



VÝROČNÍ ZPRÁVA za rok 2015



Slovo předsedy představenstva

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

vedení společnosti předkládá každoročně v tuto dobu výroční zprávu ANO spořitelního družstva o výsledcích hospodaření za uplynulý rok. Prezentaci výroční zprávy za 2015 bych rád využil i k informování o hlavních událostech roku 2015.

Rok 2015 byl pro ANO spořitelní družstvo i přes náročné obchodní cíle, složité tržní a legislativní podmínky celkově úspěšný, a to i přes stále ne zcela příznivou ekonomickou situaci v některých oborech a i silné konkurenční prostředí.

Činnost a fungování celého sektoru družstevních záložen bylo zásadním způsobem ovlivněno změnou regulace přijatou v roce 2014 v novele zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech. Vzniklá situace vyžadovala vyvinout mimořádné úsilí v přizpůsobení se novým podmínkám. Rád konstatuji, že se ANO spořitelnímu družstvu podařilo se změnami úspěšně vyrovnat. Došlo k posílení kapitálu ANO spořitelního družstva, což přispělo ke zlepšení jeho finanční pozice, a vytvořilo tak předpoklady pro realizaci našich obchodních záměrů.



Z hlediska hospodaření ANO spořitelního družstva byl velmi důležitý vznik Fondu na krytí ztrát. Byl využit k vypořádání ztráty minulých let. Přes zpřísnění podmínek úročení vkladů, které přinesla zmiňovaná novela zákona, se podařilo zintenzivnit přijímání vkladů umožňující plánovanou expanzi v úvěrové oblasti.

Pro ANO spořitelní družstvo byl rok 2015 významným rokem pokračování vnitřních reforem, růstu a rozvoje. V roce 2015 pokračoval růst bilanční sumy, která dosáhla magické hranice 1 mld. Kč. Velmi pozitivním výsledkem naší činnosti je také objem poskytnutých úvěrů přesahující 800 mil. Kč. V roce 2015 ANO spořitelní družstvo zaznamenalo růst členské základny. To podle nás svědčí o tom, že ANO spořitelní družstvo je klienty považováno za seriózní a bezpečnou alternativu k bankám, čehož si velmi vážíme.

Úspěšně jsme do našeho fungování implementovali další systémové změny tak, aby služby poskytované našim členům byly ještě kvalitnější, byly v souladu s bankovními standardy a splňovaly vysoké nároky regulátora a požadavky vyplývající z pravidel obezřetného řízení rizik.

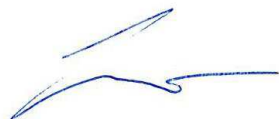
ANO spořitelní družstvo prošlo úspěšně kontrolou České národní banky v oblasti řízení úvěrového rizika nebo i auditem řídicího a kontrolního systému provedeným KPMG. Jsem v této souvislosti přesvědčen, že svoje ovoce přinesla vysoká pozornost věnovaná pečlivému a obezřetnému řízení rizik, zejména úvěrového rizika při posuzování žádostí o úvěrové produkty. ANO spořitelní družstvo v roce 2015 úspěšně aplikovalo řadu opatření směřujících k dalšímu posilování interních řídicích a kontrolních mechanismů, standardizování procesů, zavádění systému vnitřních norem a compliance tak, aby plně odpovídaly zákonným a regulatorním požadavkům s ohledem na charakter, rozsah a složitost rizik spojených s modelem podnikání ANO spořitelního družstva.

Lze jednoznačně konstatovat, že stanovené cíle transformace a reorganizace činností ANO spořitelního družstva za účelem zlepšení trendu hospodaření a zvýšení jeho stability se dařilo v roce 2015 naplňovat. ANO spořitelní družstvo se tak zařadilo mezi dynamicky rostoucí finanční společnosti.

Hospodářský výsledek za rok 2015 vytváří předpoklady pro posílení stability a finanční pozice ANO spořitelního družstva na trhu v dalších letech. Kroky uskutečněné v roce 2015 jako další navyšování kapitálu družstva a dlouhodobá obchodní strategie, využívající synergie strategických partnerství, jsou další

směry, které při své činnosti sledujeme. Věřím, že přispějí k pozitivnímu trendu hospodaření a zvýšení stability ANO spořitelního družstva. I v následujícím období budou striktně dodržovány zásady obezřetného podnikání a řízení rizik, abychom nezklamali důvěru nejen vás, našich členů, a zajistili, že ANO spořitelní družstvo bude působit na trhu jako bezpečná, transparentní a klientsky orientovaná finanční instituce.

V Praze dne 29. dubna 2016



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2015	2014
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	18 330	71 294
Pohledávky za bankami	334 582	385 759
Pohledávky za klienty - členy	943 318	451 560
Ostatní aktiva	9 030	29 310
Aktiva celkem	1 305 260	937 923

Pasiva		
Závazky vůči klientům - členům	1 137 001	827 562
Základní kapitál	145 229	151 464
Ostatní složky vlastního kapitálu	(8 478)	(63 975)
Ostatní pasiva	31 508	22 872
Pasiva celkem	1 305 260	937 923

Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	18 993	22 196
Čisté výnosy z poplatků a provizí	23 726	44 467
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	1
Správní náklady	(59 425)	(43 172)
Odpisy majetku	(2 026)	(2 510)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(10 720)	(44 467)
Ostatní výnosy	195	722
Ostatní náklady	(162)	(624)
Daň z příjmů		-
Zisk nebo ztráta za účetní období	(29 421)	(23 387)

Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-2,25%	-3,02%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-24,17%	-36,67%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	37 279	23 448
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(1 920)	(1 079)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(841)	(585)

Regulativní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2015	2014
Regulativní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	142 569	141 286
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	(40 588)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(29 421)	(23 387)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 521)	(3 922)
Ostatní kapitálové fondy	20 943	0
Podřízené vklady	18 236	0
Regulativní kapitál celkem	149 806	73 389
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	76 222	46 879
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	-	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	8 029	141
Kapitálové požadavky celkem	84 252	47 020
Celkový kapitálový poměr	14,22%	12,49%
Kapitálový poměr CET1	12,49%	11,35%

Základní informace o spořitelním družstvu

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

V roce 2015 byl průměrný počet zaměstnanců ANO spořitelní družstvo (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 38, k 31. prosinci 2015 mělo spořitelní družstvo 37 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců byli zahrnuti i 6 členů orgánů spořitelního družstva. Družstvo má dvě pobočky v České republice, a to v Praze a v Brně.

Profil spořitelního družstva

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „zákon“).

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

K 31. prosinci 2015 mělo družstvo 3 413 členů, základní členský vklad byl 1 000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 145 229 tis. Kč. V roce 2015 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí družstvo svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných vkladů
- poskytování úvěrů
- bezhotovostní platební styk
- hotovostní platební styk pouze v omezeném rozsahu přijímání členských vkladů

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

Výjimku představují stát a jeho organizační složky, vyšší územní samosprávné celky a obce, právnické osoby jimi zřízené a právnické osoby, ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílníky, a další veřejné instituce hospodařící s veřejnými prostředky. Tyto subjekty mohou využívat služeb spořitelního družstva, aniž by byly jeho členem.

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

Orgány spořitelního družstva a auditor k 31. prosinci 2015

Představenstvo

Předseda: Ing. Petr Illetško, MBA
členství v představenstvu od 3. října 2013

Místopředseda: Ing, Jiří Diepolt
členství v představenstvu od 4. prosince 2013

Člen: Ing, Tomáš Buchta
členství v představenstvu od 23. září 2014

Kontrolní komise

Předseda: Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.
členství v kontrolní komisi od 17. května 2013

Člen: Mgr. Ing. Zdeněk Hauzer
členství v kontrolní komisi od 17. května 2013

Člen: Ing. David Manych
členství v kontrolní komisi od 19. června 2014

Úvěrová komise

Předseda: Ing. Václav Urban
členství v úvěrové komisi od 23. října 2013

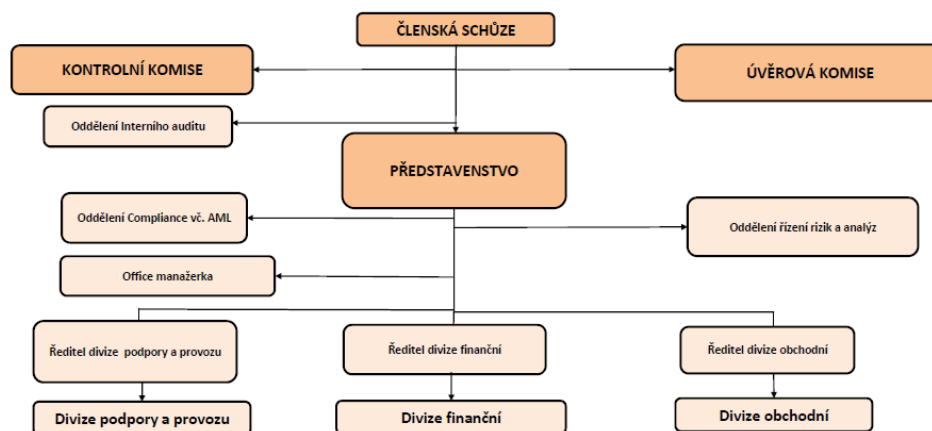
Člen: Ing. Hana Mlejnská
členství v úvěrové komisi od 14. května 2014

Člen: Ing. Jan Hájek
členství v úvěrové komisi od 29. července 2015.

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2015 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834.

Organizační struktura k 31. prosinci 2015



Zpráva představenstva za rok 2015

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

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

Rok 2015 hodnotíme z pozice představenstva jako rok úspěšný, a to i přes mnohá úskalí v podobě nových legislativních omezení, zvyšujícího se konkurenčního prostředí a soustavně se prohlubující regulaci.

Klíčovým momentem uplynulého roku byla implementace novely zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, kde především ustanovení o pravidlu „jedna ku deseti“ zásadním způsobem mění podmínky podnikání družstevních záložen. Zatímco v první polovině roku se družstvu dařilo zvýšit objem získaných deposit o více jak 36% v porovnání s koncem roku 2014, tak vysoká právní nejistota, rozdílnost výkladu tohoto ustanovení zákonodárcem a regulátorem a negativní počáteční reakce trhu na tuto inovaci zcela přirozeně vedla ke stagnaci v náborech nových deposit v druhé polovině roku.

Přesto se nám podařilo v závěru roku se s uvedenými problémy vypořádat, zrevidovali jsme podmínky a způsob prodeje našich depositních produktů a v posledním měsíci roku jsme opět nastartovali nábor nových deposit tak, že rok 2015 skončil se sumou 1,16 mld. Kč deposit, což je meziroční nárůst o více jak 40%.

V oblasti poskytování úvěrů našim členům spořitelní družstvo dokázalo profinancovat v roce 2015 více jak 820 mil. Kč, což je o téměř 80% více než v roce 2014. Družstvu se tak téměř podařilo dosáhnout psychologické hranice 1 mld. úvěrových pohledávek – konkrétně jsme rok uzavřeli s portfoliem úvěrových pohledávek ve výši 948 mil. Kč. Velice obezřetně se nám v roce 2015 dařilo řídit úvěrové riziko, takže z celkového objemu úvěrových pohledávek je jen 3% pohledávek po splatnosti více jak 90 dnů.

V roce 2015 podstoupilo družstvo audit řídicího a kontrolního systému družstva u společnosti KPMG a dále pak audit řízení kreditního rizika Českou národní bankou. V obou případech je nám potěšením ubezpečit naše členy, že výsledky obou auditů jsou více než dobré.

Hospodaření spořitelního družstva v roce 2015 skončilo se ztrátou ve výši 29,4 mil. Kč. Jde o výsledek, který byl velmi významně ovlivněn zejména vyšším než plánovaným náborem deposit v první části roku s cílem vytvořit si dostatečný likvidní polštář pro 2. polovinu roku v souvislosti s povinným zavedením pravidla „jedna ku deseti“, dále pak implementací dalších regulačních opatření např. nově zvýšeným zákonným příspěvkem do Fondu pojištění vkladů. Družstvo rovněž i v reakci na doporučení vzešlá z absolvovaných auditů investovalo do profesionalizace vnitřních procesů a organizačního růstu, aby soustavně udržovalo svůj řídicí a kontrolní systém v souladu s platnou regulatorikou a soustavně zvyšovalo profesionální úroveň služeb poskytovaných našim členům. Zcela přirozeně se tyto investice promítly do meziročního nárůstu správních nákladů o téměř 35% a tím také ovlivnily i závěrečný roční účet hospodaření.

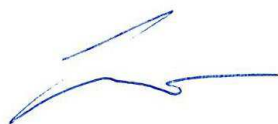
Družstvo v roce 2015 kapitálově významně posílilo. Zejména díky naplněním fondu na úhradu ztrát let minulých dobrovolnými příspěvky našich členů se podařilo meziročně zvýšit kapitálovou vybavenost družstva o více jak 100% na koncových 150 mil. Kč. Družstvo tak dosahuje kapitálového poměru více jak 14%. Současně jsme použitím prostředků z fondu na úhradu ztráty splatili kumulované ztráty z minulosti a odstranili tak potenciální „demotivující“ zátěž pro budoucí nové členy družstva.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2015 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Pro rok 2016 plánuje představenstvo pokračovat v maximálním úsilí dosáhnout kritického objemu 1,45 mld. úvěrových pohledávek tak, aby se družstvo dostalo v 2. polovině roku do stabilního provozního zisku na měsíční bázi. Předpokladem je profinancování ročního objemu alespoň 770 mil. Kč nových úvěrů, přičemž obchodní výsledky 1. kvartálu roku 2016 tento plán podporují. Pro rok 2016 plánuje družstvo implementaci nových produktů v oblasti deposit a především pak nové způsoby nábory depositů distančním způsobem tak, aby naši klienti mohli efektivně využívat našich služeb bez nutnosti návštěvy našich poboček. Dále pak plánujeme rozšiřování nabídky úvěrových produktů a v neposlední řadě pak rozšíření nabídky služeb platebního styku.

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

V Praze, dne 29. dubna 2015



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
místopředseda představenstva

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2015

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva se v roce 2015 zaměřila zejména na posouzení funkčnosti řízení úvěrového rizika a na auditní zjištění v oblasti řídicího a kontrolního systému. Dále se věnovala závěrům v rámci provedených dohlídek ČNB a kontrole provádění přijatých opatření. Kontrolní komise byla pravidelně seznamována se závěry přijatými na členských schůzích a s aktualizovanou koncepcí strategie pro roky 2015 – 2017.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva byla informována o personálních změnách a systému odměňování v jednotlivých orgánech a útvech spořitelního družstva. Tyto změny výrazně přispívají k dosažení dlouhodobého záměru spořitelního družstva získat zaměstnance s dostatečnými kvalifikačními předpoklady pro výkon svých funkcí.

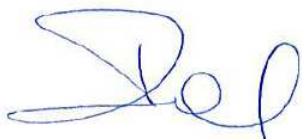
Kontrolní komise ANO spořitelního družstva byla představenstvem informována o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu pro rok 2015.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva se v průběhu roku 2015 sešla ve stejném personálním složení na šesti jednáních.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2015 podalo 23 členů ANO spořitelního družstva reklamaci popř. stížnost na postup ANO spořitelního družstva. Jejich podněty byly projednány a vyřízeny představenstvem ANO spořitelního družstva a s vyřízením těchto členských záležitostí byla seznámena kontrolní komise.

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2015 a konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v těchto dokumentech. Na základě provedené kontroly a projednání účetní závěrky a výroční zprávy doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2015 a odsouhlasit způsob vypořádání ztráty vzniklé v roce 2015 dle návrhu představenstva.

V Praze dne 29. dubna 2016



Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M,
předseda kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2015

V průběhu roku 2015 se úvěrová komise scházela pravidelně a plnila úkoly v souladu s ustanovením svých pravomocí vyplývajících z platných Stanov spořitelního družstva. Činnost komise v průběhu zasedání probíhala vždy v souladu s jednacím řádem úvěrové komise a dle odhlasovaného programu jednání úvěrové komise a dalších vnitřních předpisů ANO spořitelního družstva.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů, posuzováním jejich rizikovosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy), schvalováním limitů úvěrových rámců v návaznosti na zvyšování vlastního kapitálu spořitelního družstva, schvalováním výše úrokových sazeb navržených divizí finančního řízení a výběrem pro řízení aktiv a pasiv reflektujících aktuální požadavky řízení likvidity, úvěrové a depozitní expanze družstva, analýzou způsobů řešení delikventních úvěrových obchodů, schvalováním změn ve vnitřních předpisech spořitelního družstva z oblasti úvěrových obchodů a podmínek poskytování úvěrů klientům spořitelního družstva.

V rámci zasedání se úvěrová komise zabývala též průběžným vyhodnocováním stavu a vývoje úvěrového a depozitního portfolia a vývoje likvidity ANO spořitelního družstva, předkládaného v pravidelných měsíčních intervalech a vývojem koncentrace těchto portfolií do ekonomických odvětví. V rámci své další činnosti úvěrová komise připomínkovala a podílela se na tvorbě nových produktových listů vč. delegace části svých pravomocí plynoucích ze schvalovacích podmínek daného typu produktu.

V průběhu roku 2015 učinila úvěrová komise z významných opatření a rozhodnutí převážně tyto:

- odsouhlasila změny v nastavení KO kritérií produktů ve zrychleném schvalování
- nastavila a aktualizovala limity výše poskytovaných úvěrů pro zrychlené schvalování na KO kritéria v rámci delegovaných pravomocí schvalování
- změnila limity pro výši čerpání úvěrů na návrhy na vklad zástavních práv a metodiku výpočtu expozice

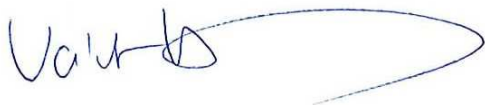
Úvěrová komise s platností k 31. 12. 2015 pracovala v tomto složení:

- Ing. Václav Urban – předseda úvěrové komise
- Hana Mlejnská – člen úvěrové komise
- Ing. Jan Hájek – člen úvěrové komise

Úvěrová komise se v roce 2015 sešla celkem se 49 krát. Na svých zasedáních projednala vyjma ostatní agendy či předjednání úvěrových návrhů celkem 137 kompletních úvěrových návrhů, z nichž schválila celkem 122 úvěrových obchodů v celkovém objemu 952 mil. Kč. K celkem 15 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše na jeden schválený úvěrový obchod činila v roce 2015 částku 7,8 mil. Kč. Ze schválených úvěrových obchodů bylo k 31. 12. 2015 čerpáno celkem 103 obchodů v celkovém objemu 820 mil. Kč.

V roce 2016 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat v poskytování úvěrů. Dále se úvěrová komise bude zaměřovat převážně na spolupráci při stanovování pravidel pro poskytování úvěrů s oddělením řízení rizik a jejich průběžné vyhodnocování a modifikaci za účelem zvýšení konkurenceschopnosti společně s podílem na vývoji nových úvěrových produktů.

V Praze dne 29. dubna 2016



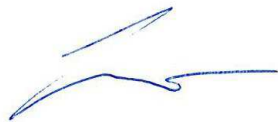
Ing. Václav Urban
předseda úvěrové komise

Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2015

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2015 se ztrátou ve výši 29 421 tis. Kč. Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat následujícím způsobem:

- 1) uhradit ztrátu z hospodaření za rok 2015 z fondu na krytí ztráty let minulých v částce 20.943 tis. Kč
- 2) převést zbývající část ztráty z hospodaření v roce 2015 v částce 8.478 tis. Kč na účet Neuhrazené ztráty let minulých.

V Praze, dne 29. dubna 2016



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



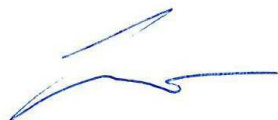
Ing. Jiří Diepolt
místopředseda představenstva

Stanovisko ke zprávě o vztazích

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

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

V Praze, dne 29. dubna 2016



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
místopředseda představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

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

Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese: <http://www.anosd.cz/verejne-informace/> v sekci „Povinně uveřejňované informace“.

Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva ANO spořitelni družstvo za účetní období roku 2015

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	ANO spořitelni družstvo
IČ:	261 37 755
Sídlo:	Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8
Předmět auditu:	Ověření účetní závěrky a ostatních informací uvedených ve výroční zprávě družstva ANO spořitelni družstvo za rok 2015
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015
Rozvahový den:	31. prosinec 2015
Datum podepsání zprávy:	6. května 2016
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317 Ing. Petr Ryněš Oprávnění KAČR č. 1299

Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva ANO spořitelni družstvo za účetní období roku 2015

**EURO-Trend Audit, a.s.**Zapsaná v obchodním rejstříku – oddíl B, vložka 5767, IČ: 25733834
Senovážné náměstí 23, 110 00 Praha 1, e-mail: audit@eurotrend.cz, www.eurotrend.cz

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva ANO spořitelní družstvo

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva ANO spořitelní družstvo, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu ANO spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán družstva ANO spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva ANO spořitelni družstvo k 31. 12. 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán družstva.


Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

Praha 6. května 2016



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



Odpovědný auditor:
Ing. Petr Ryněš
Oprávnění č. 1299

Za společnost:
Ing. Petr Ryněš, statutární ředitel

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA za rok končící 31.prosincem 2015

ROZVAHA
k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	18 330	71 294
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	334 582	385 759
	v tom:		334 482	335 759
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní pohledávky		100	50 000
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	943 318	451 560
	v tom:		0	20
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní pohledávky		943 318	451 540
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 521	3 922
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	599	640
11	Ostatní aktiva	15	2 541	14 192
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	2 660	10 178
13	Náklady a příjmy příštích období		710	377
Aktiva celkem			1 305 260	937 923

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
PASIVA				
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	1 137 001	827 562
	v tom:		59 184	20 349
	a) splatné na požádání			
	b) ostatní závazky		1 077 817	807 213
4	Ostatní pasiva	17	9 508	22 872
6	Rezervy	19	0	0
	v tom:		0	0
	c) ostatní			
7	Podřízené závazky	16c	22 000	0
8	Základní kapitál	18	145 229	151 464
	z toho:		142 569	141 286
	a) splacený základní kapitál			
12	Kapitálové fondy	20	20 943	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	0	-40 588
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	21	-29 421	-23 387
Pasiva celkem			1 305 260	937 923

PODROZVAHA
k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	54 872	30 079
6	Odepsané pohledávky	23b	313	0
10	Přijaté zástavy a zajištění	23c	787 497	362 388

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Poznámka	2015	2014	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	53 608	44 358
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(34 615)	(22 162)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	31 973	48 602
5	Náklady na poplatky a provize	4	(8 247)	(4 135)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	0	1
7	Ostatní provozní výnosy	6	195	722
8	Ostatní provozní náklady	6	(162)	(624)
9	Správní náklady	7	(59 425)	(43 172)
	<i>v tom:</i>			
	<i>a) náklady na zaměstnance</i>		(25 025)	(20 317)
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		(18 870)	(15 301)
	<i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>		(6 155)	(5 017)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		(34 400)	(22 855)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(2 026)	(2 510)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	36 624	0
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(47 344)	(44 467)
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>		(29 421)	(23 387)
23	Daň z příjmů	22		
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(29 421)	(23 387)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2015	151 464	-	(63 975)	87 489
Zisk / ztráta za účetní období			(29 421)	(29 421)
Čistá změna členských vkladů	(6 235)			(6 235)
Vypořádací podíly při zániku členství			12 918	12 918
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých		72 000		72 000
Použití fondu na krytí ztráty let minulých		(51 057)	51 057	-
Zůstatek k 31.12.2015	145 229	20 943	(29 421)	136 751
Zůstatek k 1.1.2014	88 162	-	(40 651)	47 511
Zisk / ztráta za účetní období	-		(23 387)	(23 387)
Čistá změna členských vkladů	63 302			63 302
Vypořádací podíly při zániku členství			62	62
Zůstatek k 31.12.2014	151 464	-	(63 975)	87 489

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

ANO spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) bylo do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. prosince 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans. Dne 16. září 2009 došlo ke změně obchodního jména na ROYAL CAPITAL družstevní záložna. K přejmenování na ANO spořitelní družstvo došlo dne 3. října 2011.

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

Činnosti spořitelního družstva podléhají dohledu a jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“). Spořitelnímu družstvu ČNB neomezila ani nevyloučila vykonávání žádných činností.

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

Sídlo

ANO spořitelní družstvo
Rohanské nábřeží 671/15
18600 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

261 37 755

Členové představenstva k 31. prosinci 2015

Ing. Petr Illetško, MBA	předseda
Ing. Jiří Diepolt	místopředseda
Ing. Tomáš Buchta	člen

Změny v obchodním rejstříku

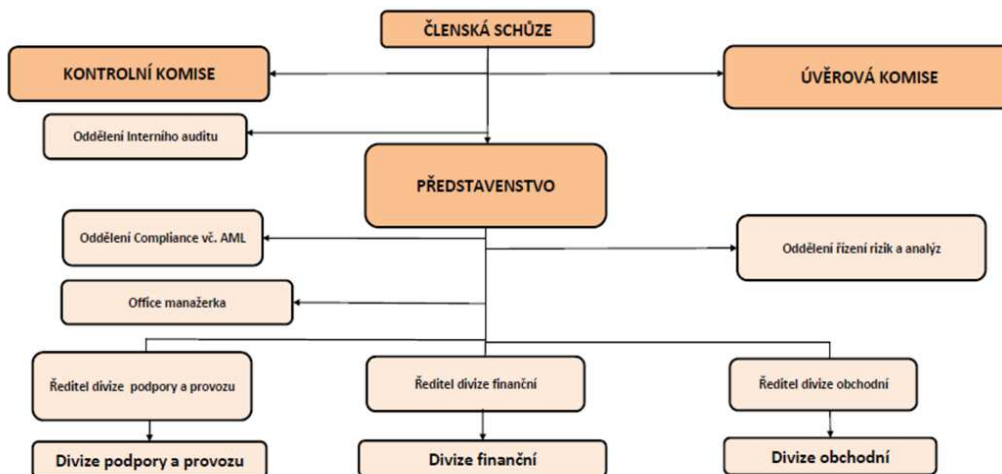
V roce 2015 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 13.03. změna trvalého bydliště Ing. Tomáše Buchty
- dne 29. 07. nastoupil do funkce člena úvěrové komise Ing. Jan Hájek
- dne 29. 07. ukončil funkci člena úvěrové komise Ing. Jiří Záleský

Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese: <http://www.anosd.cz/verejne-informace/> v sekci „Povinně uveřejňované informace“.

Organizační struktura



(b) **Východiska pro přípravu účetní závěrky**

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

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

(c) **Důležité události v roce 2015**

Klíčovou událostí roku 2015 byla implementace novely zákona č.87/200x o činnosti spořitelních a úvěrních družstev a to s účinností od 1.7.2015, zejména pak ustanovení o tzv. „1/10“.

V polovině roku 2015 došlo k rozhodnutí o postoupení zbytkové části portfolia hotovostních spotřebitelských půjček a vypořádání členství držitelů těchto půjček. Portfolio bylo postoupeno za nejvyšší nabídnutou cenu a při použití už existujících opravných položek byl fiskální dopad postoupení portfolia do hospodaření společnosti neutrální.

Dále spořitelni družstvo v roce 2015 úspěšně absolvovalo kontrolu ČNB na řízení úvěrového rizika a audit řídicího a kontrolního systému provedený společností KPMG.

Členská schůze ze dne 25.6.2015 odsouhlasila vznik Fondu na krytí ztrát let minulých s cílem vypořádat záporné výsledky hospodaření minulých let a nabídnout budoucím zájemcům členství ve spořitelním družstvu se zajímavým investičním potenciálem nezatíženým ztrátami z minulosti. V průběhu roku 2015 se podařilo dobrovolnými příspěvky členů naplnit Fond úhrnnou částkou 72 mil. Kč, jejíž část byla k 31.12.2015 použita v souladu se záměrem na úhradu ztráty hospodaření let minulých.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do a) portfolia drženého do splatnosti, b) portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo c) portfolia realizovatelných cenných papírů.

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

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

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

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

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 Přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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

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

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

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

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

(d) Tvorba rezerv

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

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

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem.

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

(f) Přepočítání cizí měny

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

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

Výnosové a nákladové úroky

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

Sankční úroky

Vykazování a časové rozlišení sankčních úrokových výnosů je prováděno na základě jejich skutečné úhrady.

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány v období, s nímž věcně a časově souvisejí.

(h) Zdanění

Daň z příjmů

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

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

Daň z přidané hodnoty

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

(ch) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

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

(i) Dohadné účty pasivní/aktivní

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

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 284	1 730
z úvěrů	51 324	42 627
z dluhových cenných papírů	-	-
Celkem	53 608	44 358
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(34 615)	(22 162)
Celkem	(34 615)	(22 162)
Čistý úrokový výnos	18 992	22 196

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	31 971	48 602
z ostatních činností	2	-
Celkem	31 973	48 602
Náklady na poplatky a provize	(8 164)	
na platební styk a vedení účtů u bank	(83)	(4 135)
Celkem	(8 247)	(4 135)
Čistý výnos z poplatků a provizí	23 726	44 467

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2015	2014
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	0	1
Celkem	0	1

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Ostatní provozní výnosy	195	722
Celkem	195	722
Ostatní provozní náklady		
pokuty a penále	(8)	(332)
ostatní	(154)	(291)
Celkem	(162)	(624)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny zaměstnanců	(18 870)	(15 301)
z toho: mzdy a odměny členů orgánů	720	(702)
Sociální a zdravotní pojištění	(6 155)	(5 017)
	(25 025)	(20 317)
Ostatní správní náklady	(34 400)	(22 855)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(9 796)	(2 572)
Celkem	(59 425)	(43 172)

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl v roce 2015 následující:

	2015	2014
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	32	28
Členové orgánů družstevní záložny	6	6

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

V roce 2015 spořitelní družstvo evidovalo následující transakce s ostatními spřízněnými stranami (dle IAS24) :

Popis transakce	Objem v tis. Kč
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	23.000
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	933
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	4.900

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

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2015	2014
Pokladní hotovost	62	30
Vklady u centrálních bank	18 267	71 264
Celkem	18 330	71 294

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍ ZÁLOŽNAMI**(a) Klasifikace pohledávek za bankami**

tis. Kč	2015	2014
Standardní	334 582	385 759
Celkem	334 582	385 759
Čisté pohledávky za bankami	334 582	385 759

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2015	2014
Nezajištěno	334 582	385 759
Celkem	334 582	385 759

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2015 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2015 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2015 nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY**(a) Klasifikace pohledávek za klienty**

tis. Kč	2015	2014
Standardní	767 568	313 029
Sledované	92 556	42 165
Nestandardní	49 324	66 371
Pochybné	18 810	41 585
Ztrátové	19 487	34 331
Celkem	947 746	497 481
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-4 427	-45 921
Čisté pohledávky za klienty	943 318	451 560

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2015 úvěry zvláštního charakteru za klienty.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

tis. Kč	2015	2014
Zajištění nemovitostí	772 651	341 376
Zajištění cennými papíry, směnkami	23 829	9 208
Zajištění movitým majetkem	44 072	19 413
Zajištění cash kolaterálem	11 926	2 242
Zajištění pohledávkami	95 268	9 446
Nezajištěno	0	115 796
Celkem	947 746	497 481

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2015
Domácnosti	146 457
Podniky	801 294
Celkem	947 752

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2015
1 - Praha	57 389
2 - Středočeský kraj	37 073
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	32 889
4 - Severočeský kraj	1 720
5 - Východočeský kraj a části Jihomoravského kraje	8 109
6 - Jihomoravský kraj	9 277
Celkem	146 457

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2015
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	823
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	107 976
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	18 228
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)	23 368
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	17 425
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	32 726
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	16 229
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	36 490
G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)	120 224
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	16 122
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	75 927
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	14 100
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	29 223
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	176 294
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	125 032
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	31 800
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	6 639
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	59 052
S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	1 594
Celkem	801 294

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2015 odepsalo spořitelní družstvo následující nedobytné pohledávky nebo pohledávky postoupené za cenu nižší než hodnota pohledávky:

tis. Kč	2015	2014
Úvěrové pohledávky RETAIL	222	
Úvěrové pohledávky SME	313	
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček	51 678	
Celkem	52 213	0

(e) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2015 žádné konsorciální úvěry.

(f) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu

V průběhu roku 2015 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(g) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v roce 2015 nevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

Ke dni 31. prosince 2015 ani ke dni 31. prosince 2014 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Požizovací cena	Oprávký	Odpisy	Zůstatek
2015	6 111	3 590	1 985	2 521
2014	5 527	1 604	1 573	3 923

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Požizovací cena	Oprávký	Odpisy	Zůstatek
2015	859	260	41	599
2014	859	219	75	640

Spořitelní družstvo nemá řádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

V roce 2015 spořitelní družstvo využívalo služební vozidla od společnosti LeasePlan na základě smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2014. O splátkách operativního leasingu je účtováno ve správních nákladech družstva.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2015	2014
Daňové pohledávky	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	2 324	1 810
Ostatní pohledávky	217	12 382
Celkem	2 541	14 192

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2015	59 184	1 077 817	1 137 001
K 31. prosinci 2014	20 349	807 213	827 562

Spořitelní družstvo v roce 2015 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

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

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

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2015 ani ke dni 31. prosince 2014 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(c) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo v roce 2015 přijalo podřízené 2 termínované vklady v úhrnné nominální hodnotě 22 mil. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2015	2014
Závazky vůči různým věřitelům	3 463	18 016
Daňové závazky	0	446
Závazky k zaměstnancům	1 069	1 073
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	653	632
Závazky z ukončeného členství	174	451
Ostatní krátkodobé závazky	1 030	626
Dohadné účty pasivní	3 119	1 628
Celkem	9 508	22 872

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2015 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 145 229 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2015 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2015 spořitelni družstvo evidovalo 3 413 členů (k 31.12.2014 to bylo 10 701 členů). K významnému meziročnímu poklesu členů družstva došlo v souvislosti s postoupením a vypořádáním portfolia hotovostních spotřebitelských půjček, kdy členství dlužníků bylo při postoupení portfolia v souladu se smlouvou o hotovostní půjčce řádně ukončeno vypořádáno.

V roce 2015 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2015

tis. Kč	2015	2014
Splacené členské vklady	142 569	141 286
Nesplacené členské vklady	2 660	10 178
Celkem	145 229	151 464

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2015 neměla na základním kapitálu spořitelního družstva žádná osoba podíl vyšší než 10 %.

(c) Kapitál a kapitálový poměr

Kapitál spořitelního družstva je stanoven na individuálním základě. K 31. prosinci 2015 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2015	2014
Původní kapitál (Tier 1)	131 570	73 389
Dodatkový kapitál (Tier 2)	18 236	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		
Kapitál celkem	149 806	73 389
Ukazatel celkového kapitálového poměru	14,22 %	12,49 %

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ**(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk**

Spořitelní družstvo v roce 2015 netvořilo ani nenevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

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

tis. Kč	2015	2014
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Sledovaným	84	3 285
Nestandardním	2 471	14 981
Pochybným	206	15 620
Ztrátovým	1 666	12 035
Celkem	4 427	45 921

tis. Kč	2015	2014
Zůstatek opravných položek 1. lednu	45 921	1 455
Tvorba v průběhu roku 2015	49 716	
Rozpuštění v průběhu roku 2015	(36 624)	44 467
Použití v průběhu roku 2015	(54 585)	
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	4 427	45 921

Použití opravných položek ve výši 54 585 tis. Kč plyne z operace postoupení zbytkového portfolia hotovostních spotřebitelských půjček k 31.7.2015.

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

tis. Kč	2015	2014
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	49 716	
Použití opravných položek k pohledávkám	(54 585)	
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	52 213	
Celkem	47 344	44 676
Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(36 624)	0
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
Celkem	(36 624)	0

20. KAPITÁLOVÉ FONDY**(a) Fond na krytí ztráty let minulých**

V roce 2015 spořitelní družstvo vytvořilo v souladu s rozhodnutím členské schůze z 25.6.2015 fond na krytí ztrát let minulých. Fond lze tvořit až do úhrnné výše 100 mil. Kč a lze jej se souhlasem představenstva použít pouze na úhradu ztráty let minulých.

V průběhu roku 2015 do tohoto fondu dobrovolně přispěli členové družstva částkou v objemu 72 mil. Kč.

Tvorbu a použití fondu v roce 2015 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2015	2014
Zůstatek k 1. lednu 2015	0	
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	72 000	
Použití fondu na úhradu ztrát let minulých k 31.12.2015	(51 057)	
Zůstatek fondu k 31.12.2015	20 943	0

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

Spořitelni družstvo hospodařilo v roce 2015 se ztrátou ve výši 29 421 tis. Kč. Tuto ztrátu navrhuje spořitelni družstvo vypořádat následujícím způsobem:

- 1) uhradit ztrátu z hospodaření za rok 2015 z fondu na krytí ztráty let minulých v částce 20.943 tis. Kč
- 2) převést zbývající část ztráty z hospodaření v roce 2015 v částce 8.478 tis. Kč na účet Neuhrazené ztráty let minulých.

tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Neuhr.ztráta z předchoz. období	Fond na úhradu ztráty let minulých
Zůstatek k 31. prosinci 2015	-	145 229	-	20 943
Ztráta roku 2015	(23 387)			
Návrh úhrady ztráty roku 2015	20 943			(20 943)
Návrh úhrady ztráty roku 2015	8 478		(8 478)	
Finální zůstatek	-	145 229	(8 487)	-

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelni družstvo vykázalo za období od 1. ledna do 31. prosince 2015. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

Vzhledem k tomu, že objem hmotného a nehmotného majetku v úhrnné výši a rozdíly mezi účetním a daňovým odpisováním jsou marginální, spořitelni družstvo neúčtuje o případné odložené dani.

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2015	2014
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	54 872	30 079
Celkem	54 872	30 079

Nečerpané úvěrové přísliby klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Odepsané pohledávky

tis. Kč	2015	2014
Odepsané pohledávky SME	313	0
Celkem	313	0

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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

tis. Kč	2015	2014
Účetní hodnota zajištění – nemovitosti	601 121	332 536
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	0	0
Účetní hodnota zajištění – movitý majetek	69 318	18 406
Účetní hodnota zajištění – vklady	3 500	2 000
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	113 550	9 446
Celkem	787 497	362 388

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Obecně spořitelní družstvo může být vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Rizika spojená s obchodními aktivitami spořitelní družstvo řídí na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, stop loss limity apod. V části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (b) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

(a) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je spořitelní družstvo vystaveno z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy spořitelního družstva k řízení těchto rizik.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit spořitelního družstva a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva spořitelního družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost spořitelního družstva likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Spořitelní družstvo má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a také z vlastního kapitálu spořitelního družstva. Spořitelní družstvo dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, především na běžných účtech a O/N vkladech u bank.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelniho družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	18 330	0	0	0	0	18 330
Pohledávky za bankami	334 582	0	0	0	0	334 582
Pohledávky za klienty	17 000	76 921	267 962	385 686	19 994	767 562
Ostatní	1 527	0	4 383	-	3 120	9 030
Celkem	371 439	76 921	272 345	385 686	23 114	1 129 504
Závazky vůči klientům	127 768	204 547	737 532	88 953	0	1 158 801
Ostatní	9 505	0	0	0	3	9 508
Celkem	137 274	204 547	737 532	88 953	3	1 168 309
Gap	234 165	(127 626)	(465 187)	296 732	23 111	
Kumulativní gap	234 165	106 539	(358 649)	(61 916)	(38 805)	

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	71 294	0	0	0	0	71 294
Pohledávky za bankami	385 759	0	0	0	0	385 759
Pohledávky za klienty	6 031	53 665	121 779	129 081	2 473	313 029
Ostatní	14 191	0	10 556	-	4 563	29 310
Celkem	477 276	53 665	132 335	129 081	7 035	799 392
Závazky vůči klientům	92 544	115 901	619 116	0	0	827 562
Ostatní	22 872	0	0	0	0	22 872
Celkem	115 417	115 901	619 116	0	0	850 434
Gap	361 859	(62 236)	(486 781)	129 081	7 035	
Kumulativní gap	361 859	299 623	(187 159)	(58 078)	(51 042)	

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo není vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že neposkytuje úvěrové ani depositní produkty, jejichž úrokové sazby by byly navázány na tržní úrokové sazby (plovoucí sazby).

Měnové riziko

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

Akciové riziko

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

(b) Metody řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

Úrokové riziko

Úrokové náklady pasiv i úrokové výnosy aktiv jsou založeny na fixních úrokových sazbách. Sazby založené na plovoucí (proměnlivé) bázi nejsou používány.

Úroková politika u klientských aktiv a pasiv je plně v kompetenci spořitelního družstva.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

(a) Kategorizace pohledávek

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

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou

řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Spořitelní družstvo je zařazuje do těchto podkategorií:

a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé části, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Spořitelní družstvo pravidelně jednou za měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Spořitelní družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelní družstvo za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zajišťovací převod práva
- Zástavní právo k ochranné známce

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

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Spořitelní družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek na základě individuálního přístupu. Portfoliový přístup spořitelní družstvo neaplikuje.

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, spořitelní družstvo provede úpravu ocenění. Pokud spořitelní družstvo pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Spořitelní družstvo jednou za měsíc posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek spořitelní družstvo stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází spořitelní družstvo z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0%
Sledované	1-19,99%
Nestandardní	20-49,99%
Pochybné	50-99,99%
Ztrátové	100%

U ohrožené pohledávky uplatňuje spořitelní družstvo v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. princip časového rozlišení (akruální princip) – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelni družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování vnitřního limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí nejvýše 25 % kapitálu spořitelního družstva.

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky byla v průběhu roku 2015 v rámci oddělení úvěrového backoffice vyčleněn pracovník, který má v kompetenci agendu vymáhání dlužných úvěrů.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

26. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

28. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 29.4.2016 a byla z jeho pověření podepsána.

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva

Ing. Jiří Diepolt
místopředseda představenstva