytnuté přísliby a záruky	16 394 tis. Kč
z toho nad 10 %	4 expozice
Přijaté přísliby a záruky	3 500 tis.
z toho nad 10 %	1
Přijaté zástavy a zajištění	90 628 tis. Kč
z toho nad 10 %	5 zástav

Použité finanční nástroje

b. Kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet v budoucnu úvěr, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. Dalším významným kritériem je historie dlužníka u PDZ. U úvěrů poskytovaných právníckým osobám nebo fyzickým osobám, které jsou podnikateli, je požadováno předložení finančních výkazů za předcházející období.
- Klasifikace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro klasifikaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spojitelných a úvěrních družstev.
- Portfoliový přístup není uplatněn.
- Opravné položky k pohledávkám se tvoří v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spojitelných a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a IFRS 9.
- Častými typy zajištění úvěrů je ručení finančními kolaterály poskytnutými fyzickými osobami a právníckými osobami, prohlášení ručitelů, zástavní právo k nemovitosti, ručení zástavou pohledávky, směnkou, notářským zápisem s doložkou přímé vykonatelnosti.
- PDZ nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- V případě potřeby by bylo vymáhání pohledávek u dlužníků realizováno zasláním upomínky, zasláním předžalobní upomínky a upozorněním před podáním soudní žaloby. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku, zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PDZ používá pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaný přístup bez využití vlastních modelů při stanovení hodnoty expozice nebo upravené hodnoty expozice.
- PDZ vyhodnotila úvěrové portfolio jako standardní s podílem ohrožených pohledávek k celkovým pohledávkám ve výši nula procent.
- V PDZ nedošlo v roce 2022 k významné koncentraci úvěrového rizika.
- PDZ nemá smluvní dluh z rekurzních dohod.
- PDZ nevlastní žádné deriváty.
- PDZ nemusí stanovovat kapitálový požadavek k měnovému riziku na základě čl. 351 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

b. Kvantitativní informace

- PDZ nepoužívá deriváty.
- Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů

Pohledávky (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky za klienty	60 006	52 401
Pohledávky za bankami	143 124	40 663
Pohledávky za družstevními záložnami		
Celkem	203 130	93 064

- Záložna neneviduje žádnou pohledávku po lhůtě splatnosti.

- Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2022

Aktiva (v tis. Kč) 2022	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	229 674					229 674
Vklady u bank	143 124					143 124
Vklady u jiných družstevních záložn						
Pohledávky za členy	5 740	15 780	38 184			59 704
Ostatní aktiva					4 215	4 215
Celkem	378 538	15 780	38 184		4 215	436 717

- Záložna neneviduje žádné pohledávky za členy splatné na požádání nebo s výpovědní dobou do jednoho roku.

Pasiva (v tis. Kč) 2022	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Závazky vůči klientům (splatné na požádání)	342 565	5 929	8 956			357 450
Závazky vůči třetím osobám						
Kapitál					75 133	75 133
Ostatní pasiva					4 133	4 133
Celkem	325 809	5 929	25 712		79 267	436 717

- Záložna neneviduje žádné závazky po lhůtě splatnosti.

- Členění majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti 2021

Aktiva (v tis. Kč) 2021	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	159 447					159 447
Vklady u bank	40 663					40 663
Vklady u jiných družstevních záložen						
Pohledávky za členy	1 572	13 841	36 988			52 401
Ostatní aktiva					4 711	4 711
Celkem	201 682	13 841	36 988		4 711	257 222
Pasiva (v tis. Kč) 2021	do 3 měsíců	od 3 měsíců do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
Závazky vůči klientům (splatné na požádání)	96 631	5 297	27 326			129 254
Závazky vůči třetím osobám	50 000					50 000
Kapitál					73 954	73 954
Ostatní pasiva					4 014	4 014
Celkem	146 631	5 297	27 326		77 968	257 222

- Členění majetku a závazků podle měn 2022

Aktiva (v tis. měny) 2022	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	170 780	2 168	11
Vklady u bank	50 643	3 763	77
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	59 704		
Celkem	281 127	5 931	88
Pasiva (v tis. měny) 2022	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	212 332	5 934	89
Závazky vůči třetím osobám			
Celkem	212 332	5 934	89

- Členění majetku a závazků podle měn 2021

Aktiva (v tis. měny) 2021	CZK	EUR	USD
Pokladní hotovost a vklady u CB	110 285	1 977	1
Vklady u bank	37 437	4	142
Vklady u jiných družstevních záložen			
Pohledávky za členy	52 401		
Celkem	200 123	1 981	143
Pasiva (v tis. měny) 2021	CZK	EUR	USD
Závazky vůči klientům	76 908	1 979	143
Závazky vůči třetím osobám	50 000		
Celkem	126 908	1 979	143

Podnikatelská družstevní záložna nemá závazky, které nevykazuje v rozvaze, vyjma podmíněných závazků na podrozvaze ve formě poskytnutých bankovních záruk a neeviduje podřízené závazky.

Klasifikace pohledávek za klienty - v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb.

- **Nevýkonné expozice**

Nevýkonné expozice jsou takové, které splňují některé z těchto kritérií:

- a) významné expozice, jež jsou déle než 30 dnů po splatnosti nebo byly klientovi poskytnuty úlevy,
- b) bez ohledu na existenci případné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti se u dlužníka na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že plně splatí své úvěrové závazky bez realizace zajištění.

- **Výkonné expozice**

Do kategorie výkonných expozic se zařazují expozice, které nejsou zařazeny do kategorie nevýkonných expozic. Má se za to, že expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a) expozice splňuje výstupní kritéria uplatňovaná vykazující institucí pro přerušení znehodnocení a standardní klasifikaci v souladu s použitelným účetním rámcem,
- b) situace dlužníka se zlepšila do té míry, že pravděpodobně dojde k plnému splacení v souladu s původními nebo případně upravenými podmínkami,
- c) dlužník nemá žádnou částku déle než 30 dnů po splatnosti.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč) za klienty a bankami	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Výkonné expozice	202 828	93 064
Nevýkonné expozice		
Celkem	202 828	93 064
Opravné položky celkem	301	98

Restrukturalizované pohledávky jsou pohledávky, u kterých by PDZ přistoupila vzhledem k finanční a ekonomické situaci dlužníka ke změně smluvních podmínek ve prospěch dlužníka. V průběhu účetního období nebyly restrukturalizovány žádné pohledávky z finanční činnosti.

III. Podstupovaná rizika

PDZ se při své činnosti řídí zejména zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů a Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „Nařízení“). V této oblasti se jedná především o operace spojené s vklady členů a o poskytování úvěrů a bankovních záruk, které podléhají úvěrovému riziku. PDZ nepoužívá deriváty, spekulace ani zajišťování. PDZ nepodléhá akciovému ani komoditnímu riziku.

a. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko neschopnosti protistrany dostát svým závazkům. PDZ provádí pravidelné analýzy úvěrového portfolia a kontroluje plnění podmínek protistranou. V případech selhání dlužníků prověřuje možnosti řešení vzniklé situace včetně realizace pohledávky či realizace zajištění.

b. Úrokové riziko

Představuje především riziko ztráty vyplývající ze změn úrokových sazeb.

PDZ v rámci své rozvahy má na straně Aktiv všechny poskytnuté úvěry za fixní sazbu do splatnosti. PDZ na základě své strategie nedrží žádné finanční nástroje obchodního portfolia, a tudíž nemá žádnou úrokovou pozici z obchodního portfolia. Na straně Pasiv má PDZ přijaté vklady na běžných účtech klientů (členů) a účelově vázané vklady, které neúročí.

c. Měnové riziko

Měnové riziko je generováno nesouladem krátkých a dlouhých pozic v jednotlivých cizích měnách. Měnové riziko je riziko různé změny hodnoty aktiv a pasiv vyjádřené v domácí měně v důsledku změny zahraničních měnových kurzů. PDZ udržuje celkovou měnovou pozici (čistě

krátké a dlouhé pozice pro jednotlivé cizí měny – EUR a USD – přepočtené na Kč se odděleně sečtou a zjistí se celkový objem čistých krátkých a čistých dlouhých pozic; vyšší z těchto dvou celkových částek je celková čistá měnová pozice) pod limitem 2 % z celkového kapitálu podle kapitoly třetí hlavy IV. Nařízení a tudíž nemusí stanovovat kapitálový požadavek k měnovému riziku. Každý pracovník PDZ je před sjednáváním obchodu povinen si ověřit, zda uzavřením obchodu nedojde k překročení limitu pro řízení měnového rizika. V případě zjištění překročení limitu 2 % z celkového kapitálu pověřený zaměstnanec neprodleně informuje představenstvo, které učiní nezbytná opatření vedoucí k okamžitému snížení celkové měnové pozice, a to nákupem nebo prodejem měny, jejíž pozicí bylo překročení limitu způsobeno.

d. Riziko likvidity

Představuje riziko ztráty schopnosti dostát finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo riziko ztráty schopnosti financovat aktiva.

S ohledem na strukturu činnosti, rozsah a portfolio aktiv a pasiv PDZ se v prostředí PDZ rozumí rizikem likvidity riziko neschopnosti zajistit čerpání vkladů členů a poptávku po úvěrech bez nutnosti nouzových opatření, financování rozvoje aktiv za očekávaných podmínek bez omezení, která by způsobil nedostatek fondů a splnění svých závazků a povinností. Minimální likvidní limit běžně stanovuje představenstvo na 1 kalendářní rok jako 10 % z průměru objemu vkladů klientů za předchozí kalendářní rok. Tento limit může představenstvo v rámci strategie upravit.

e. Operační riziko

Představuje riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností (tj. včetně rizika informačních technologií, rizika právního a compliance).

PDZ stanovuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku podle přístupu BIA neboli přístupu základního ukazatele. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je dle tohoto přístupu roven 15 % tříletého průměru relevantního ukazatele. Při výpočtu relevantního ukazatele se postupuje dle článku 316 Nařízení CRR.

Hodnota relevantního ukazatele dle přístupu BIA se počítá jednou ročně na základě údajů obsažených ve výkazu finrep9_ind_ifrs (stav ke dni 31. 12. daného roku) za poslední 3 účetní období, které jsou ověřeny externím auditorem.

Za stanovení výchozí hodnoty relevantního ukazatele a za její roční aktualizaci odpovídá osoba pověřená řízením rizik.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Na základě zákona č. 87/1995 Sb., nesmí spořitelní družstva nabývat majetkové podíly v právnických osobách. PDZ tedy žádné účasti, ani s podstatným vlivem ani s rozhodujícím vlivem nevlastní. Ostatní informace - žádný člen úvěrové komise, kontrolní komise ani představenstva nevykonává funkci voleného orgánu jiné družstevní záložny ani pracovní nebo obdobný poměr v jiné družstevní záložně.

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2022): žádný člen PDZ nedrží více než 10% podíl na kapitálu DZ.

IV. Významné položky v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty

Ke konci účetního období PDZ neneviduje žádné podřízené dluhy ani podřízená aktiva. Záložna nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry, neobchoduje s cennými papíry, nevlastní podíl dluhových cenných papírů, nerealizuje repoobchody. Záložna eviduje odloženou daňovou pohledávku ve výši 71 508,- Kč, který je tvořen z přechodných rozdílů účetních a daňových zůstatkových cen dlouhodobého majetku, aktiv a pasiv v souvislosti s nájmy dle IFRS 16, nevyužitá daňové ztráty min. let a dále z výpočtu odložené daně z rezervy tvořené na nevyčerpanou dovolenou. Použitá sazba pro daň z příjmu právnických osob byla 19 %.

Odložená daň

PS k 1. 1. 2022 - odložená daň (-pohledávka/+závazek)	-31 397,00
	- 133 373,00
Odložená daňová pohledávka- změna celkem	
z toho zúčtování OD z rezervy na dovolenou 2021	22 164,00
	259 098,00
z toho zúčtování OD – ze závazků z nájmu dle IFRS 16	
z toho tvorba OD z rezervy na dovolenou	-44 124,00
z toho tvorba OD ze závazků z nájmu dle IFRS 16	-346 861,00
z toho tvorba OD z daňové ztráty roku 2021	-23 650,00
	93 262,00
Odložený daňový závazek- změna celkem	
	- 242 412,00
z toho zúčtování ZC - právo užívání dle IFRS	
Z toho rozdíl, o který převyšuje účetní ZC daňovou ZC	-7 453,00
z toho rozdíl ZC - právo užívání dle IFRS 16	332 453,00
Z toho rozdíl, o který převyšuje účetní ZC daňovou ZC	10 674,00
KS k 31. 12. 2022 - odložená daň (-pohledávka/+závazek)	-71 508,00

PS k 1. 1. 2022 (+ odl. daňový závazek; – pohledávka)	-31 397,00
Meziroční změna	-40 111,00
KS k 31. 12. 2022 (+ odl. daňový závazek; – pohledávka)	-71 508,00
Z toho odložená daňová pohledávka z titulu:	
Rezervy na dovolenou	44 124,00
Závazku z nájmu dle IFRS 16	346 861,00
Neuplatněné daňové ztráty 2021	23 650,00
Odložená daňová pohledávka	414 635,00
Z toho odložený daňový závazek z titulu:	
Rozdílu účetní a daňové ZC u práv užívání dle IFRS 16	332 453,00
Rozdílu účetní a daňové ZC u ostatního dl. majetku	10 674,00
Odložený daňový závazek	343 127,00

Odložená daňová pohledávka je vykázána v rámci rozvahy v položce Ostatní pasiva.

Splatná daň

Výsledek hospodaření ovlivněný IFRS 16	328 834,90
Úprava VH – odpisy nájmu dle IFRS 16	359 918,17
Úprava VH – úroky z nájmu dle IFRS 16	141 702,60
Úprava VH – ZC závazek z leasingu	0,00
Úprava VH – nájemné dle ČUS	-460 014,00
Výsledek hospodaření po vyloučení IFRS 16	370 441,67
Připočitatelné položky – nedaňové náklady	354 129,00
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-16 954,00
Opravné položky k pohledávkám	203 733,48
Použití rezerv	-100 000,00
Základ daně po zaokrouhlení	811 350,00
Daň před položkami snižující daňovou povinnost	811 350,00
Uplatněná daňová ztráta	-811 350,00
Daň za rok 2022	0,00

Pohledávky

Podnikatelská družstevní záložna neposkytla svým členům bankovní záruky za úvěry poskytnuté jinou osobou.

Klasifikace pohledávek (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za členy DZ z úvěrů a záruk (brutto)	60 006	52 499	109 684	110 853
nominále záruk	16 394	18 354	18 795	11 490
v tom: standardní úvěry	59 989	52 491	109 684	110 853
sledované a ohrožené úvěry				
jiné pohledávky za členy	17	8		
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ)				
Pohledávky za členy celkem	60 006	52 499	109 684	110 853
Opravné položky k pohledávkám	301	98	274	198

V roce 2022 byla členům záložny vystavena 1 bankovní záruka. K 31. 12. 2022 má záložna poskytnuto 5 bankovních záruk v celkové výši 16 394 tis. Kč.

Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny v souladu s IFRS 9. Bližší popis viz článek II. této Přílohy v účetní závěrce.

Závazky

Celková výše závazků k 31. 12. 2022 – 361 237 tis. Kč.

PDZ neeviduje závazky k podnikům ve skupině, z titulu uplatnění zástavního nebo zajišťovacího práva. Veškeré závazky jsou vyúčtovány v účetnictví. PDZ nevykazuje závazky po lhůtě splatnosti ani podřízené závazky.

Klasifikace závazků (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky vůči bankám a DZ		50 000	50 000	50 000
Závazky vůči členům	357 450	129 254	173 560	148 159
- běžné účty členů	342 564	129 254	173 560	148 159
- spořicí účty členů				
- termínované vklady členů				
- účelově vázané vklady	14 885			
Závazky vůči členům celkem	357 450	129 254	173 560	148 159
Ostatní závazky celkem				
- z obchodního styku	1 929*)	1 733*)	2 359*)	3 296*)
- vůči Fondu pojištění vkladů				
- ostatní	386	1 583	1 025	1 232

*Výše závazků z obchodního styku je v roce 2022, 2021, 2020 a 2019 ovlivněna vykazováním najatého majetku dle IFRS 16

Rezervy

Rezervy (v tis. Kč)	K poskytnutým bankovním zárukám	Na nevyčerpanou dovolenou	Ostatní	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	94	117	100	311
Přírůstky	0	115	30	145
Úbytky	10	0	100	110
Stav k 31. 12. 2022	84	232	30	346

Časové rozlišení

Náklady příštích období jsou tvořeny především časovým rozlišením drobného majetku a služeb ve výši 58 tis. Kč Ostatní časové rozlišení je nevýznamné svou hodnotou.

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

Software	(v tis. Kč)
Pořizovací cena	
Stav k 1. 1. 2022	1 442
Přírůstky	0
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2022	1 442
Oprávký a opravné položky	
Stav k 1. 1. 2022	1 267
Přírůstky	111
Úbytky	0
Stav k 31. 12. 2022	1 378
Zůstatková cena	
Stav k 31. 12. 2021	175
Stav k 31. 12. 2022	64

Dlouhodobý hmotný majetek

Účetní přehled (v tis. Kč)	Trezory	Zabezpečovací systém	Nábytek	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena					
Stav k 1. 1. 2022	175	251	159	884	1 469
Přírůstky					
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2022	175	251	159	884	1 469
Oprávký a opravné položky					
Stav k 1. 1. 2022	175	251	159	706	1 291
Přírůstky				85	85
Úbytky					
Stav k 31. 12. 2022	175	251	159	791	1 376
Zůstatková cena					
Stav k 31. 12. 2021	0	0	0	178	178
Stav k 31. 12. 2022	0	0	0	93	93

Právo užívání – nájmy podle IFRS 16

Daňová zůstatková cena práva užívání - nájmy dle IFRS 16 činí 0,- Kč.

Účetní přehled (v tis. Kč)	Haštalská	Celetná	ČSOB BS 136	ČSOB BS 137	KB BS 3819	KB BS 3811	Celkem
Požizovací cena							
Stav k 1. 1. 2022	1 779	0	11	11	42	42	1 885
Přírůstky		834					0
Úbytky							0
Stav k 31. 12. 2022	1 779	834	11	11	42	42	1 885
Oprávký a opravné položky							
Stav k 1. 1. 2022	534	0	6	6	31	31	608
Přírůstky	178	168	3	3	5	5	362
Úbytky		0					0
Stav k 31. 12. 2022	712	168	9	9	36	36	970
Zůstatková cena							
Stav k 31. 12. 2021	1 245	0	5	5	11	11	1 276
Stav k 31. 12. 2022	1 067	666	2	2	6	6	1 749

Finanční majetek

Finanční majetek a jeho struktura

Finanční majetek (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovost – pokladna, ceniny	223 320	154 281	19 448
Vklady u centrálních bank	6 354	5 166	5 151
Pohledávky za bankami a DZ	143 124	40 663	166 228
- splatné na požádání	143 124	40 663	166 228
- ostatní pohledávky			
Celkem	372 798	200 110	190 827

PDZ nevykazuje v účetním období mimořádné náklady ani mimořádné výnosy.

Nerozdělený zisk z minulých let je ve výši 556 020,01 Kč.

Goodwill není Podnikatelskou družstevní záložnou vykazován.

Ve sledovaném období vykazovala PDZ zisk ve výši 369 tis. Kč.

PDZ nepřevzala od třetích osob do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování žádné hodnoty vykazované v rozvaze (finanční nástroje) a ani žádné hodnoty třetím osobám do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování nepředala. PDZ nemá závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb, družstvo neposkytuje tyto služby.

Podnikatelská družstevní záložna nevydala v roce 2022 žádné záruky jako ručení za úvěry členům orgánů poskytnuté jinými osobami.

Přehled výnosů z finančních činností

Výnosy z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úrokové výnosy z úvěrů	5 743	6 726	8 382
Úrokové výnosy z vkladů	2 106	21	33
Výnosy z poplatků	6 572	616	1 538
Celkem	14 421	7 363	9 953

Přehled nákladů z finančních činností

Náklady z finančních činností (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nákladové úroky z vkladů	0	0	0
Nákladové úroky ostatní	1 522	1 396	1 396
Nákladové úroky dle IFRS 16	142	115	276
Náklady na poplatky a provize	66	61	52
Celkem	1 730	1 572	1 724

Struktura správních nákladů

Správní náklady (v tis. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady na zaměstnance	9 877	7 167	4 816
Mzdy (hrubé mzdy)	7 356	5 341	3 595
z toho představenstvo	1 717	1 119	1 596
z toho kontrolní komise	580	403	84
z toho úvěrová komise	480	492	296
z toho ostatní	4 579	3 327	1 619
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 521	1 827	1 221
z toho představenstvo	768	378	508
z toho kontrolní komise	261	148	29
z toho úvěrová komise	212	166	128
z toho ostatní	1 280	1 135	556
Odměny statutárním a voleným orgánům	0	0	108
- představenstvo	0	0	36
- kontrolní komise	0	0	36
- úvěrová komise	0	0	36
Ostatní správní náklady celkem	1 612	1 600	1 830
z toho:			
- na informační technologie	308	329	273
- na právní poradenství	0		
- na outsourcing	771		
- na auditorské služby-statutární audit	177	321	321
- ostatní auditorské služby	0	0	70
- nájem	3	194	468
- ostatní správní náklady	354	757	699
Správní náklady celkem	11 490	8 767	6 646

Zaměstnanci, členové orgánů neobdrželi žádné zálohy ani závdavky. Ostatní správní náklady obsahují příspěvky do fondu pojištění vkladů ve výši 16 tis. Kč a příspěvky do fondu řešení krize ve výši 25 tis. Kč.

Průměrný počet zaměstnanců k 31. 12. 2022	
členové představenstva	3
členové kontrolní komise	3
členové úvěrové komise	3
ostatní zaměstnanci	11
Celkem zaměstnanců	20

Objem úvěrů poskytnutých osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb.

Položka	Počet osob	Jistina v tis. Kč
členové představenstva	0	0
členové kontrolní komise	0	0
členové úvěrové komise	0	0
zaměstnanci	0	0
Celkem	0	0

V. Základní kapitál a členské vklady k 31. 12. 2022

Zapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2022	35 000 tis. Kč
Nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2022	30 970 tis. Kč
Základní členský vklad	30 tis. Kč
Počet členů k 1. 1. 2022	135
Počet nových členů od počátku roku	35
Počet ukončených členství od počátku roku	20
Počet členů k 31. 12. 2022	150
Výše nesplacených členských podílů	0 Kč
Vypořádací podíl celkem za rok 2022	455 tis. Kč.

Představenstvo navrhuje zisk ve výši 368 945,90 Kč vypořádat následovně:

- 50 % tj. 184 472,95 Kč - příděl do rezervního fondu,
- 50 % tj. 184 472,95 Kč - příděl do rizikového fondu.

K 31. 12. 2022 byla výše rezervního fondu 3 343 177,19 Kč. Po schválení navýšení bude výše rezervního fondu 3 527 650,14 Kč.

Do rizikového fondu je záložna povinna přispívat nejméně 20 % ročního zisku po zdanění, a to až do doby, kdy výše rizikového fondu dosáhne částky nejméně 30 % souhrnu nesplacených úvěrů a záruk poskytnutých družstevní záložnou.

K 31. 12. 2022 byla výše rizikového fondu 4 445 074,15 Kč. Po schválení navýšení bude výše rizikového fondu 4 629 547,10 Kč.

Tím bude zisk vykázáný v roce 2022 zcela rozdělen.

VI. Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky

PDZ nemá členy ani obchodní vztahy s Ruskem nebo Běloruskem, rovněž u ostatních klientů nezaznamenala záložna významné dopady na jejich obchodní situaci. Co do schopnosti splácení úvěrových produktů záložně se rovněž neočekávají výrazné problémy. V návaznosti na válečnou operaci na území Ukrajiny PDZ nadále pokračuje ve zpřísněném režimu kontrol transakcí a klientů v souvislosti s těmito rizikovými zeměmi.

Vedení PDZ se na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání družstva není ohrožen a tudíž použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné a v současnosti neexistuje významná nejistota týkající se tohoto předpokladu.

VII. Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a jejich vliv na vlastní kapitál k rozvahovému dni

K rozvahovému dni nedošlo k žádným opravám zásadních chyb minulých let.

VIII. Další informace o finanční situaci

Družstevní záložna naplňuje požadavky na vedení účetnictví a poskytované služby svým členům s ohledem na svou velikost, povahu, rozsah a složitost činností, které vykonává. Celkové náklady na odměny externího auditora v členění:

povinný audit účetní závěrky	357 tis. Kč
jiné ověřovací služby	0 Kč
daňové poradenství	0 Kč
jiné neauditorské služby	0 Kč.

IX. Informace o vztazích

Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně není žádný z členů v postavení ovládající osoby, tedy žádný člen není členem s většinovým podílem na záložně, nedisponuje většinou hlasovacích práv samostatně ani dle informací záložny na základě dohody učiněné s jiným členem, ani nemůže prosadit jmenování nebo volbu nebo odvolání většiny osob, členů představenstva ani kontrolní komise. Záložna nevlastní podíly v jiných právnických osobách a není tedy ve vztahu k žádné právnické osobě v postavení ovládající osoby.

- a) Souhrnná výše úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, kontrolní komise nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejícím se na řízení účetní jednotky – 0 Kč.
- b) Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy statutárních orgánů, kontrolní komise nebo obdobných orgánů a dále zaměstnance podílející se na řízení účetní jednotky – 0 Kč.
- c) Název a sídlo fyzických nebo právnických osob, jestliže výše jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech účetní jednotky přesáhla deset procent.
Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2022): žádný člen PDZ nedrží více než 10% podíl na kapitálu DZ.

X. Další okolnosti významné pro uživatele účetní závěrky, ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci záložny

Běžné a termínované vklady členů nejsou úročeny. V roce 2022 zaniklo členství dvaceti členům, vypořádací podíl patnácti členů, kterým bude vyplácen, vypočtený z účetní závěrky 2022 činí 450 tis. Kč.

Informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

Družstevní záložna každoročně uveřejňuje za bezprostředně předcházející účetní období s rozlišením podle jednotlivých členských států a jiných než členských států, ve kterých má pobočku:

- a) Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou pobočku ani v ČR ani v jiném členském státě a veškeré činnosti vykonává pouze na území státu ČR.
- b) Obrat Podnikatelské družstevní záložny za rok 2022 činil 22 667 tis. Kč.
- c) Podnikatelská družstevní záložna měla ke konci roku 2022 - 20 zaměstnanců, přepočtený stav na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek 13.
- d) Zisk 369 tis. Kč
- e) Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta – 0.
- f) Získané veřejné podpory – žádné.

XI. Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové komise k rozhodnému dni 31. 12. 2022

Představenstvo

předseda představenstva	Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně představenstva	Ing. Hana Kosová
člen představenstva	Libor Zavadil

Kontrolní komise

předsedkyně kontrolní komise	Ing. Karolína Růtová
místopředsedkyně kontrolní komise	Jana Pyková Outratová
člen kontrolní komise	Ing. René Bělka (od 1.1.2023)

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise	Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise	Jitka Urbanová
členka úvěrové komise	Mgr. Barbora Klimšová

Členové statutárního orgánu, kontrolní komise a úvěrové komise k datu sestavení účetní závěrky

Představenstvo

předseda představenstva	Mgr. Robert Zelenka
místopředsedkyně představenstva	Ing. Hana Kosová
člen představenstva	Libor Zavadil

Kontrolní komise

předsedkyně kontrolní komise	Ing. Karolína Růtová
místopředseda kontrolní komise	Ing. René Bělka
členka kontrolní komise	Jana Pyková Outratová

Úvěrová komise

předsedkyně úvěrové komise	Mgr. Markéta Humhalová
místopředsedkyně úvěrové komise	Jitka Urbanová
členka úvěrové komise	Mgr. Barbora Klimšová

PDZ použila účetní metody, které vycházejí z předpokladu nepřetržitého pokračování činnosti účetní jednotky.

PŘÍLOHY K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ ZA ROK 2022

Příloha č. 1

I. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích v rozsahu stanoveném vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

- a. údaje o kapitálu podle článku 437 odst. 1 písm. a) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

Podnikatelská družstevní záložna stanovuje kapitál na individuálním základě. V případě PDZ se tento kapitál skládá pouze z kmenového kapitálu tier 1. Tento kapitál je tvořen zejména splacenými členskými vklady, které k 31. 12. 2022 činí 66 420 tis. Kč (splacené vklady aktuálními členy k 31. 12. 2022 ve výši 65 970 tis. Kč + hodnota evidována k vyplacení členského vkladu od 15 členů ve výši 450 tis. Kč na účtu kapitálových fondů). Další významnou položkou jsou rezervní a rizikové fondy ve výši 7 788 tis. Kč. Kapitál je dále navýšen o nerozdělený zisk z předchozích období ve výši 556 tis. Kč. Kmenový kapitál je snížen o odpočet ve výši 64 tis. Kč, který představuje nehmotný majetek jiný než goodwill a odloženou daňovou pohledávku ve výši 72 tis. Kč.

Podle čl. 77 a 78 Nařízení 575/2013 může PDZ snížit kapitál (splacené členské vklady) pouze se souhlasem ČNB. Žádost o výplatu vypořádacích podílů za r. 2022 odešla PDZ České národní bance v termínu tak, aby vypořádací podíly byly vyplaceny do 3 měsíců ode dne schválení řádné účetní závěrky za účetní období, v němž členství zaniklo. K 31. 12. 2022 má PDZ 150 členů, jejichž splacené členské vklady činí 65 970 tis. Kč. Splacené členské vklady členů, kteří v r. 2022 ukončili členství a mají jim být vyplaceny jsou ve výši 450 tis. Kč, tzn. pro výpočet kapitálu tier 1 k 31. 12. 2022 jsou splacené členské vklady členů družstevní záložny ve výši 66 420 tis. Kč.

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)	31. 12. 2022
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění filtrů a odpočtů od kapitálu	74 628
Souhrnná výše kapitálu tier 1	74 628
Souhrnná výše kmenového kapitálu	74 628
Splacené členské vklady členů DZ	66 420
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	8 344
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 788
Nerozdělený zisk z předchozích období	556
Odpočty od kmenového kapitálu	-136
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-64
Odložené daňové pohledávky	-72
Ztráta běžného účetního období	0
Souhrnná výše vedlejšího kapitálu	0
Souhrnná výše kapitálu tier 2	0

b. údaje o kapitálových požadavcích podle článku 438 písm. c) až f) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

Podnikatelská družstevní záložna používá k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaný přístup (STA). Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je uplatňován přístup základního ukazatele, tedy přístup BIA.

Přehled kapitálových požadavků (v tis. Kč)	31. 12. 2022
Kapitálové požadavky celkem	5 776
Kap. požadavek k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4 460
Kap. požadavek k expozicím vůči centrálním vládám nebo bankám	0
Kap. požadavek k expozicím vůči institucím	2 290
Kap. požadavek vůči podnikům	375
Kap. požadavek k expozicím zajištěným nemovitostmi	1 489
Kap. požadavek k ostatním expozicím	306
Kap. požadavek k vypořádacímu riziku	0
Kap. požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0
Kap. požadavek k operačnímu riziku celkem	1 316
Kap. požadavek k operačnímu riziku při BIA	1 316
Kap. požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění	0

II. Kapitálové poměry povinné osoby v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

V případě Podnikatelské družstevní záložny se kapitál skládá pouze z kmenového kapitálu tier 1. Kapitálový poměr vypočítaný v souladu s článkem 92 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 vysoce převyšuje jeho minimální hranici stanovenou tímto Nařízením.

Kapitálový poměr	31. 12. 2022
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	103,37 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	103,37 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	103,37 %

III. Poměrové ukazatele v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., příloha č. 14

Poměrové ukazatele	31. 12. 2022
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,11 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	0,5 %
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	21 835,85
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	574,50
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	18,45

Další ukazatele	rok 2022
Návratnost aktiv (RoA)	0,11 %
Zisk v Kč	368 945,9 Kč
Bilanční suma v Kč	436 716 809,23 Kč

Úvěry členům volených orgánů družstevní záložny podle § 7 nebyly poskytnuty.

Podnikatelská družstevní záložna zveřejňuje na svých internetových stránkách, v souladu s § 99 vyhlášky č. 163/2014 Sb., povinně uveřejňované informace. Družstevní záložna nenabízí elektronickou obsluhu účtu.

Bezpečnostní kapitálová rezerva je vykazována z celkového objemu rizikové expozice a to ve výši 2,50 % podle článku 92 odst. 3 nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU 575/2013).

Ve sledovaném období byla stanovena Českou národní bankou sazba proticyklické kapitálové rezervy pro jednotlivá období takto: 1. 1. 2022 – 30. 6. 2022 ve výši 0,50 %; 1. 7. 2022 – 30. 9. 2022 ve výši 1,00 %; 1. 10. 2022 - 31. 12. 2022 ve výši 1,50 % z celkového objemu rizikové expozice podle článku 92 odst. 3 nařízení EP a Rady (EU 575/2013).

Minimální ukazatel kapitálového poměru stanovený ČNB (TSCR) platný k 31. 12. 2022 činí 25,50 %. K tomuto navýšení došlo od 1. 3. 2022, od 1. 1. 2023 je požadovaný ukazatel TSCR ve výši 23,9 %. Kapitálový poměr Podnikatelské družstevní záložny dostatečně přesahuje stanovené požadavky.

Příloha č. 2

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

(dále jen „Zpráva“)

Rozhodné období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

Tato zpráva je sestavena podle § 82 a dalších dle zákona č. 90/2012 Sb., ZOK, včetně uvedení údajů podle § 61 vyhlášky č. 501/2002 Sb., a § 7 odst. 4 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech ve znění pozdějších předpisů (Zákon o záložnách).

Obecné údaje

1. Popis účetní jednotky

Obchodní firma	Podnikatelská družstevní záložna, družstvo
Spisová značka	Dr 2577, vedená u Městského soudu v Praze
Právní forma	družstvo
IČO	630 83 868
Sídlo	Celetná 17, Praha 1, PSČ 110 00
Předmět činnosti	přijímání vkladů od členů, poskytování úvěrů členům, platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy, poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy
Statutární orgán	předseda představenstva Mgr. Robert Zelenka místopředseda představenstva Ing. Hana Kosová člen představenstva Libor Zavadil
Kontrolní komise	předseda kontrolní komise Ing. Karolína Růtová místopředseda kontrolní komise Ing. René Bělka členka kontrolní komise Jana Pyková Outratová
Základní kapitál	65 970 000,- Kč
Základní kapitál včetně základních členských vkladů členů, kteří vystoupili v r. 2022:	66 420 000,- Kč
Tier 1 kapitál:	74 628 979,- Kč

Zpráva o vztazích – rozhodné období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

A) Ovládající a ovládané osoby dle § 74 a § 75 ZOK

Ovládající osobou se pro účely zprávy o vztazích rozumí osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit. Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně nebyla zjištěna žádná osoba v postavení ovládající osoby dle paragrafu 74 a 75 ZOK. Podnikatelská družstevní záložna nemá žádnou majetkovou účast v jiných právnických osobách a není tak ve vztahu k žádné osobě ovládající osobou. **Vzhledem k výše uvedenému nevznikl koncern** ve smyslu ustanovení §79 ZOK.

B) Vlivná osoba dle §71 ZOK

Ve vztahu k Podnikatelské družstevní záložně nebyla zjištěna žádná osoba v postavení vlivné osoby podle § 71 ZOK.

Podnikatelské družstevní záložně nevznikla v rozhodném období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022 újma podle § 71 a § 72 ZOK.

C) Osoby s kvalifikovanou účastí na záložně dle § 2b odst. 1 zákona o spořitelních a úvěrních družstvech

Osoby, mající více než 10% podíl (kvalifikovanou účast) na kapitálu družstevní záložny (údaje k 31. 12. 2022): žádný člen PDZ nedeří více než 10% podíl na kapitálu DZ.

D) Úvěry poskytnuté osobám s úzkým vztahem k záložně ve smyslu § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech

Úvěry členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku lze poskytnout pouze za podmínek, za nichž jsou úvěry poskytovány ostatním členům družstevní záložny, přičemž a) členům kontrolní komise, členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně, a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout jen s předchozím souhlasem představenstva, b) členům představenstva, členům úvěrové komise a osobám jim blízkým lze úvěr poskytnout pouze s předchozím souhlasem kontrolní komise. Člen úvěrové komise a člen, jemuž byla podle stanov svěřena pravomoc rozhodovat o poskytnutí úvěru, nemohou být ručiteli za úvěr o jehož poskytnutí rozhodovali. Úvěry poskytnuté v roce 2022 členům volených orgánů družstevní záložny, jejím členům, kteří mají pracovní poměr v družstevní záložně a osobám jim blízkým podle občanského zákoníku:

- úvěry poskytnuté členům kontrolní komise 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům s pracovním poměrem k záložně 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům úvěrové komise 0,- Kč
- úvěry poskytnuté členům představenstva 0,- Kč
- úvěry poskytnuté osobám blízkým výše uvedeným osobám 0,- Kč

Žádný člen úvěrové komise není ručitelem za úvěr, o jehož poskytnutí rozhodoval nebo spolurozhodoval.

E) Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy orgánů záložny

Souhrnná výše záruk poskytnutých záložnou za členy orgánů záložny činí 0,- Kč.

F) Jmenovitá hodnota záruk vydaných záložnou jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami

Jmenovitá hodnota záruk vydaných záložnou jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami činí 0,- Kč.

G) Vztahy a aktivity mimo rámec běžné činnosti záložny a mimořádná plnění

V roce 2022 nebyly Podnikatelskou družstevní záložnou uzavřeny žádné smlouvy mimo rámec běžné obchodní a provozní činnosti záložny ani nebyla žádné osobě poskytnuta mimořádná plnění. Podnikatelská družstevní záložna nepřijala žádné mimořádné plnění mimo rámec běžných obchodních a provozních aktivit. V rámci obchodních i provozních aktivit byly veškeré aktivity realizovány na úrovni obvyklých cen, za standardních obchodních podmínek.

H) Ostatní skutečnosti

V účetním období 2022 nebylo na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob učiněno žádné jednání, které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích. Vzhledem k tomu, že Podnikatelská družstevní záložna není v pozici ovládané osoby, nejsou uzavřeny žádné smlouvy mezi ovládající a ovládanou osobou.

Prohlášení statutárního orgánu účetní jednotky

Statutární orgán prohlašuje, že výše uvedený přehled je úplný a správný.

Tato zpráva neobsahuje údaje, jejichž uvedení by mohlo způsobit vážnou újmu záložně nebo jiné osobě. Z výše uvedených vztahů převládají pro záložnu výhody, nevznikají významná rizika a záložně nebyla způsobena újma. Dále v ní nejsou uvedeny údaje, které tvoří předmět obchodního tajemství a údaje, které jsou utajovanými skutečnostmi podle zvláštního zákona, zejména předmětem bankovního tajemství.

V Praze dne 22. 3. 2023



Podnikatelská družstevní záložna

Mgr. Robert Zelenka
předseda představenstva

Stanovisko kontrolní komise

Kontrolní komise prozkoumala tuto zprávu o vztazích a nemá k ní žádné výhrady.

V Praze dne 22. 3. 2023



Podnikatelská družstevní záložna

Ing. Karolína Růtová
předsedkyně kontrolní komise