

Výroční zpráva Annual Report

2016



Slovo předsedy představenstva.

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

vedení družstva předkládá každoročně v tuto dobu výroční zprávu ANO spořitelního družstva o výsledcích hospodaření za uplynulý rok. Prezenci výroční zprávy za 2016 bych rád využil i k informování o hlavních událostech roku 2016.

Rok 2016 byl pro ANO spořitelní družstvo celkově úspěšný, ve znamení dalšího rozvoje, jak obchodních aktivit, tak i vnitřního řídicího a kontrolního systému, a to i přes silné konkurenční prostředí na bankovním i nebankovním trhu.

Činnost a fungování celého sektoru družstevních záložen, jež bylo zásadním způsobem ovlivněno změnou regulace přijatou v roce 2014 v novele zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech s účinností od 1.7.2015, se v průběhu roku 2016 stabilizovalo. Družstvo vyvinulo mimořádné úsilí v přizpůsobení se novým podmínkám, a to zejména ve vztahu ke svým novým členům. Rád konstatuji, že se ANO spořitelnímu družstvu podařilo se změnami úspěšně vyrovnat. Nové legislativní podmínky a důvěra našich klientů, členů, přispěly výrazně k posílení kapitálu ANO spořitelního družstva, což přispělo ke zlepšení jeho finanční pozice, a vytvořilo tak předpoklady pro realizaci našich obchodních záměrů, jímž byl zejména růst úvěrového portfolia a tím i tvorba potřebných výnosů.

Z hlediska hospodaření ANO spořitelního družstva došlo k využití zbylých prostředků z Fondu na krytí ztrát, jenž byl v roce 2015 vytvořen významnými členy. Byl využit k vypořádání části ztráty minulých let.

Pro ANO spořitelní družstvo byl rok 2016 významným rokem pokračování vnitřních reforem, růstu a rozvoje. Pokračoval růst bilanční sumy, jež překročila hodnotu 1,75 mld. Kč. Zlomovým měsícem z hlediska tvorby kladného hospodářského výsledku družstva byl měsíc květen roku 2016, od kterého již družstvo dosahuje měsíčních zisků. Postupně se tak dařilo snižovat kumulovanou ztrátu předchozích měsíců a celý rok zakončit ziskem, což je významným milníkem vývoje a velkým příslibem do dalšího období.

V roce 2016 ANO spořitelní družstvo zaznamenalo pokračující 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 naplnilo jak své rozvojové plány, tak i opatření vzešlá z kontrol České národní banky v oblasti řízení úvěrového rizika i oblasti bezpečnosti IT. Nadále byla věnována vysoká pozornost pečlivému a obezřetnému řízení rizik, zejména úvěrového rizika při posuzování žádostí o úvěrové produkty. ANO spořitelní družstvo v roce 2016 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 rozvoje činnosti ANO spořitelního družstva za účelem dosažení ziskového trendu hospodaření a zvýšení jeho stability se dařilo v roce 2016 naplňovat. ANO spořitelní družstvo tak potvrdilo své místo mezi dynamicky rostoucími finančními společnostmi.

Hospodářský výsledek za rok 2016 vytváří předpoklady pro trvalé posilování stability a finanční pozice ANO spořitelního družstva na trhu v dalších letech. Kroky uskutečněné v roce 2016 jako postupná implementace dlouhodobé obchodní strategie, a to jak v oblasti depozitní, tak i úvěrové, doplněná rozvojem partnerství s našimi členy, patří mezi směry, které budou posilovány i v dalším období. Věřím, že přispějí k pokračujícímu posílení pozitivního 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
18. dubna 2017

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda
představenstva



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
Zapisovaný základní kapitál:	74 211 000,- Kč

V roce 2016 byl průměrný počet zaměstnanců ANO spořitelní družstvo (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 30, k 31. prosinci 2016 mělo spořitelní družstvo 36 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců bylo zahrnuto 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 2016 mělo družstvo 1883 členů, základní členský vklad byl 1 000,- Kč. Základní kapitál byl ve výši 203 198 tis. Kč. V roce 2016 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 2016

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. Václav Urban
členství v představenstvu od 13. června 2016

Kontrolní komise

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

Člen: Mgr. Eva Heroutová
členství v kontrolní komisi od 13. června 2016

Člen: Mgr. Lukáš Sobotka
členství v kontrolní komisi od 13. června 2016

Úvěrová komise

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

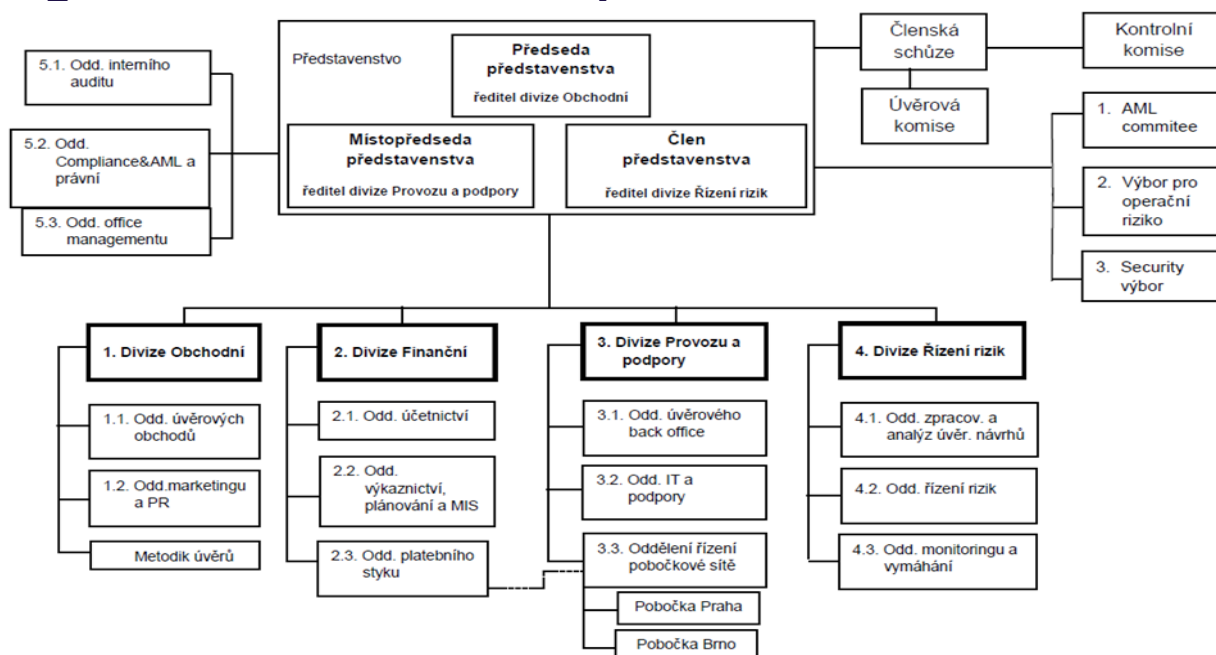
Člen: Ing. Hana Mlejnská
členství v úvěrové komisi od 14. května 2014

Člen: Bc. Lukáš Hartl
členství v úvěrové komisi od 13. června 2016

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2016 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 2016



Zpráva představenstva za rok 2016

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 2016 hodnotíme z pozice představenstva jako rok úspěšný, a to zejména vzhledem ke skutečnosti, že poprvé v historii družstvo dosáhlo ziskového hospodaření. Podařilo se to i přes řadu obtíží způsobených legislativními omezeními, trvajícím konkurenčním prostředím a pokračujícím prohlubováním regulace.

Podařilo se nabídnout klientům zajímavé podmínky, které reagovali na legislativní změny předešlého roku zejména ve vazbě na povinnost klientů vložit další členský vklad odpovídající svou výší 10 % úročeného termínovaného vkladu. Dařilo se tak zvyšovat objem nových depozit a zejména poslední čtvrtletí roku 2016 bylo v tomto ohledu rekordní. Spolu s tím docházelo i růstu regulatorního kapitálu družstva. Výsledkem tak bylo překročení hranice 1,5 mld. Kč celkových vkladů klientů v družstvu, což znamenalo nárůst o více než 34 % navazujících na více než 40% růst v roce předchozím.

V oblasti poskytování úvěrů našim členům spořitelní družstvo dokázalo profinancovat v roce 2016 více jak 900 mil. Kč a překonat tak i rok 2015. Celkové portfolio úvěrů tak dosáhlo hranice více než 1,44 mld. Kč, když rozhodující část tvoří úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám, přičemž významná většina je zajištěna nemovitým majetkem. Nadále docházelo ke zvyšování kvality analýzy nových úvěrových případů a zkoumání schopnosti splácet, stejně jako došlo k významnému prohloubení monitoringu a dohledu již běžících úvěrů. I nadále se nám v roce 2016 dařilo řídit úvěrové riziko, takže z celkového objemu úvěrových pohledávek je jen 3,5 % pohledávek po splatnosti více jak 90 dnů.

Hospodaření spořitelního družstva v roce 2016 skončilo ziskem 660 tis. Kč, když na měsíční úrovni bylo družstvo ziskové již od 5/2016, přičemž postupně umazávalo kumulovanou ztrátu z počátku roku. Tento zisk a historický obrat hospodaření ze ztrát do zisku, je výsledkem již dříve zavedených úsporných opatření na straně nákladů, ale zejména postupným růstem bilanční sumy družstva, úvěrového portfolia a tím i dosahovaných úrokových výnosů a výnosů z poplatků. Bylo tak dosaženo nižších provozních nákladů při zhruba dvojnásobných úrokových výnosech (a více než trojnásobných čistých úrokových výnosech, tzn. po odečtení úrokových nákladů na vklady).

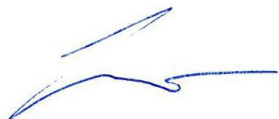
Družstvo také v roce 2016 kapitálově významně posílilo, a to zejména díky získaným dalším členským vkladům, jež složili naši klienti a členové. I přes silný růst úvěrového portfolia tak družstvo stále dosahuje kvalitního celkového kapitálového poměru přesahujícího 13 %. Došlo také k využití zbylé části fondu na úhradu ztrát let minulých, vytvořeného dobrovolnými příspěvky našich členů v roce 2015, když byla uhrazena významná část ztráty hospodaření roku 2015.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2016 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 2017 plánuje představenstvo pokračovat v pozitivním hospodaření z roku 2016 a přiblížit se hranici úvěrového portfolia ve výši 2 mld. Kč a posílit tak stabilitu kladných hospodářských výsledků. Předpokladem je profinancování ročního objemu překračujícím 800 mil. Kč až k cca. 1 mld. Kč nových úvěrů. Nastavený plán se prozatím v rámci 1. kvartálu roku 2017 daří překračovat. Pro rok 2017 plánuje družstvo posílení oblasti nábory deposit, rozvoj nabídky úvěrů pro retailové zákazníky a zároveň také zavedení přímé účasti družstva v mezibankovním zúčtovacím centru Certis pro zajištění plnohodnotného platebního styku členů.

Na závěr nám prosím dovolte 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 18. dubna 2017



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
člen představenstva

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2016

Činnost Kontrolní komise ANO spořitelního družstva se v roce 2016 zaměřila na kontrolu plnění nápravných opatření vedoucích k odstranění zjištění z dohlídek České národní banky, zejména pak v oblasti úvěrových procesů. Kontrolní komise rovněž ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému. Kontrolní komisi byly předloženy závěry z kontroly Finančního analytického útvaru.

Kontrolní komise byla seznámena s aktualizovanými koncepcemi pro roky 2016 – 2018.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva byla informována o personálních a organizačních změnách, zejména vzniku nové divize řízení rizik. Kontrolní komisi byly předloženy hodnotící zprávy v oblasti lidských zdrojů a systému odměňování, který trvale přispívá k dlouhodobému 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 2016.

Kontrolní komise ANO spořitelního družstva v průběhu roku 2016 obměnila své personální složení a sešla se na šesti řádných a jednom mimořádném jednání.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2016 podalo 8 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, případně opatření vedoucích k nápravě, byla kontrolní komise seznámena

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2016 a konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala v těchto dokumentech žádné významné nedostatky. 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 2016 a odsouhlasit způsob rozdělení zisku roku 2016 dle návrhu představenstva.

V Praze dne 29. dubna 2017

Ing. David Manych
předseda kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2016

V průběhu roku 2016 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 rizikovitosti, 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 výborem pro řízení aktiv a pasiv reflektujících aktuální požadavky řízení likvidity, úvěrové a depozitní expanze družstva, analýzou způsobů řešení delikventních úvěrových obchodů, připomínkováním 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 a regionů. 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 2016 učinila úvěrová komise z významných opatření a rozhodnutí převážně tyto:

- odsouhlasila změny v nastavení KO kritérií hypotečních 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

V průběhu uplynulého roku došlo ke změně složení členů úvěrové komise. Dne 9. 6. 2016 předložil předseda úvěrové komise Ing. Václav Urban, dalším členům svůj rezignační dopis s odstoupením z funkce předsedy úvěrové komise. Úvěrová komise projednala a přijala toto odstoupení. Nový člen úvěrové komise (Bc. Lukáš Hartl) byl zvolen na členské schůzi ANO SD konané dne 13. 6. 2016.

Úvěrová komise s platností k 31. 12. 2016 pracovala v tomto složení:

- Ing. Jan Hájek – předseda úvěrové komise
- Bc. Lukáš Hartl – člen úvěrové komise
- Ing. Hana Mlejnská – člen úvěrové komise, zapisovatel

Úvěrová komise se v roce 2016 sešla celkem se 47 krát. Na svých zasedáních projednala vyjma ostatní agendy či předjednání úvěrových návrhů celkem 133 kompletních úvěrových návrhů, z nichž schválila celkem 123 úvěrových obchodů v celkovém objemu cca 1.082 mil. Kč. K celkem 10 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše na jeden schválený úvěrový obchod činila v roce 2016 částku 8,8 mil. Kč. Ze schválených úvěrových obchodů bylo k 31. 12. 2016 čerpáno celkem 99 obchodů v celkovém objemu 915 mil. Kč.

V roce 2017 plánuje úvěrová komise dále pracovat v souladu s předpisy spořitelního družstva a v rámci svých pravomocí kvalifikovaně rozhodovat o poskytování úvěrů. Dále se úvěrová komise bude zaměřovat na spolupráci při stanovování pravidel poskytování úvěrů s oddělením řízení rizik a jejich průběžné hodnocení a modifikaci s cílem zvýšení konkurenceschopnosti společně s podílem na vývoji nových úvěrových produktů.

V Praze dne 12. dubna 2017

Ing. Jan Hájek
předseda úvěrové komise

Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2016

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2016 se ziskem ve výši 660 374,86 Kč. Tento zisk navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat následujícím způsobem:

- 1) povinný příspěvek do rizikového fondu ve výši 20 % z dosaženého zisku, tedy 132 074,97 Kč
- 2) povinný příspěvek do rezervního fondu ve výši 10 % z dosaženého zisku, tedy 66 037,49 Kč
- 3) převést zbývající část zisku v roce 2016 v částce 462 262,40 Kč na úhradu ztrát minulých let, tedy účet Neuhrazené ztráty let minulých.

V Praze, dne 18. dubna 2017



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
člen 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 18. dubna 2017



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
člen 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.

Na členské schůzi konané dne 13.4.2017 došlo k volbě nových členů orgánů spořitelního družstva. Tyto nové osoby doplnili stávající členy a došlo tak k rozšíření počtu členů každého orgánu vždy na 4.

Rozšíření představenstva – Jan Pelíšek

Rozšíření úvěrové komise – Ondřej Surka

Rozšíření kontrolní komise – Michal Krejzlík

Povinně zveřejňované informace

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

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2016	2015
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	18 325	18 330
Pohledávky za bankami	281 677	334 582
Pohledávky za klienty - členy	1 444 751	943 318
Ostatní aktiva	9 608	9 030
Aktiva celkem	1 754 361	1 305 260
Pasiva		
Závazky vůči klientům - členům	1 526 523	1 137 001
Základní kapitál	203 198	145 229
Ostatní složky vlastního kapitálu	(7 807)	(8 478)
Ostatní pasiva	32 447	31 508
Pasiva celkem	1 754 361	1 305 260
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	55 999	18 993
Čisté výnosy z poplatků a provizí	8 792	23 726
Zisk nebo ztráta z finančních operací	113	0
Správní náklady	(52 160)	(59 425)
Odpisy majetku	(1 763)	(2 026)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(10 248)	(10 720)
Ostatní výnosy	7	195
Ostatní náklady	(80)	(162)
Daň z příjmů		
Zisk nebo ztráta za účetní období	660	(29 421)
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,04%	-2,25%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	0,398%	-24,17%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	58 479	37 279
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(1 739)	(1 920)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	22	(841)

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč

	2016	2015
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	202 759	142 569
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(8 467)	0
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	660	(29 421)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 715)	(2 521)
Ostatní kapitálové fondy	0	20 943
Podřízené vklady	13 824	18 236
Regulatorní kapitál celkem	205 401	149 806
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	118 010	76 222
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	-	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	7 233	8 029
Kapitálové požadavky celkem	125 243	84 252
Celkový kapitálový poměr	13,12%	14,22%
Kapitálový poměr CET1	12,24%	12,49%

**Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva
ANO spořitelní družstvo za účetní období roku 2016**

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	ANO spořitelní 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 spořitelní družstvo za rok 2016
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016
Rozvahový den:	31. prosinec 2016
Datum podepsání zprávy:	10. května 2017
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 spořitelní družstvo
za účetní období roku 2016**



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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva ANO spořitelní družstvo (dále také „Družstvo“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2016, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2016, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2016 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.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva ANO spořitelní družstvo k 31. 12. 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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 ANO spořitelní družstvo 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.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva 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 nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání 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.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních 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.

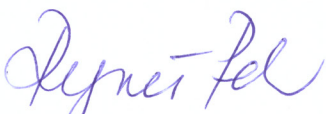
Naší povinností je informovat představenstvo mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Praha, 10. května 2017


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

Za společnost:
Ing. Petr Ryněš, statutární ředitel




Odpovědný auditor:
Ing. Petr Ryněš
Oprávnění KAČR č. 1299





ÚČETNÍ ZÁVĚRKA za rok končící 31. prosincem 2016

ROZVAHA
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9 18 325	18 330
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10 281 677	334 582
	v tom:		
	a) splatné na požádání	221 367	334 482
	b) ostatní pohledávky	60 310	100
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11 1 444 751	943 318
	v tom:		
	a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní pohledávky	1 444 751	943 318
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13 2 715	2 521
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14 1 789	599
11	Ostatní aktiva	15 3 985	2 541
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a 439	2 660
13	Náklady a příjmy příštích období	680	710
Aktiva celkem		1 754 361	1 305 260

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
PASIVA			
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a 1 526 523	1 137 001
	v tom:		
	a) splatné na požádání	90 468	59 184
	b) ostatní závazky	1 436 055	1 077 817
4	Ostatní pasiva	17 10 447	9 508
6	Rezervy	19 0	0
	v tom:		
	c) ostatní	0	0
7	Podřízené závazky	16c 22 000	22 000
8	Základní kapitál	18 203 198	145 229
	z toho:		
	a) splacený základní kapitál	202 759	142 569
12	Kapitálové fondy	20 0	20 943
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21 -8 467	0
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	21 660	-29 421
Pasiva celkem		1 754 361	1 305 260

PODROZVAHA
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a 46 538	54 872
6	Odepsané pohledávky	23b 0	313
10	Přijaté zástavy a zajištění	23c 1 272 377	787 497

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Poznámka	2016	2015
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	98 469	53 608
2	Náklady na úroky a podobné náklady	(42 470)	(34 615)
4	Výnosy z poplatků a provizí	18 368	31 973
5	Náklady na poplatky a provize	(9 577)	(8 247)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	113	0
7	Ostatní provozní výnosy	7	195
8	Ostatní provozní náklady	(80)	(162)
9	Správní náklady	(52 160)	(59 425)
	<i>v tom:</i>		
	<i>a) náklady na zaměstnance</i>	(24 034)	(25 025)
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>	(18 165)	(18 870)
	<i>ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění</i>	(5 869)	(6 155)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>	(28 125)	(34 400)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	(1 763)	(2 026)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	7 395	36 624
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	(17 643)	(47 344)
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>	660	(29 421)
23	<i>Daň z příjmů</i>		
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	660	(29 421)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2016	145 229	20 943	(29 421)	136 751
Zisk / ztráta za účetní období			660	660
Čistá změna členských vkladů	57 969			57 969
Vypořádací podíly při zániku členství			10	10
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých		0		0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých		(20 943)	20 943	-
Zůstatek k 31.12.2016	203 198	0	(7 808)	195 390
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

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 2016

Ing. Petr Illetško, MBA	předseda
Ing. Jiří Diepolt	místopředseda
Ing. Václav Urban	člen

Změny v obchodním rejstříku

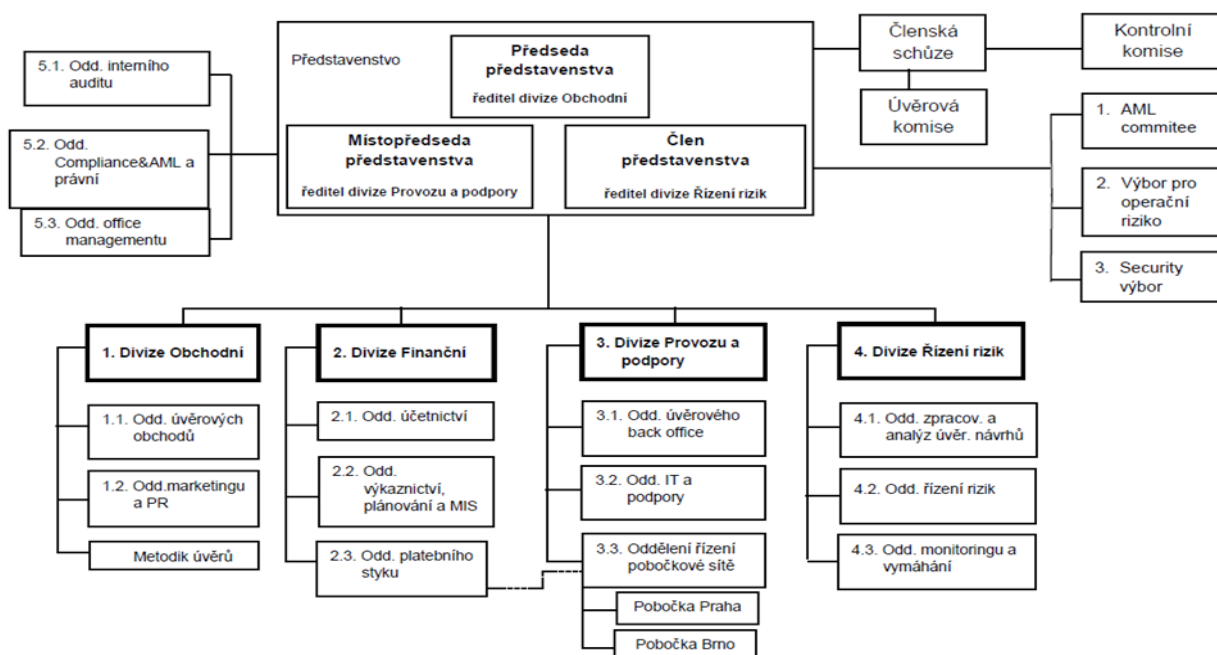
V roce 2016 byly provedeny následující změny v představenstvu spořitelního družstva:

- dne 13. 6. 2016 nastoupil do funkce člena představenstva Ing. Václav Urban
- dne 13. 6. 2016 ukončil funkci člena představenstva Ing. Tomáš Buchta

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 2016

Klíčovou událostí i pro rok 2016 byla pokračující implementace novely zákona č. 87/1995 o činnosti spořitelních a úvěrních družstev, jež vstoupilo v účinnost od 1.7.2015, zejména pak ustanovení o tzv. „1/10“.

Spořitelní družstvo také v roce 2016 završovalo implementaci opatření vzešlých z úspěšně absolvovaných kontrol ČNB na řízení úvěrového rizika a audit řídicího a kontrolního systému provedený společností KPMG ze závěru roku 2015. V rámci změny organizační struktury došlo k výraznému posílení právě oblasti řízení rizik, když nový člen představenstva je přímo odpovědný za Divizi řízení rizik.

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 takto 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) Přepočet 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 bylo v roce 2016 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. Od roku 2017 je skupinová registrace zrušena a družstvo je samostatným plátcem daně z přidané hodnoty.

(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	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	518	2 284
z úvěrů	97 951	51 324
z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	98 469	53 608
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(42 470)	(34 615)
Celkem	(42 470)	(34 615)
Čistý úrokový výnos	55 999	18 992

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
z úvěrových činností	18 368	31 971
z ostatních činností	0	2
Celkem	18 368	31 973
Náklady na poplatky a provize	-9 473	-8 164
na platební styk a vedení účtů u bank	-103	-83
Celkem	(9 577)	(8 247)
Čistý úrokový výnos	8 792	23 726

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	113	0
Celkem	113	0

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Ostatní provozní výnosy	7	195
Celkem	7	195
Ostatní provozní náklady		
pokuty a penále	0	(8)
ostatní	(80)	(154)
Celkem	(80)	(162)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Mzdy a odměny zaměstnanců	(18 165)	(18 870)
z toho: mzdy a odměny členů orgánů	(719)	(720)
Sociální a zdravotní pojištění	(5 869)	(6 155)
	(24 034)	(25 025)
Ostatní správní náklady	(28 125)	(34 400)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(1 820)	(9 796)
Celkem	(52 160)	(59 425)

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl v roce 2016 následující:

	2016	2015
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	31	32
Členové orgánů družstevní záložny	6	6

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

V roce 2016 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	32 000
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	2 678
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	399

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

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2016	2015
Pokladní hotovost	55	62
Vklady u centrálních bank	18 270	18 267
Celkem	18 325	18 330

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

tis. Kč	2016	2015
Standardní	281 667	385 759
Celkem	281 667	385 759
Čisté pohledávky za bankami	281 667	385 759

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2016	2015
Nezajištěno	281 667	385 759
Celkem	281 667	385 759

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2016 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2016 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2016 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	2016	2015
Standardní	966 634	767 568
Sledované	329 695	92 556
Nestandardní	111 891	49 324
Pochybné	31 046	18 810
Ztrátové	15 870	19 487
Celkem	1 455 136	947 746
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-10 385	-4 427
Čisté pohledávky za klienty	1 444 751	943 318

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2016 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	2016	2015
Zajištění nemovitostí	1 139 347	772 651
Zajištění cennými papíry, směnkami	32 773	23 829
Zajištění movitým majetkem	62 990	44 072
Zajištění cash kolaterálem	0	11 926
Zajištění pohledávkami	220 006	95 268
Nezajištěno	20	0
Celkem	1 455 136	947 746

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2016
Domácnosti	254 081
Podniky	1 201 055
Celkem	1 455 136

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2016
1 - Praha	106 940
2 - Středočeský kraj	47 759
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	52 607
4 - Severočeský kraj	5 895
5 - Východočeský kraj a části Jihomoravského kraje	11 183
6 - Jihomoravský kraj	25 910
7 - Severomoravský kraj	3 787
Celkem	254 081

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2016
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	1 635
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	191 497
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	48 295
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)	58 032
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	22 721
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	45 497
C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	14 145
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	2 807
E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI	31 200
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	177 980
G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)	142 937
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	21 613
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	43 344
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	10 600
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	168 575
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	234 639
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	73 594
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	12 293
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	5 532
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	84 492
- OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	1 124
Celkem	1 201 055

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2016 odepsalo spořitelní družstvo následující nedobytné pohledávky nebo pohledávky postoupené za cenu nižší než hodnota pohledávky:

tis. Kč	2016	2015
Úvěrové pohledávky RETAIL	0	222
Úvěrové pohledávky SME	4 290	313
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček	0	51 678
Celkem	4 290	52 213

(e) Konsorciální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2016 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu roku 2016 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 2016 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Ke dni 31. prosince 2016 ani ke dni 31. prosince 2015 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Pořizovací cena	Oprávk	Odpisy	Zůstatek
2016	7 456	5 056	1 466	2 400
2015	6 111	3 590	1 985	2 521
2014	5 527	1 604	1 573	3 923

Družstvo dále evidovalo k 31.12.2016 pořízený nehmotný majetek ve výši 315 tis. Kč, který byl aktivován na počátku roku 2017.

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Pořizovací cena	Oprávk	Odpisy	Zůstatek
2016	2 131	342	82	1 789
2015	859	260	41	599
2014	859	219	75	640

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

V roce 2016 spořitelní družstvo využívalo služební vozidla od společnosti LeasePlan a ALD na základě smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2014, resp. 2016. O splátkách operativního leasingu je účtováno ve správních nákladech družstva.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2016	2015
Daňové pohledávky	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	3 982	2 324
Ostatní pohledávky	687	217
Celkem	4 669	2 541

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2016	90 468	1 436 055	1 526 523
K 31. prosinci 2015	59 184	1 077 817	1 137 001

Spořitelní družstvo v roce 2016 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

K 31. prosinci 2016 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 2016 ani ke dni 31. prosince 2015 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 podřízené vklady eviduje družstvo i v roce 2016. Tyto vklady nejsou pojištěny.

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2016	2015
Závazky vůči různým věřitelům	3 232	3 463
Daňové závazky	586	433
Závazky k zaměstnancům	1 099	1 069
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	657	653
Závazky z ukončeného členství	335	174
Ostatní krátkodobé závazky	1 798	1 030
Dohadné účty pasivní	2 743	3 119
Celkem	10 450	9 508

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2016 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 203 198 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2016 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2016 spořitelní družstvo evidovalo 1 883 členů (k 31.12.2015 to bylo 3 413 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 2016 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2016

tis. Kč	2016	2015
Splacené členské vklady	202 759	142 569
Nesplacené členské vklady	439	2 660
Celkem	202 320	145 229

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2016 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 2016 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2016	2015
Původní kapitál (Tier 1)	191 577	131 570
Dodatkový kapitál (Tier 2)	13 824	18 236
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		
Kapitál celkem	205 400	149 806
Ukazatel celkového kapitálového poměru	13,12 %	14,22 %

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

Spořitelní družstvo v roce 2016 netvořilo ani neevidovalo 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	2016	2015
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Sledovaným	52	84
Nestandardním	2 178	2 471
Pochybným	1 494	206
Ztrátovým	6 661	1 666
Celkem	10 385	4 427

tis. Kč	2016	2015
Zůstatek opravných položek 1. lednu	4 427	45 921
Tvorba v průběhu roku	15 622	49 716
Rozpuštění v průběhu roku	(7 395)	(36 624)
Použití v průběhu roku	(2 269)	(54 585)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	10 385	4 427

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

tis. Kč	2016	2015
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	15 622	49 716
Použití opravných položek k pohledávkám	(2 269)	(54 585)
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	4 290	52 213
Celkem	17 643	47 344
Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných. pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(7 395)	(36 624)
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
Celkem	(7 395)	(36 624)

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 a 2016 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2016	2015
Zůstatek k 1. lednu	20 943	0
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	72 000
Použití fondu na úhradu ztát let minulých k 31.12.2016	(20 943)	(51 057)
Zůstatek fondu k 31.12.	0	20 943

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2016 se ziskem ve výši 660 tis. Kč. Tento zisk navrhuje spořitelní družstvo vypořádat následujícím způsobem:

- 1) povinný příspěvek do rizikového fondu ve výši 20 % z dosaženého zisku, tedy 132 074,97 Kč
- 2) povinný příspěvek do rezervního fondu ve výši 10 % z dosaženého zisku, tedy 66 037,49 Kč
- 3) převést zbývající část zisku v roce 2016 v částce 462 262,40 Kč na úhradu ztrát minulých let, tedy 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 2016	-	203 198	-	0
Zisk roku 2016	660			
Rizikový fond 2016	132			(20 943)
Rezervní fond 2016	66			
Návrh úhrady ztráty min. let	462		(8 478)	
Finální zůstatek	-	203 198	(8 016)	-

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna do 31. prosince 2016 zisk, nicméně disponuje ztrátami minulých let. 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, spořitelní družstvo neúčtuje o případné odložené dani.

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2016	2015
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	46 538	54 872
Celkem	46 538	54 872

Nečerpané úvěrové přísliby klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy

tis. Kč	2016	2015
Odepsané pohledávky SME	0	313
Celkem	0	313

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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

tis. Kč	2016	2015
Účetní hodnota zajištění – nemovitosti	1 053 151	601 121
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	0	0
Účetní hodnota zajištění – movitý majetek	61 293	69 318
Účetní hodnota zajištění – vklady	0	3 500
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	157 9134	113 550
Celkem	1 272 378	787 497

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 spořitelního družstva

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifi- kace	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Pokladní hotovost a vklady u CB	18 325	0	0	0	0	18 325
Pohledávky za bankami	281 677	0	0	0	0	281 677
Pohledávky za klienty	95 110	321 818	594 937	466 940	12 485	1 491 290
Ostatní	0	0	0	-	9 608	9 608
Celkem	395 112	321 818	594 937	466 940	22 093	1 800 900
Závazky vůči klientům	251 627	386 999	824 922	131 513	0	1 595 061
Ostatní	668	0	0	0	9 779	10 447
Celkem	252 295	386 999	824 922	131 513	9 779	1 605 508
Gap	142 817	-65 181	-229 985	335 427	12 314	
Kumulativní gap	142 817	77 636	-152 349	183 078	195 392	

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifi- kace	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)	

Výše uvedené tabulky představují kontraktuální finanční toky plynoucí z aktiv a pasiv.

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo je zároveň vystaveno úrokovému riziku ve vazbě na rozdílné možnosti reakce jednotlivých druhů aktiv a pasiv na změnu tržních úrokových podmínek. Ve vztahu k tomuto riziku tak družstvo začalo v roce 2016 sestavovat report úrokové GAP analýzy s výpočtem potenciálních dopadů do hospodaření a kapitálu družstva ve vazbě na možné stresové scénáře vývoje tržních podmínek.

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.

Pro řízení úrokového rizika je využíváno modelování různých scénářů možného vývoje s výpočtem dopadu do kapitálu družstva a tím i jeho nezbytnou alokací pro zajištění dostatečné kapitálové přiměřenosti.

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) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating

Zodpovědnost za řízení úvěrového rizika a nastavení jeho strategie v SD má představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise a oddělení řízení rizik.

Oddělení řízení rizik navrhuje a provádí úvěrové hodnocení dlužníka prostřednictvím vstupních schvalovacích kritérií. V rámci těchto kritérií posuzuje předložené návrhy zajištěných úvěrů - hodnotí finanční i nefinanční pozici dlužníka, kvalitu předloženého podnikatelského projektu, kvalitu a dostatečnost zdroje splacení a kvalitu a dostatečnost zajištění. Kromě uvedeného hodnocení obsahují schvalovací kritéria i kritéria vyřazovací – tzv. KO kritéria. Pokud dlužník některé z KO kritérií nesplní, je dlužník vyhodnocen jako neúvěrovatelný a úvěr mu nemůže být poskytnut.

Při schvalování úvěru je dlužník hodnocen i v ratingovém modelu za účelem jeho zařazení do příslušné rizikové skupiny. Výsledná stanovená interní ratingová skupina vyjadřuje stejnou pravděpodobnost selhání dlužníka, který je do shodné skupiny zařazen. V případě zařazení do skupiny s největší pravděpodobností selhání je dlužník vyhodnocen jako neúvěrovatelný a úvěr mu nemůže být poskytnut. Pokud je úvěr schválen, dlužník je po celou dobu trvání úvěru v ratingovém modelu monitorován a přehodnocován.

(b) 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 částce, 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

(c) 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
- 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).

(d) 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.

(e) Koncentrace úvěrového rizika

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

(f) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky využívá družstvo jak externí agentury a právní kanceláře, tak zároveň i vlastního zaměstnance vyčleněného pouze pro tuto agendu.

(g) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Spořitelní 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. Spořitelní družstvo sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, 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.

Právní rizika - Spořitelní družstvo spolupracuje v soudních, exekučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kanceláří. Spořitelní družstvo bylo v roce 2016 účastníkem 2 pasivních právních sporů, avšak bez hrozby přímého dopadu do hospodářského výsledku družstva.

27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Od 1. ledna 2015 vstoupila v platnost novela zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech. Tato novela přinesla několik významných změn do fungování spořitelního družstva. Nejvýznamnější dopad na fungování založen má nové ustanovení stanovující s účinností od 1. července 2015 limit pro výši úročených depozitních vkladů členů spořitelních družstev v poměru k výši jejich členských vkladů. Pro depozita vložená do družstevní zálohy po 1. červenci 2015 platí, že souhrn zůstatků vkladů člena v družstevní záloze spojený s úrokem nebo obdobnou výhodou nesmí překročit desetinásobek souhrnu jeho členských vkladů. Toto pravidlo znamená, že depozita vložená do družstevní zálohy nad desetinásobek souhrnu členských vkladů daného člena budou obecně umožněna, avšak nebudou úročena. Mezi další významné změny patří ustanovení účinná od 1. ledna 2018, podle kterých družstevní záložna bude moci poskytnout jednomu členovi/ členům, kteří jsou ekonomicky spjatými osobami, nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku, úvěr do úhrnné výše pouze 30 mil. Kč a bilanční suma družstevní zálohy nesmí překročit 5 mld. Kč.

Spořitelní družstvo na tyto změny legislativy reagovalo úpravou svých interních procesů a postupů a stejně tak i úpravou v komunikaci s klienty. Vývoj nových vkladů, které převýšily plánované hodnoty, potvrdil, že klienti tyto legislativní změny akceptovali. Další legislativní omezení, tj. velikost maximální úvěrové angažovanosti, nezasahuje zásadním způsobem do fungování družstva, kdy významná část doposud poskytovaných úvěrů nedosahuje budoucího limitu. Obchodně-finanční plány na další roky jsou koncipovány tak, že ani limit 5 mld. bilanční sumy není limitujícím faktorem, nebo této hodnoty družstvo nebude v nejbližších letech dosahovat.

28. 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.

Na členské schůzi konané dne 13.4.2017 došlo k volbě nových členů orgánů spořitelního družstva. Tyto nové osoby doplnili stávající členy a došlo tak k rozšíření počtu členů každého orgánu vždy na 4.

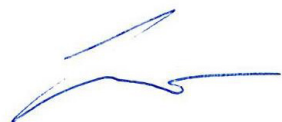
Rozšíření představenstva – Jan Pelíšek

Rozšíření úvěrové komise – Ondřej Surka

Rozšíření kontrolní komise – Michal Krejzlík

29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 4.5.2017 a byla z jeho pověření podepsána.



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Ing. Jiří Diepolt
člen představenstva



ANO spořitelní družstvo

Rohanské nábřeží 671/15
186 00 Praha 832907

Tel.

+420 224 263 104

E-mail | Web

info@anosd.cz
www.anosd.cz