

**ADZ**

ASOCIACE  
DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

# Výroční zpráva

2023

## Obsah

---

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložien .....	3
Činnost ADZ .....	5
Přehled legislativních návrhů k připomínkám .....	5
Legislativní report .....	7
Orgány ADZ .....	8
Prezídium .....	8
Ekonomická data členů .....	9
Celkový objem vkladů .....	9
Vývoj objemu úvěrů .....	10
Představujeme členy Asociace .....	11

## Úvodní slovo předsedy prezidia Asociace družstevních záložen

### Ing. Gabriel Kovács, předseda prezidia Asociace družstevních záložen

Náš svět byl v roce 2023 opět vystaven mimořádně vysoké úrovni nejistoty a negativních externích vlivů, které měly značný dopad na ekonomiku a finanční sektor. Kromě pokračujících důsledků ruské agrese na Ukrajině a izraelsko-palestinského konfliktu nás ovlivnily pokračující energetická krize a vysoká míra inflace, které spolu s geopolitickým napětím přispěly ke komplexní ekonomické situaci. Česká ekonomika se pohybovala na hraně recese, s poklesem reálného HDP o 0,2 % a harmonizovaným růstem cen o 12,0 %. Nezaměstnanost vzrostla na 2,6 %, stále jednu z nejnižších úrovní v EU, což ekonomice poskytlo určitou podporu v náročném prostředí.

Sektor družstevních záložen se s těmito výzvami vyrovnal poměrně úspěšně. Celková bilanční suma sektoru vzrostla o 6,4 % na 10,1 miliardy Kč, což je výsledek, který podruhé za sebou zaznamenáváme jako meziroční růst. Tento nárůst je důkazem naší schopnosti nejen odolávat tlakům, ale také přispívat k růstu a stabilitě. Objemy úvěrů a vkladů se v roce 2023 rovněž zvýšily, přičemž úvěry dosáhly 7,9 miliardy Kč, což je nárůst o 0,8 miliardy Kč, a vklady vzrostly na 7,8 miliardy Kč. Na základě těchto čísel klesl poměr vkladů k úvěrům na 99,5 %, což je pozitivní ukazatel efektivnějšího využívání vkladů pro poskytování úvěrů. I přes meziroční růst podílu nevykonných úvěrů na 27,1 % se nám podařilo udržet stabilitu sektoru, a dokonce třetím rokem v řadě vykázat kladný hospodářský výsledek před zdaněním, který dosáhl 98,7 milionu Kč.



Dalším významným ukazatelem stability sektoru je růst členské základny. Počet členů družstevních záložen se v roce 2023 zvýšil na 12 152, což je nárůst, který potvrzuje důvěru veřejnosti v naše služby. Členská základna tak dosáhla úrovně, které dosahovala na konci roku 2019 po přeměně Moravského Peněžního Ústavu na banku. Vzhledem k složité situaci na trhu je tento vývoj významným signálem, že družstevní záložny nadále představují atraktivní a bezpečnou volbu pro širokou veřejnost. Růst členské základny odráží nejen naši stabilitu, ale i úspěšnou implementaci inovací a kvality služeb, které poskytujeme.

Rok 2023 byl také rokem intenzivní činnosti Asociace družstevních záložen. Naše aktivity směřovaly k podpoře členů prostřednictvím pravidelného monitoringu legislativních změn, účasti v pracovních skupinách a poskytování konzultací. Aktivně jsme se zapojili do legislativního procesu, což nám umožnilo hájit zájmy našich členů na celostátní úrovni. Mezi hlavní události roku patřilo setkání zástupců asociace s představiteli European Banking Authority k tématu hodnocení dohledu v oblasti AML/CFT. I v roce 2023 se asociace účastnila jednání pracovní skupiny ČBA pro Czech Open Banking Standard.

V oblasti legislativy jsme se věnovali zásadním tématům, jako je přezkum nařízení o platebních službách, transpozice směrnice o smlouvách o spotřebitelském úvěru, implementace nařízení DORA a přípravě na nová evropská nařízení v oblasti AML/CFT.

Listopadový kongres zvolil nového místopředsedu prezídia Ing. Jakuba Černého.

Cílem asociace v nadcházejícím období je zvýšení konkurenceschopnosti družstevních záložen a odstranění existujících legislativních překážek.

Do budoucna chceme zůstat spolehlivým partnerem nejen pro naše členy, ale také pro ostatní asociace, instituce a účastníky legislativního procesu. Věříme, že společným úsilím budeme schopni i nadále zajišťovat stabilitu, inovaci a rozvoj, které přinášejí prospěch nejen našim členům, ale také české ekonomice jako celku.

## Činnost ADZ

### Přehled legislativních návrhů k připomínkám

Asociace koordinuje a předává připomínky členů k připravované legislativě. Níže je uveden přehled právních předpisů, ke kterým se Asociace v roce 2023 vyjadřovala.

Autor	Datum doručení	Předmět návrhu
ČBA	10.01.2023	připomínkové řízení k návrhu novely InsZ ve věci oddlužení
MFČR	06.02.2023	vnější připomínkové řízení - návrh zákona o trhu s nevýkonnými úvěry a návrhu zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o trhu s nevýkonnými úvěry
ČNB	16.02.2023	návrh aktualizace úředního sdělení ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů (ÚS), včetně úplného znění s vyznačením změn proti platné verzi (v režimu revize), a aktualizovaný dokument „Příspěvky do Fondu pojištění vkladů Garančního systému finančního trhu“
MFČR	15.03.2023	návrh aktualizace vyhlášky č. 71/2011 Sb. o předávání dat GSFT
ČNB	30.03.2023	návrh stanoviska k regulaci odměňování podle směrnice CRD
ČNB	15.05.2023	metodika kvalifikovaných účastí - veřejná konzultace
ČNB	08.06.2023	příprava Výkladového stanoviska ČNB k obchodním slevám poskytovaným zákazníkovi při distribuci pojištění
ČNB	16.06.2023	návrh vyhlášky o podrobnostech určení srovnatelné délky období pevné zápůjční úrokové sazby a členění spotřebitelských úvěrů na bydlení do skupin pro účely výpočtu náhrady účelně vynaložených nákladů za předčasné splacení některých spotřebitelských úvěrů na bydlení
ČNB	12.07.2023	výkladové stanovisko na web ČNB: Ke správě pohledávek ze smlouvy o spotřebitelském úvěru osobou, které zaniklo oprávnění k poskytování spotřebitelského úvěru

<b>MFČR</b>	<b>25.07.2023</b>	návrh nařízení a směrnice, kterými by v budoucnu měla být nahrazena druhá směrnice o platebních službách na vnitřním trhu, tzv. PSD2
<b>MFČR</b>	<b>27.07.2023</b>	balíček legislativních návrhů, jehož cílem je vytvoření právního rámce pro možné přijetí digitálního eura
<b>ČNB</b>	<b>30.08.2023</b>	návrh výkladového stanoviska k ZPS, které vzniklo na základě obdrženého kvalifikovaného dotazu, k možnosti poskytovatele platebních služeb přenechat čísla jím vedených účtů, případně IBAN těchto účtů jinému poskytovateli
<b>MFČR</b>	<b>07.09.2023</b>	pracovní verze zákona a změnového zákona, které jsou zaměřeny především na implementaci nařízení DORA (kybernetická bezpečnost), MiCA (kryptoaktiva) a EuGB (evropské zelené dluhopisy)
<b>ČNB</b>	<b>02.10.2023</b>	návrh vyhlášky o podrobnostech určení srovnatelné délky období pevné zápůjční úrokové sazby a členění spotřebitelských úvěrů na bydlení do skupin pro účely výpočtu náhrady účelně vynaložených nákladů za předčasné splacení některých spotřebitelských úvěrů na bydlení, včetně odůvodnění
<b>ČNB</b>	<b>06.10.2023</b>	výkladové stanovisko na web ČNB: K možnosti zohlednění majetku/aktiv v rámci posouzení úvěruschopnosti spotřebitele podle zákona o spotřebitelském úvěru
<b>MFČR</b>	<b>11.10.2023</b>	vnější připomínkové řízení k návrhu zákona o digitálních financích a k návrhu zákona, kterým se mění některé zákony v souvislosti s implementací předpisů Evropské unie v oblasti digitálních financí a financování udržitelnosti. Tyto návrhy jsou především implementací nařízení DORA (digitální provozní odolnost), nařízení MiCA (kryptoaktiva) a nařízení EuGB (evropské zelené dluhopisy)

<b>ČNB</b>	<b>16.10.2023</b>	návrh vyhlášky k provedení zákona o trhu s nevykonnými úvěry, včetně odůvodnění - konzultace při meziresortním připomínkovém řízení
<b>ČNB</b>	<b>26.10.2023</b>	pracovní návrh novely vyhlášky ČNB č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tzv. AML vyhláška), který reflektuje zejména změny přicházející v novele AML zákona ve sněmovním tisku 439
<b>MFČR</b>	<b>03.11.2023</b>	konzultace k transpozici nové směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2225 ze dne 18. října 2023 o smlouvách o spotřebitelském úvěru a o zrušení směrnice 2008/48/ES (CCD2)
<b>ČNB</b>	<b>07.11.2023</b>	návrh výkladového stanoviska k ZPS, které vzniklo na základě obdrženého kvalifikovaného dotazu, k možnosti provést opravné zúčtování dle § 20c ZoB na loro účtech

### Legislativní report

V roce 2023 pokračovala ADZ ve vytváření pravidelného měsíčního legislativního reportu, který pomáhá členům získat aktuální informace o chystaných legislativních změnách.

## Orgány ADZ

---

### Prezídium

---

Prezídium je nejvyšší výkonný orgán ADZ. V rámci svých aktivit zejména řídí činnost ADZ, zastupuje ADZ při jednáních s třetími stranami a rozhoduje ve věcech hospodaření ADZ. Prezídium má pět členů volených z řad osob navržených členy ADZ.

Složení prezídia k 31. 12. 2023:

**Předseda prezídia:**

- Ing. Gabriel Kovács (Citfin, spořitelní družstvo)

**Členové:**

- Ing. Ivana Kovářová Švajdová (Peněžní dům, spořitelní družstvo)
- Ing. Mojmír Boucník (NEY, spořitelní družstvo)
- Mgr. Robert Zelenka (Podnikatelská družstevní záložna)
- Ing. Jakub Černý (Artesa, spořitelní družstvo)



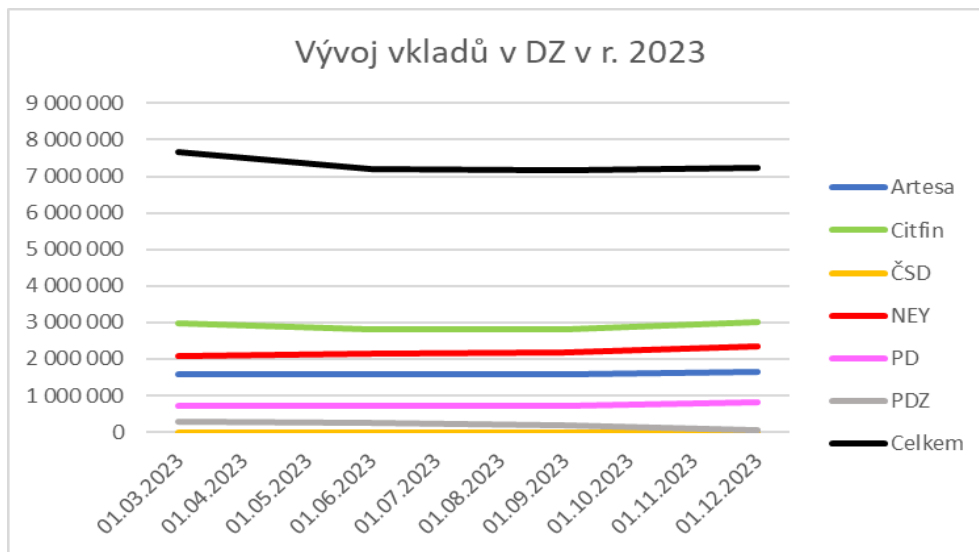
## Ekonomická data členů

### Celkový objem vkladů

Celkový objem vkladů u členských záložen navzdory drobným výkyvům zůstal v průběhu roku stabilní.

### Vývoj objemu vkladů v DZ (v tis. Kč)

	<b>31.03.2023</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Artesa</b>	1 576 109	1 574 308	1 587 488	1 649 875
<b>Citfin</b>	2 994 501	2 799 194	2 828 248	2 998 962
<b>ČSD</b>	0	0	0	0
<b>NEY</b>	2 071 315	2 139 753	2 164 525	2 338 311
<b>PD</b>	714 719	718 934	730 321	803 514
<b>PDZ</b>	290 098	243 412	185 220	52 964
<b>Celkem</b>	<b>7 675 146</b>	<b>7 213 510</b>	<b>7 176 962</b>	<b>7 218 867</b>

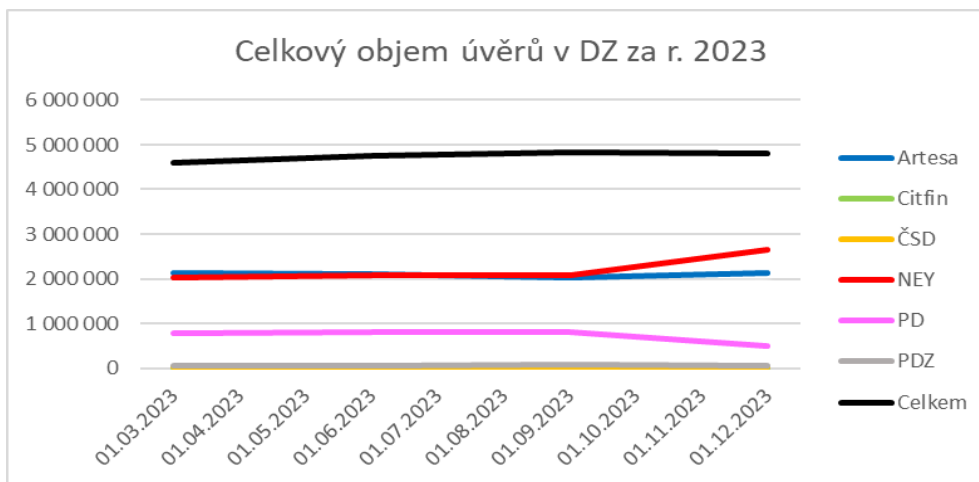


## Vývoj objemu úvěrů

Níže je uvedena informace k celkovému objemu úvěrů. Nejsou zahrnuta data za Citfin, spořitelní družstvo, které úvěry nenabízí. Celkový objem poskytnutých úvěrů měl v průběhu roku 2023 mírně stoupající tendenci.

### Celkový objem poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)

	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
<b>Artesa</b>	2 130 908	2 114 629	2 030 502	2 128 848
<b>Citfin</b>	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>ČSD</b>	32 178	30 485	34 885	38 655
<b>NEY</b>	2 017 602	2 071 467	2 087 113	2 643 950
<b>PD</b>	770 904	802 918	820 585	492 199
<b>PDZ</b>	55 579	66 245	73 730	64 544
<b>Celkem</b>	<b>5 007 171</b>	<b>5 085 744</b>	<b>5 046 815</b>	<b>5 368 196</b>



## Představujeme členy Asociace

---



Naší vizí je být kvalitním spolehlivým partnerem všech našich členů a klientů. A vizí realizujeme skrze uskutečnění mise. Naše mise se skládá z několika aspektů: pracujeme pro spokojenost našich klientů, chceme, aby korektnost a profesionalita byly naším standardem, používáme nejmodernější technologie a vytváříme ty nejlepší podmínky pro maximální zhodnocení vašich financí.

Uctíváme ty hodnoty, na kterých stojí pravidla nejen mezilidských vztahů a dobrého byznysu, ale hlavně spokojených klientů. Na prvním místě jsou u nás lidé, podporujeme týmovou práci, respektujeme konkurenci, zakládáme si na partnerství a dlouhodobé spolupráci. Do erbu bychom si dali asi tato slova: profesionalita, kvalita, spolehlivost, rychlost a efektivita.

IČ: 25778722

Sídlo: Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2

Email: [info@artesa.cz](mailto:info@artesa.cz)

Web: <http://www.artesa.cz>

Telefon: 800 128 836



Citfin poskytuje komplexní finanční služby v oblasti směnných obchodů, platebního styku a řízení kurzových rizik pro společnosti orientované na zahraniční obchod. Výhodné devizové kurzy pro firmy nabízí ve 30 měnách. Dlouhodobou strategií Citfinu je rozvíjet transakční bankovníctví a klientům přinášet sofistikované, cenově výhodné a inovativní finanční služby s přidanou hodnotou, nadstandardní osobní péčí a vstřícností.

Finanční služby poskytované Citfinem:

- Firemní multiměnový účet EASY
- Směna deviz a zahraniční platební styk
- Termínové obchody
- Treasury služby
- Monitoring směnných kurzů měn
- Devizové zpravodajství

IČ: 25783301

Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Email: [info@citfin.cz](mailto:info@citfin.cz)

Web: <http://www.citfin.cz>

Telefon: 800 311 010

**České spořitelní družstvo** České spořitelní družstvo je specializované na stavební sektor. Družstevníci vzájemně podporují svou činnost v oblasti vkladů a poskytování úvěrů.

IČ: 27444376

Sídlo: Hostýnská 520/14, 108 00 Praha 10 – Malešice

Email: [info@ceskesd.cz](mailto:info@ceskesd.cz)

Web: <http://www.ceskesd.cz>

Spořitelní družstvo **ney**

NEY spořitelní družstvo poskytuje kvalitní a profesionální finanční služby svým členům z řad občanů, živnostníků a firem. Jeho služby jsou založené na principu spolupráce, kooperace a pospolitosti a vytváří podmínky pro společný růst. Vztahy se členy zakládá na vzájemné důvěře. Při své práci se soustředí na individuální přístup, který je základem pro budování důvěry a dlouhodobých a kvalitních vztahů.

Pro NEY spořitelní družstvo myšlenka finančního družstevnictví není přežitkem a je přesvědčeno, že obezřetně vedená organizace s týmem odpovědných, pracovitých, přátelských a charakterních lidí zvládne svým přístupem udělat z pouhého poskytování finančních služeb skutečné a trvající partnerství.

IČ: 26137755

Sídlo: Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

Email: [info@ney.cz](mailto:info@ney.cz)

Web: <http://www.ney.cz/>



Peněžní dům, spořitelní družstvo je finanční instituce s družstevní právní formou založená v roce 1996. Poskytujeme komplexní nabídku bankovních služeb zaměřených jak na vedení výhodných běžných účtů pro jednotlivce, tak pro drobné a střední firmy a podnikatele. Dále poskytujeme úvěry, bankovní záruky a zajímavé úročení vkladů.

IČ: 64508889

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Email: [info@peneznidum.cz](mailto:info@peneznidum.cz)

Web: <http://www.peneznidum.cz>

Telefon: 800 888 232

Podnikatelská družstevní záložna vznikla dnem nabytí účinnosti zákona o družstevních záložnách 1.1.1996 jako vůbec první novodobá družstevní záložna v ČR, a to pod svým původním názvem Podnikatelská regionální družstevní záložna. Hlásíme se k původním a mezinárodně aplikovaným principům družstevnictví a k tradičním principům zdravého a obezřetného podnikání.

IČ: 63083868

Sídlo: Celetná 17/595, 110 00 Praha 1

Email: [penezniustav@penezniustav.cz](mailto:penezniustav@penezniustav.cz)

Web: <http://www.penezniustav.cz>

Výroční zpráva ADZ 2023

Vydala Asociace družstevních záložen z.s., Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Aktualizováno k 31. 10. 2024

Veškerá práva vyhrazena, přebírání nebo přetiskování informací pouze se svolením vydavatele.