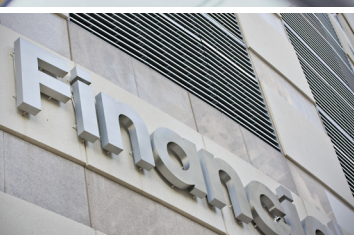


2018

VÝROČNÍ ZPRÁVA



OBSAH

Zpráva představenstva za rok 2018	2
Základní ekonomické ukazatele	4
Základní informace o spořitelním družstvu	6
Organizační struktura k 31. prosinci 2018	8
Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2018	9
Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2018	10
Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2018	11
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni	12
Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva	12
Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2018	18

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ZA ROK 2018

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

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

Objem depozit se v roce 2018 podařilo navýšit o 7 % díky práci pobočkové sítě a atraktivním úrokovým výnosům na termínovaných vkladech. Růst vkladů je pak doprovázen i růstem regulatorního kapitálu družstva. Výsledkem byla celková bilanční suma ve výši 2,6 mld. Kč.

V oblasti poskytování úvěrů našim členům dokázalo spořitelní družstvo v roce 2018 profinancovat více jak 772 mil. Kč. Celkové portfolio úvěrů tak dosáhlo téměř 2,1 mld. Kč, přičemž rozhodující část tvoří úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám, z významné části zajištěné nemovitým majetkem.

V roce 2018 muselo družstvo podstoupit náročnou změnu metodiky v oblasti výpočtu opravných položek k pohledávkám z úvěrových obchodů podle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 v souvislosti se zpřísňováním regulačního rámce pro spořitelní družstva. Tato změna metodiky měla významný dopad do vykazovaných výsledků a přinesla nárůst výše vypočtených opravných položek z 0,9 % na 2,9 % z celkové výše aktiv.

Spořitelní družstvo dosáhlo 11% nárůst výnosů hlavně díky růstu úrokových výnosů z úvěrových obchodů. Nárůst regulatorní zátěže a nákladů spojených s obsluhou většího úvěrového portfolia se projevil dopadem do zisku před započtením opravných položek ve výši téměř 8 mil. Kč, takže poklesl z 20 mil. Kč na 12 mil. Kč. Hospodářský výsledek družstva ve výši -35 mil. Kč však nejvíce ovlivnila mimořádná tvorba opravných položek ve výši 48 mil. Kč.

Regulatorní kapitál družstva se zvýšil o 31 mil. Kč a dosáhl 345 mil. Kč díky získaným členským vkladům, jež složili naši členové. Tímto došlo k meziročnímu posílení celkového kapitálového poměru z 13,01 % na 15,03 %, tj. o 2,53 % více, než je kapitálový poměr požadovaný regulací.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2018 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo spořitelní družstvo během roku 2018 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Pro rok 2019 plánuje představenstvo vrátit se k pozitivnímu hospodaření z roku 2017 prostřednictvím intenzivní práce s úvěrovým portfoliem, zlepšováním efektivity v oblasti správních nákladů a snižováním celkových nákladů na zdroje financování. Dále se bude věnovat implementaci opatření, která vyplynula z pravidelné kontroly ČNB v závěru roku 2018 v oblasti úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin a snižování jejich expozice, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokaci vnitřně stanoveného kapitálu nad úvěrovým rizikem a stresovému testování podstupovaných rizik.

Na závěr nám prosím dovoluji 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 NEY spořitelního družstva.

V Praze dne 2. května 2019



Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva



ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

v tis. Kč	2018	2017
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	376 799	259 119
Pohledávky za bankami	130 966	92 729
Pohledávky za klienty – členy	2 047 850	2 184 067
Ostatní aktiva	12 535	13 563
Aktiva celkem	2 568 150	2 549 477

PASIVA		
Závazky vůči bankám	0	150 071
Závazky vůči klientům – členům	2 212 214	2 069 393
Základní kapitál	375 266	306 831
Ostatní složky vlastního kapitálu	(34 005)	6 400
Ostatní pasiva	14 675	16 783
Pasiva celkem	2 568 150	2 549 477

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	92 696	77 484
Čisté výnosy z poplatků a provizí	11 328	14 777
Zisk nebo ztráta z finančních operací	929	330
Správní náklady	(90 365)	(69 452)
Tvorba a použití ostatních rezerv	(416)	0
Odpisy majetku	(2 939)	(2 160)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(47 565)	(13 851)
Ostatní výnosy	1 097	231
Ostatní náklady	(2)	(1 165)
Daň z příjmů	0	0
Zisk nebo ztráta za účetní období	(35 236)	6 194

ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,38 %	0,04 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-10,77 %	0,40 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	49 397	58 479
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(1 738)	(1 736)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(678)	22

REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

v tis. Kč	2018	2017
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	375 266	306 568
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(833)	0
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(35 236)	0
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 954)	(2 644)
Ostatní kapitálové fondy	2 064	206
Kapitál z podřízených vkladů	6 305	9 424
Regulatorní kapitál celkem	344 612	313 554
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	175 296	184 666
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	767	1
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	8 073	8 073
Kapitálové požadavky celkem	183 369	192 740
Celkový kapitálový poměr	15,03 %	13,01 %
Kapitálový poměr CET1	14,76 %	12,62 %
RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Expozice vůči institucím	26 193	18 546
Expozice vůči podnikům	1 417 180	1 613 737
Expozice zajištěné nemovitostmi	90 112	92 505
Expozice v selhání	340 680	241 616
Vysoce rizikové expozice	307 443	330 923
Ostatní expozice	9 589	10 800
Operační riziko – přístup BIA	100 913	100 913
Rizikové expozice celkem	2 292 109	2 409 236

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU

Obchodní firma:	NEY 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:	1000 Kč
Zapisovaný základní kapitál:	74 211 000 Kč

V roce 2018 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 52, k 31. prosinci 2018 mělo spořitelní družstvo 53 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců nebylo zahrnuto 8 členů

orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 4 pobočky v České republice, a to v Praze, Brně, Olomouci a Uherském Hradišti.

Družstvo nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

PROFIL SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Spořitelní družstvo je zřízeno na základě zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (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 2018 mělo družstvo 2912 členů, základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 375 266 tis. Kč. V roce 2018 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 úločky finančních prostředků ve formě termínovaných a podřízených 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.

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

ORGÁNY SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A AUDITOR K 31. PROSINCI 2018

PŘEDSTAVENSTVO		
Předseda:	Ing. Aleš Pospíšil, MBA	členství v představenstvu od 26. října 2018
Místopředseda:	Jan Pelíšek, M.A.	členství v představenstvu od 13. dubna 2017
Člen:	Ing. Václav Urban	členství v představenstvu od 13. června 2016
Člen:	Bc. Luboš Bittman, LL.M.	členství v představenstvu od 1. října 2018

KONTROLNÍ KOMISE		
Předseda:	Ing. David Manych	členství v kontrolní komisi od 19. června 2014
Člen:	Ing. Michal Krejzlík	členství v kontrolní komisi od 13. dubna 2017
Člen:	Mgr. Lukáš Sobotka	členství v kontrolní komisi od 13. června 2016
Člen:	Mgr. Martin Hykš	členství v kontrolní komisi od 4. října 2018

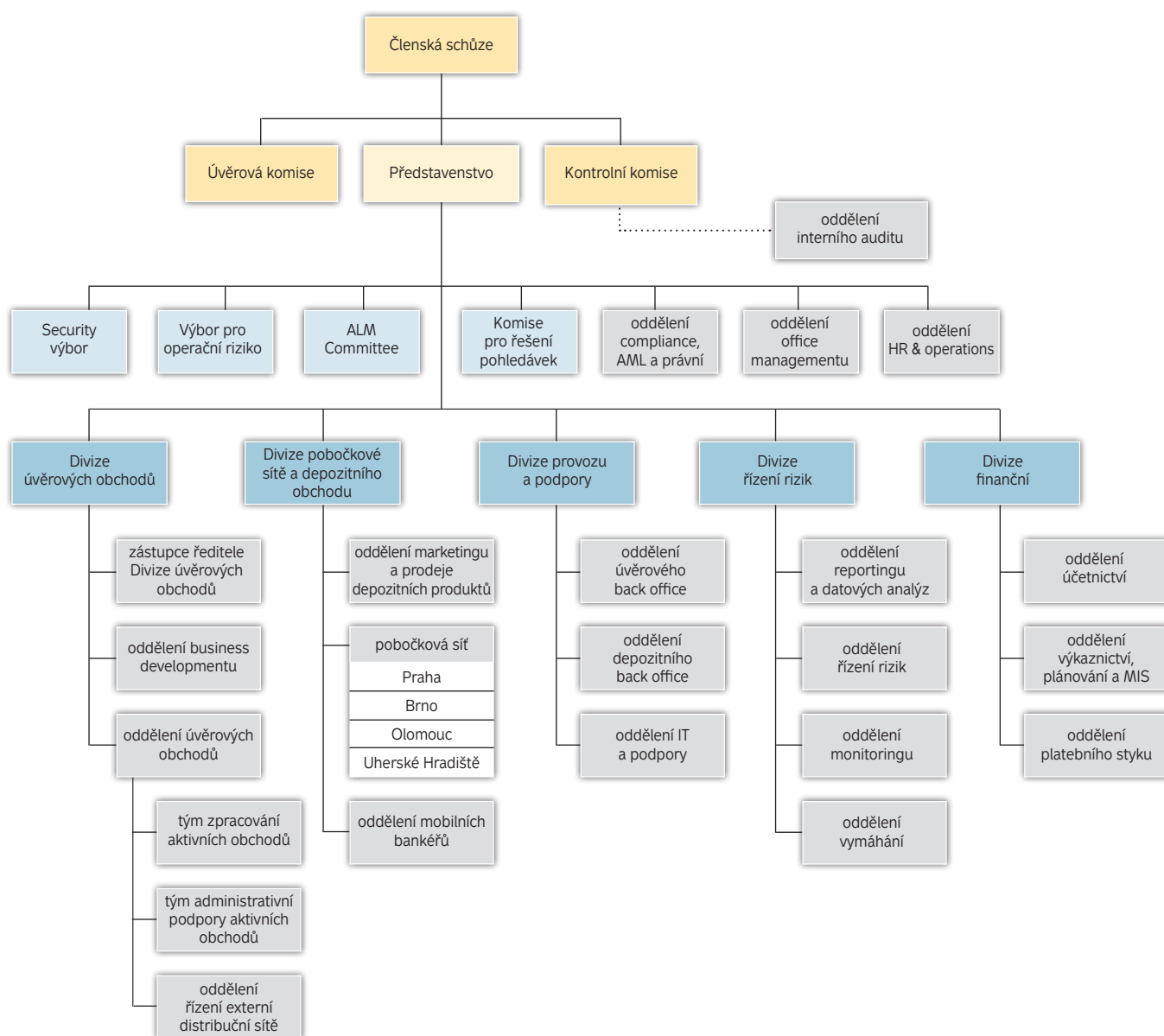
ÚVĚROVÁ KOMISE		
Předseda:	Bc. Lukáš Hartl	členství v úvěrové komisi od 29. července 2015
Člen:	Ing. Tomáš Svoboda	členství v úvěrové komisi od 20. října 2017
Člen:	JUDr. Milan Houžvička	členství v úvěrové komisi od 1. července 2018
Člen:	Ing. Monika Nejedly	členství v úvěrové komisi od 1. července 2018

Výše uvedeným členům kontrolní a úvěrové komise byly v roce 2018 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 990 tis. Kč. Plnění peněžní povahy z titulu členství v představenstvu, která byla členům orgánů spořitelního družstva poskytnuta, vyplývala vždy z běžného a řádného výkonu činnosti člena představenstva ve spořitelním družstvu.

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2018 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 2018



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2018

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva (dále také „KK“) se v roce 2018 sešla na celkem pěti řádných a jednom mimořádném jednání. V průběhu roku došlo k částečné obměně personálního složení kontrolní komise. Dne 20. 3. 2018 odstoupila z funkce člena KK Mgr. Eva Heroutová a dne 28. 3. 2018 byl členskou schůzí zvolen členem KK Bc. Luboš Bittman, LL.M. Pan Luboš Bittman odstoupil z funkce ke dni 30. 9. 2018 a dne 4. 10. 2018 byl do funkce člena KK kooptován (dočasně do členské schůze družstva) Mgr. Martin Hykš. KK se zabývala Roční hodnoticí zprávou k Systému vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2017 a vyhodnocení strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva. Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému družstva. Kontrolní komisi byly průběžně předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku. Kontrolní komisi byl také představen nový kandidát na funkci interního auditora, kterého KK doporučila.

Dále byly kontrolní komisi předloženy hodnoticí zprávy v oblasti lidských zdrojů včetně hodnocení členů představenstva a systému odměňování za rok 2017. Kontrolní komise NEY spořitelního družstva byla představenstvem informována o vý-

roční zprávě za rok 2017 o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu v roce 2017. KK byla informována představenstvem o stavu projektu implementace GDPR do vnitřních norem a procesů NEY spořitelního družstva.

KK byla dále průběžně informována představenstvem o probíhající kontrole ČNB týkající se řízení úvěrového rizika a systému vnitřně stanoveného kapitálu.

Kontrolní komise průběžně schvalovala úvěrové případy spadající do její kompetence a odpovědně vyhodnocovala případná rizika vyplývající z úvěrových návrhů, popřípadě změnových úvěrových návrhů.

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2018 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 2018.

V Praze dne 2. května 2019



Ing. David Manych
předseda kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2018

V průběhu roku 2018 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 NEY 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 finanční 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 NEY 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

V průběhu uplynulého roku došlo ke změně složení členů úvěrové komise. K datu 30. 6. 2018 odstoupili z funkce člena úvěro-

vé komise Ing. Ondřej Surka a Ing. Jan Hájek. Na členské schůzi spořitelního družstva konané dne 27. 6. 2018 byli novými členy úvěrové komise zvoleni JUDr. Milan Houžvička a Ing. Monika Nejedlá, a to s účinností od 1. 7. 2018.

Úvěrová komise pracovala k 31. 12. 2018 v tomto složení:

- Bc. Lukáš Hartl – předseda úvěrové komise
- JUDr. Milan Houžvička – člen úvěrové komise
- Ing. Tomáš Svoboda – člen úvěrové komise
- Ing. Monika Nejedlá – člen úvěrové komise

Úvěrová komise se v roce 2018 sešla celkem 38krát. Na svých zasedáních schválila dohromady 82 úvěrových návrhů v celkovém objemu 817 947 658 Kč. K celkem 11 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše na jeden schválený úvěrový obchod činila v roce 2018 částku 9 974 971 Kč. Nová legislativa platná od začátku roku 2018 týkající se omezení maximální výše úvěrové expozice vůči jednomu členu družstva nastavená na částku 30 mil. Kč se plně projevila nejen v celkové schválené částce nových úvěrových případů, ale i v poklesu průměrné výše schváleného úvěru, a to meziročně o 34,8 %.

V roce 2019 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 s oddělením řízení rizik při stanovování pravidel poskytování úvěrů a jejich průběžné hodnocení a modifikaci s cílem zvýšení konkurenceschopnosti společně s podílem na vývoji nových úvěrových produktů.

V Praze dne 15. března 2019

Bc. Lukáš Hartl
předseda úvěrové komise

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY ZA ROK 2018

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2018 se ztrátou ve výši 35 235 899,27 Kč.

Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat v souladu se zákonem 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2. následujícím způsobem:

1. započíst 1 370 846,99 Kč oproti Rizikovému fondu,
2. započíst 619 386,01 Kč oproti Zákonnému rezervnímu fondu,
3. započíst 4 335 702,09 Kč oproti Nerozdělenému zisku z předchozích období a
4. převést 28 909 964,18 Kč do Neuhrazených ztrát minulých období.

V Praze dne 2. května 2019



Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva

STANOVISKO KE ZPRÁVĚ O VZTAZÍCH

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

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

STANOVISKO K VÝBORU PRO AUDIT

NEY spořitelní družstvo nemusí podle paragrafu 44, odst. 6 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, v platném znění, ustanovit výbor pro audit. Činnosti výboru pro audit zastává kontrolní komise.

Kontrolní komise, ve funkci výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti výboru pro audit za rok 2018, kterou odeslala Radě pro veřejný dohled nad auditem. Tím splnila svou zákonnou povinnost, vyplývající ze zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech.

V Praze dne 2. května 2019



Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
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.

Celkový požadavek kapitálové přiměřenosti vzrostl k 1. 1. 2019 z 12,50 % na 14,15 % a dále poroste k 1. 7. 2019 na 14,40 % (vztahené k rizikové expozici družstva). Vedení spořitelního družstva se rozhodlo pokrýt tento nárůst doplněním kapitálu ve formě podřízených vkladů. Družstvo uzavřelo za první 3 měsíce roku 2019 podřízené vklady ve výši 49,5 mil. Kč (2,2 % z rizikové expozice družstva k 31. 12. 2018).

Spořitelní družstvo si na základě výsledků pravidelné kontroly ze strany ČNB na konci roku 2018 stanovilo seznam opatření v oblasti úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokaci vnitřně stanoveného kapitálu nad úvěrovým rizikem, stresového testování podstupovaných rizik a výkaznictví, který zaslalo na ČNB jako reakci na výzvu k předložení plánu nápravných opatření, a to dne 22. 3. 2019.

POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE

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

ZPRÁVA AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE A VÝROČNÍ ZPRÁVĚ DRUŽSTVA NEY SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2018

Identifikační údaje:

Obchodní firma: Dále jen: „Družstvo“	NEY 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 NEY spořitelní družstvo za rok 2018
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018
Rozvahový den:	31. prosinec 2018
Datum podepsání zprávy:	2. května 2019
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění K.AČR č. 317 Ing. Petr Ryneš Oprávnění K.AČR č. 1299



EURO-Trend Audit, a.s.

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



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva NEY spořitelní družstvo

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo (dále také „Družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2018, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2018, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o družstvu NEY 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 NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2018 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Zdůraznění skutečností

Upozorňujeme na tyto významné skutečnosti uvedené v bodě 27. a 28. přílohy k účetní závěrce:

- a) Družstvo bude moci poskytnout 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.
- b) NEY spořitelní družstvo vykázalo k 31. 12. 2018 ztrátu ve výši 35.236 tis. Kč. Tato ztráta spořitelního družstva v roce 2018 byla významně ovlivněna zákonným požadavkem na změnu metodiky tvorby opravných položek k pohledávkám z úvěrových obchodů dle mezinárodního účetního standardu IFRS 9. Spořitelní družstvo začlenilo tuto novou metodiku do svých obchodních plánů, způsobů stanovení ceny úvěru a rozhodovacích postupů v rámci úvěrového procesu. Výsledkem je především změna přístupu při výběru a stanovení podmínek úvěrových obchodů s cílem zohlednění nových požadavků při tvorbě úvěrového portfolia, které je hlavním zdrojem výnosů družstva. Další skutečností je od 1. 1. 2019 zvýšení celkového požadavku kapitálové přiměřenosti k 1. 1. 2019 ze 12,50 % na 14,15 % a dále poroste k 1. 7. 2019 na 14,40 % (vztažené k rizikové expozici Družstva). Vedení spořitelního družstva se rozhodlo pokrýt tento nárůst doplněním kapitálu ve formě podřízených vkladů, dále přijalo úpravu strategie při získávání zdrojů od členů družstva, přičemž vedle redukce úrokového rizika a nákladů na zdroje je cílem vytvoření portfolia podřízených vkladů jako dalšího zdroje kapitálu. Dalším krokem je návrh snížení správních nákladů. V dalších letech je plánován růst obchodu přiměřený kapitálové vybavenosti družstva, snižování kapitálové náročnosti úvěrového portfolia a zlepšení nákladové efektivity a tím dosažení pozitivních hospodářských výsledků.
- c) Spořitelní družstvo si na základě výsledků pravidelné kontroly ze strany ČNB na konci roku 2018 stanovilo seznam opatření v oblasti úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin a snižování jejich expozice, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokace vnitřně stanoveného kapitálu nad úvěrovým rizikem, stresového testování podstupovaných rizik a výkaznictví, který zaslalo na ČNB jako reakci na výzvu k předložení plánu nápravných opatření, a to dne 22. 3. 2019.

Náš výrok není v souvislosti s uvedenými body a) až c) modifikován.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

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

Úvěrové riziko a opravné položky z pohledávek za klienty

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2018 celkové pohledávky za klienty ve výši 2 121.818 tis. Kč v brutto hodnotě. Nesplacení poskytnutých úvěrů je významným rizikem vyplývajícím z činnosti Družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je subjektivní odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření Družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za klíčovou.

Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění úvěrů a jiných pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

Opravné položky k úvěrům za klienty k 31. 12. 2018 ve výši 73.924 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení úvěrů k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty úvěrů a výše opravných položek je podstatný systém členění úvěrů do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Prověřili jsme zásady Družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které Družstvo využívá, vedou k řádnému a přesnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty úvěru tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty pohledávek za klienty a informací vykázaných k této položce v příloze účetní závěrky.

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

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že Družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky regulace, obecně uznávanými principy a interními předpisy a že postupy zajišťují

včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění.

Testovali jsme klasifikaci pohledávek do skupin (stage 1–3) pro účely tvorby opravných položek a návrh a zavedení kontrol nad modely pro výpočet znehodnocení včetně vstupních dat pro výpočet rizikových parametrů (pravděpodobnost selhání, odhad inkasa ze zajištění úvěru, atd.). Ověřili jsme správnost výpočtu opravných položek dle standardů IFRS 9, který má za cíl poskytovat informace o potencionálních finančních ztrátách instrumentů průběžně, nikoliv až k datu selhání, nebo k datu, kdy nastane ztráta. Testování jsme provedli formou dotazování a u vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali ztrátu za použití rizikových parametrů stanovených Družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými Družstvem.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2018 úrokové výnosy a podobné výnosy ve výši 156 775 tis. Kč. Tato položka reprezentuje hlavní položku výnosů Družstva.

Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem Družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli analytické testy a testy věcné správnosti transakcí úrokových výnosů a výnosů z poplatků.

Kromě jiných auditních postupů jsme posoudili úrokové výnosy a výnosy z poplatků sestavením vlastního odhadu očekávaných výnosů a jeho srovnáním se skutečně vykázanými výnosy.

Ukazatele kapitálového poměru

Ukazatele kapitálového poměru Družstva k 31. 12. 2018 jsme vyhodnotili jako hlavní záležitosti auditu zejména z důvodu důležitosti a významnosti těchto ukazatelů pro regulovaný subjekt a dále z důvodu regulátorem stanoveného dodatečného navýšení celkového kapitálového poměru s účinností od 1. ledna 2018. Základní požadavky na výpočet a minimální výši kapitálového poměru družstvu stanovuje Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (CRR). Na základě CRR musí Družstvo udržovat od 1. 1. 2018 následující kapitálové poměry:

- ukazatel kapitálového poměru minimálně ve výši 9 % (TSCR-Total SREP Capital Ratio)
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %
- ukazatel proticyklickou rezervu ve výši 1 % z expozic umístěných v České republice.

Ukazatel celkového kapitálového poměru k rizikovým expozicím k 31. 12. 2018 je pro NEY spořitelní družstvo stanoveno ve výši 12,5 %, zvýšení od 1. 1. 2019 na 14,15 % a od 1. 7. 2019 na 14,40 %.

Kapitálový poměr je podílem regulačního kapitálu a součtu rizikově vážených expozic, který zahrnuje vzhledem k činnosti Družstva rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, rizikové expozice pro měnové riziko a rizikové expozice pro operační riziko.

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

- Ve výkazu regulovaného kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2018, se zůstatky uvedenými v účetní předvaze Družstva k 31. 12. 2018.
- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2018 zveřejněných ve výroční zprávě Družstva za rok 2018.

Ostatní informace

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá Kontrolní komise, která současně sleduje postup sestavování účetní závěrky, sleduje účinnost vnitřní kontroly a průběh statutárního auditu.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

Naší povinností je informovat představenstvo Družstva 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.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Družstva nás dne 27. 6. 2018 určila členská schůze NEY spořitelni družstvo. Auditorem Družstva jako subjektu veřejného zájmu podle §1a), písmeno a) zákona o účetnictví jsme 7 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro Kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Družstva, kterou jsme dne 30.4. 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

Praha, 2. května 2019



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




Klíčový auditorský partner:
Ing. Petr Ryneš
Oprávnění KAČR č. 1299

Za společnost:
Ing. Petr Ryneš, statutární ředitel

POBOČKOVÁ SÍŤ

PRAHA

Pasáž Oasis Florenc
Sokolovská 17

tel.: +420 778 711 060
e-mail: praha8@ney.cz

BRNO

Budova Dorn
Plotní 19

tel.: +420 778 711 070
e-mail: brno@ney.cz

OLOMOUČ

Salmův Palác
Horní náměstí 1

tel.: +420 778 112 110
e-mail: olomouc@ney.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

VTP Triangl Stojanova 1336

tel.: +420 774 150 175
e-mail: uherskehradiste@ney.cz

HAVLÍČKŮV BROD

– kontaktní místo

Finanční dům
Dolní 132

tel.: +420 777 820 080
e-mail: havlickuvbrod@ney.cz



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

za rok končící 31. prosincem 2018

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2018

v tis. Kč	Poznámka	2018	2017
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	376 799	259 119
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	130 966	92 729
v tom: a) splatné na požádání		100 265	92 621
b) ostatní pohledávky		30 701	109
4 Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	2 047 850	2 184 067
v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní pohledávky		2 047 850	2 184 067
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 954	2 616
10 Dlouhodobý hmotný majetek	14	2 180	2 107
11 Ostatní aktiva	15	6 731	7 756
12 Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	0	263
13 Náklady a příjmy příštích období		671	821
Aktiva celkem		2 568 150	2 549 477

PASIVA			
1 Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		0	150 071
v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní závazky		0	150 071
2 Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16a	2 188 924	2 047 393
v tom: a) splatné na požádání		131 291	228 044
b) ostatní závazky		2 057 633	1 819 348
4 Ostatní pasiva	17	14 259	16 783
6 Rezervy	19	416	0
v tom: c) ostatní		416	0
7 Podřízené závazky	16c	23 290	22 000
8 Základní kapitál	18	375 266	306 831
z toho: a) splacený základní kapitál		375 266	306 568
12 Kapitálové fondy	20	2 064	206
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	(833)	0
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	21	(35 236)	6 194
Pasiva celkem		2 568 150	2 549 477

PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2018

v tis. Kč	Poznámka	2018	2017
1 Poskytnuté přísliby a záruky	23a	341 655	434 049
6 Odepsané pohledávky	23b	0	0
10 Přijaté zástavy a zajištění	23c	1 910 705	1 391 003

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. PROSINCI 2018

v tis. Kč	Poznámka	2018	2017
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	156 775	129 900
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(64 079)	(52 416)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	18 758	28 432
5 Náklady na poplatky a provize	4	(7 430)	(13 655)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	929	330
7 Ostatní provozní výnosy	6	1 097	231
8 Ostatní provozní náklady	6	(2)	(1 165)
9 Správní náklady	7	(90 365)	(69 452)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(44 043)	(31 827)
z toho: aa) mzdy a platy		(33 106)	(23 878)
ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(10 937)	(7 949)
b) ostatní správní náklady		(46 322)	(37 625)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(2 939)	(2 160)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	30 094	34 137
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(77 659)	(47 988)
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	19	(416)	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(35 236)	6 194
23 Daň z příjmů	22		
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(35 236)	6 194

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2018

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	306 831	206	6 193	313 230
Tvorba – rizikové a rezervní fondy ze zisku			(1 858)	(1 858)
Zisk / ztráta za účetní období			(35 236)	(35 236)
Čistá změna členských vkladů	68 435			68 435
Vypořádací podíly při zániku členství			(6)	(6)
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých				0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých				0
Tvorba – rizikové a rezervní fondy		1 858		1 858
Změna metodiky výpočtu			(5 162)	(5 162)
Opravných položek – min. období				
Zůstatek k 31. 12. 2018	375 266	2 064	(36 069)	341 261
Zůstatek k 1. 1. 2017	203 198	0	(7 808)	195 390
Tvorba – rizikové a rezervní fondy ze zisku			(198)	(198)
Zisk / ztráta za účetní období			6 194	6 194
Čistá změna členských vkladů	103 633			103 633
Vypořádací podíly při zániku členství			13	13
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých		8 000		8 000
Použití fondu na krytí ztráty let minulých		(7 992)	7 992	0
Tvorba – rizikové a rezervní fondy		198		198
Zůstatek k 31. 12. 2017	306 831	206	6 193	313 230

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) CHARAKTERISTIKA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

NEY 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 3. října 2011. V roce 2017 bylo spořitelní družstvo přejmenováno na NEY spořitelní družstvo, k zápisu nové obchodní firmy do obchodního rejstříku došlo dne 21. října 2017 na základě rozhodnutí členské schůze dne 20. října 2017.

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

NEY spořitelní družstvo
Rohanské nábřeží 671/15
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

261 37 755

Členové představenstva k 31. prosinci 2018

Ing. Aleš Pospíšil, MBA	předseda
Jan Pelíšek, M.A.	místopředseda
Ing. Václav Urban	člen
Ing. Luboš Bittman, LL.M.	člen

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2018 byly provedeny následující změny:

- 1) Výmaz Petra Illetška z obchodního rejstříku jako člena a předsedy představenstva

Den zániku funkce: 26. června 2018

Den zániku členství: 26. června 2018

- 2) Výmaz Jiřího Diepolta z obchodního rejstříku jako člena představenstva

Den zániku členství: 26. června 2018

- 3) Zápis Rudolfa Rabiňáka do obchodního rejstříku jako člena a předsedy představenstva

Den vzniku funkce: 27. června 2018

Den vzniku členství: 27. června 2018

- 4) Zápis Luboše Bittmana do obchodního rejstříku jako člena představenstva

Den vzniku členství: 1. října 2018

- 5) Výmaz Rudolfa Rabiňáka z obchodního rejstříku jako člena a předsedy představenstva

Den zániku funkce: 25. října 2018

Den zániku členství: 25. října 2018

- 6) Zápis Aleše Pospíšila do obchodního rejstříku jako člena a předsedy představenstva

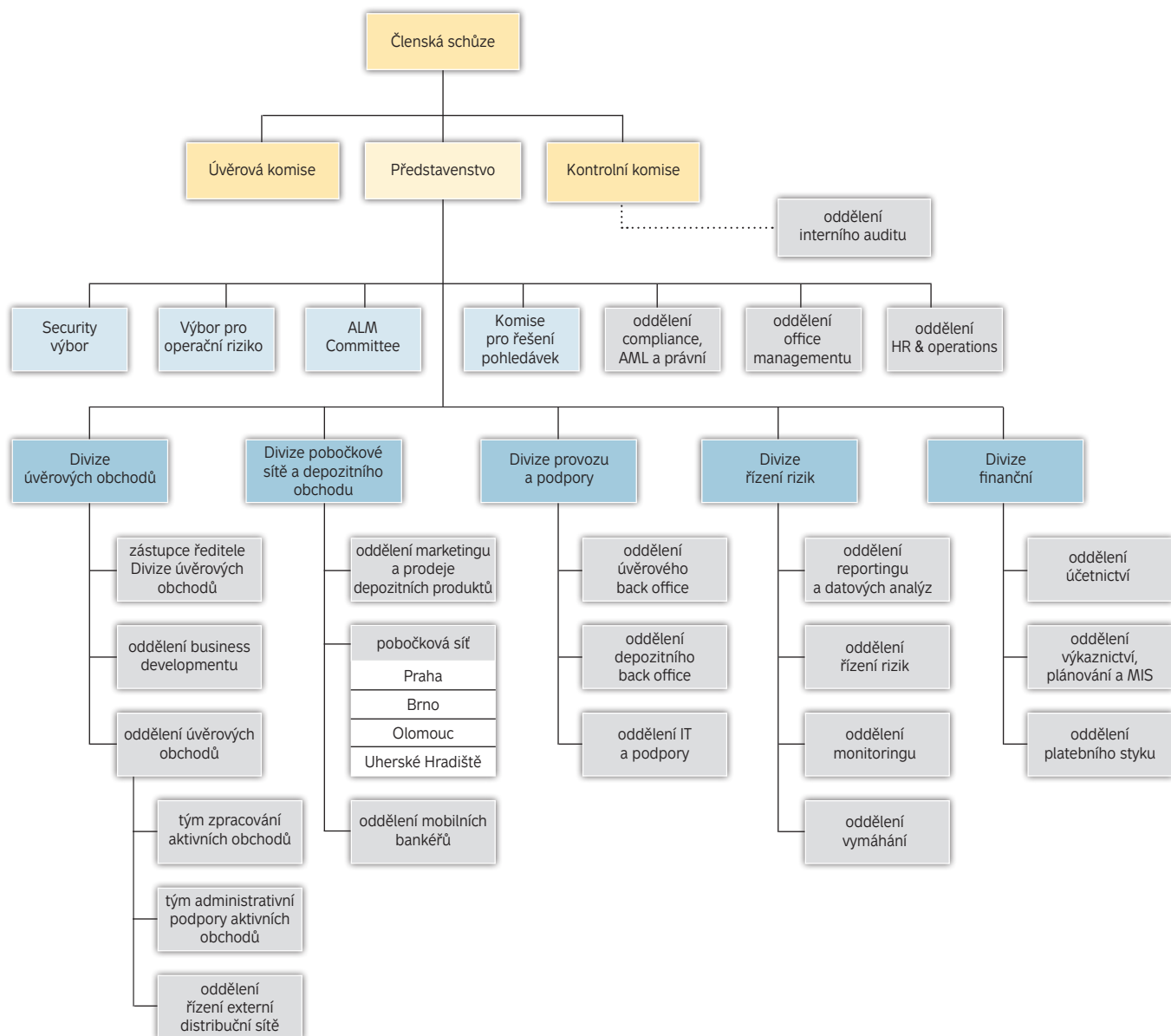
Den vzniku funkce: 26. října 2018

Den vzniku členství: 26. října 2018

Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese <http://www.neysd.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 připravena 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“).

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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 2018

V průběhu roku došlo k implementaci účetního standardu IFRS 9 týkajícího se tvorby opravných položek k pohledávkám. Nový účetní standard je platný od 1. ledna 2018.

V druhém pololetí roku 2018 proběhla pravidelná kontrola ze strany ČNB v oblasti řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby a systému vnitřně stanoveného kapitálu. Spořitelní družstvo si na základě výsledků této kontroly stanovilo seznam opatření v oblasti úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokace vnitřně stanoveného kapitálu nad úvěrovým rizikem, stresového testování podstupovaných rizik a výkaznictví, který zaslalo na ČNB jako reakci na výzvu k předložení plánu nápravných opatření, a to dne 22. 3. 2019.

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

- portfolia drženého do splatnosti,
- portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo
- 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 ztrátu 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 § 5a (beze jména) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákonem stanovený výpočet daňově odčitatelné části opravných položek dle § 5a (beze jména) je dle názoru družstva značně diskriminační, a to obzvláště po změně legislativy, kdy účetně jsou družstva postavena na roveň bankám, avšak daňově si mohou uznat pouze opravné položky z úvěrů pro fyzické osoby. Asociace družstevních záložen (dále „Asociace“) se snaží již několik let bezúspěšně tuto situaci napravit prostřednictvím Ministerstva financí. S ohledem na zásadní dopad opravných položek na účetní výsledek družstvo intenzivně podporuje kolektivní snahu Asociace o změnu zákona.

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 vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, jež 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. Spořitelni družstvo o odložené dani neúčtuje.

Daň z přidané hodnoty

Spořitelni družstvo je od roku 2016 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.

(i) 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.

V důsledku změny metody tvorby opravných položek v souladu s účetním standardem IFRS 9 došlo k navýšení opravných položek k 1. 1. 2018 v následujícím členění:

SME segment	4 068 058,61 Kč
Retail segment	1 094 719,29 Kč

Celkem **5 162 777,90 Kč**

Toto přecenění bylo zaúčtováno rozvahově na účet „Neuhrazených ztrát z předchozích období“.

(j) DOHADNÉ ÚČTY PASIVNÍ/AKTIVNÍ

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

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

v tis. Kč	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
• z vkladů	1 229	136
• z úvěrů	155 546	129 764
• z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	156 775	129 900
Náklady na úroky a podobné náklady		
• z vkladů	(64 079)	(52 416)
Celkem	(64 079)	(52 416)
Čistý úrokový výnos	92 696	77 484

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. Kč	2018	2017
Výnosy z poplatků a provizí		
• z úvěrových činností	18 758	28 432
• z ostatních činností	0	0
Celkem	18 758	28 432
Náklady na poplatky a provize	(7 325)	(13 592)
• na platební styk a vedení účtů u bank	(105)	(63)
Celkem	(7 430)	(13 655)
Čistý výnos z poplatků	11 328	14 777

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

v tis. Kč	2018	2017
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	(5)	330
Celkem	(5)	330

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. Kč	2018	2017
Ostatní provozní výnosy	1 097	231
Celkem	1 097	231
Ostatní provozní náklady		
• pokuty a penále	0	(1)
• ostatní	(2)	(1 164)
Celkem	(2)	(1 165)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2018	2017
Mzdy a odměny zaměstnanců	(33 106)	(23 878)
• z toho: mzdy a odměny členů orgánů	(990)	(3 385)
Sociální a zdravotní pojištění	(10 937)	(7 949)
Personální náklady	(44 043)	(31 827)
Ostatní správní náklady	(46 322)	(37 625)
• z toho: náklady na vymáhání úvěrů	(10 486)	(4 459)
• z toho: náklady na marketing	(7 054)	(9 535)
• z toho: náklady na IT služby	(4 624)	(4 848)
• z toho: smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (bez DPH)	(259)	(225)
• z toho: odměna auditorské společnosti za jiné neauditorské služby	(13)	0
Celkem	(90 365)	(69 452)

Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl v roce 2018 následující:

	2018	2017
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	52	40
K tomu členové orgánů družstevní záložny	8	7

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

V roce 2018 spořitelní družstvo evidovalo následující transakce s ostatními spřízněnými stranami (dle IAS24):

v tis. Kč	2018
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	45 713
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	1 358
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	(2 551)
Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	238

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

v tis. Kč	2018	2017
Pokladní hotovost	99	98
Vklady u centrálních bank	376 700	259 021
Celkem	376 799	259 119

Spořitelní družstvo začalo v roce 2018 umisťovat přebytečnou likviditu do České národní banky v rámci jejích repo operací. Jedná se o 14denní vklady s pevně stanoveným úrokovým výnosem. Tyto vklady jsou zajištěny krátkodobými dluhopisy České republiky.

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI

v tis. Kč	2018	2017
Standardní	130 966	92 729
Celkem	130 966	92 729
Čisté pohledávky za bankami	130 966	92 729

(b) ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

v tis. Kč	2018	2017
Nezajištěno	130 966	92 729
Celkem	130 966	92 729

(c) POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

v tis. Kč	2018	2017
ČR	130 966	92 729
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	130 966	92 729

(d) ÚVĚRY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2018 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2018 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) POHLEDÁVKY ZA ÚČASTMI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2018 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

v tis. Kč	2018	2017
Pohledávky Stupeň 1	1 422 808	2 019 604
Pohledávky Stupeň 2	338 946	88 241
Pohledávky Stupeň 3	360 065	99 794
Celkem	2 121 818	2 207 639
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(73 924)	(23 572)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 047 894	2 184 067

(b) ÚVĚRY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2018 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(c) ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

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

v tis. Kč	2018	2017
Zajištění nemovitostí	1 448 975	1 590 244
Zajištění cennými papíry	90 907	46 634
Zajištění movitým majetkem	10 203	44 054
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	571 733	526 706
Nezajištěno	0	0
Pohledávky za klienty	2 121 818	2 207 638
Opravné položky	(73 924)	(23 572)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 047 894	2 184 066

(d) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK DLE OBCHODNÍCH SEGMENTŮ

v tis. Kč	2018	2017
Domácnosti	240 724	243 703
Podniky	1 881 094	1 963 936
Opravné položky	(73 924)	(23 572)
Celkem	2 047 894	2 184 067

e) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK ZA DOMÁCNOSTMI PODLE REGIONŮ

v tis. Kč	2018	2017
1 – Praha	81 975	114 829
2 – Středočeský kraj	32 981	30 631
3 – Jihočeský a Západočeský kraj	58 105	58 544
4 – Severočeský kraj	11 186	7 250
5 – Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	24 239	10 629
6 – Jihomoravský kraj	21 419	13 829
7 – Severomoravský kraj	6 664	3 712
Zahraničí	4 155	4 279
Celkem	240 724	243 703

(f) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK ZA PODNIKY PODLE SEGMENTŮ

v tis. Kč	2018	2017
A – ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01–03)	12 282	1 642
C – ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10–33):	161 360	163 707
C1 – VÝROBA POTRAVIN (10–12)	69 361	53 385
C2 – VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13–15)	28 647	38 122
C3 – ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPIRU, TISK A ROZMN. NOSIČŮ (16–18)	7 999	11 255
C4 – CHEMICKÁ VÝROBA (19–23)	10 440	43 431
C5 – KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24–27)	14 874	15 052
C6 – VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28–30)	15 053	2 462
C7 – VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31–33)	14 988	29 760
E – ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36–39)	32 335	369 139
F – STAVEBNICTVÍ (41–43)	400 801	211 484
G – VELKO/MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTOR. VOZIDEL (45–47)	176 850	28 000
H – DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49–53)	28 000	63 327
I – UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55–56)	70 818	90 592
J – INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58–63)	45 000	286 535
K – PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64–66)	286 485	441 339
L – ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	454 801	202 117
M – PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69–75)	125 683	29 319
N – ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77–82)	29 300	3 279
Q – ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86–88)	1 370	43 696
R – KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90–93)	56 008	
Celkem	1 881 094	1 963 936

(g) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

V průběhu roku 2018 odepsalo spořitelní družstvo následující nedobytné pohledávky nebo pohledávky postoupené za cenu nižší než hodnota pohledávky:

v tis. Kč	2018	2017
Úvěrové pohledávky Retail	1 720	0
Úvěrové pohledávky SME	611	1 091
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček		0
Celkem	2 331	1 091

(h) KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2018 žádné konsorciální úvěry.

(i) POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM KE SPOŘITELNÍMU DRUŽSTVU

V průběhu roku 2018 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(j) POHLEDÁVKY ZA ÚČASTMI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Spořitelní družstvo v roce 2018 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Ke dni 31. prosince 2018 ani ke dni 31. prosince 2017 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

v tis. Kč	2018	2017
Pořizovací cena	11 378	9 209
Oprávky	(8 582)	(6 611)
Pořízení majetku	158	18
Zůstatek	2 954	2 616

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

v tis. Kč	2018	2017
Pořizovací cena	3 882	3 054
Oprávky	(1 753)	(947)
Pořízení majetku	50	0
Zůstatek	2 180	2 107

15. OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč	2018	2017
Daňové pohledávky	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	6 584	7 640
Ostatní pohledávky	147	117
Celkem	6 731	7 756

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) PŘEHLED ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

v tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
k 31. prosinci 2018	131 291	2 057 633	2 188 924
k 31. prosinci 2017	228 044	1 819 348	2 047 393

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE SEGMENTŮ

v tis. Kč	2018	2017
segment Domácnosti	1 995 914	1 766 821
segment Podniky	193 010	280 572
Celkem	2 188 924	2 047 393

Spořitelní družstvo v roce 2018 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb. K 31. prosinci 2018 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 2018 ani ke dni 31. prosince 2017 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(c) ZÁVAZKY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Spořitelní družstvo v roce 2015 přijalo 2 podřízené termínované vklady v úhrnné nominální hodnotě 22 mil. Kč. Tyto podřízené vklady eviduje družstvo i v roce 2018. Dále družstvo přijalo v roce 2018 5 podřízených vkladů v nominální hodnotě 1,29 mil. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny.

PODŘÍZENÉ VKLADY

v tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost – rok 2020	5,00 %	22 000
Splatnost – rok 2023	6,00 %	1 290

17. OSTATNÍ PASIVA

v tis. Kč	2018	2017
Závazky vůči různým věřitelům	4 022	4 068
Daňové závazky	891	1 143
Závazky k zaměstnancům	2 086	1 885
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	1 203	1 115
Závazky z ukončeného členství	414	294
Ostatní krátkodobé závazky	23	25
Dohadné účty pasivní	5 619	8 252
Celkem	14 259	16 783

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2018 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 375 266 tis. Kč.
Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2018 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2018 spořitelní družstvo evidovalo 2 912 členů (k 31. 12. 2017 to bylo 2 605 členů).

V roce 2018 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) STRUKTURA ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU K 31. 12. 2018

v tis. Kč	2018	2017
Splacené členské vklady	375 266	306 568
Nesplacené členské vklady	0	263
Celkem	375 266	306 831

(b) OSOBY S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

K 31. prosinci 2018 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 2018 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

v tis. Kč	2018	2017
Původní kapitál (Tier 1)	338 307	304 051
Dodatkový kapitál (Tier 2)	6 305	9 423
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		
Kapitál celkem	344 612	313 474
Ukazatel celkového kapitálového poměru	15,03 %	13,01 %

Dodatkový kapitál (Tier 2) je tvořen amortizovanými zůstatky podřízených vkladů, které se amortizují v souladu s Nařízením evropského parlamentu a rady č. 575/2013, kap. 4, čl. 64.

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) REZERVY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ A ZE ZÁRUK

Spořitelní družstvo v roce 2018 netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) REZERVY OSTATNÍ

v tis. Kč	2018	2017
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	416	0
Rezerva na nevybranou dovolenou	416	0
Celkem	416	0

(c) OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM

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

v tis. Kč	2018	2017
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Opravné položky ve Stupeň 1	2 167	20
Opravné položky ve Stupeň 2	5 630	5 087
Opravné položky ve Stupeň 3	66 126	18 465
Opravné položky k příslibům	44	0
Celkem	73 968	23 572

v tis. Kč	2018	2017
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	23 572	10 385
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	5 163	0
Tvorba v průběhu roku	76 897	47 557
Rozpuštění v průběhu roku	(30 094)	(34 137)
Použití v průběhu roku	(1 570)	(233)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	73 968	23 572

(d) TVORBA, POUŽITÍ, ODPISY, ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

v tis. Kč	2018	2017
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	76 897	47 557
Použití opravných položek k pohledávkám	(1 570)	(233)
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	2 331	664
Celkem	77 659	47 988

Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(30 094)	(34 137)
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Celkem	(30 094)	(34 137)

20. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) FOND NA KRYTÍ ZTRÁTY LET MINULÝCH

V roce 2018 spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondů v roce 2018 a 2017 ukazuje následující tabulka:

v tis. Kč	2018	2017
Zůstatek k 1. lednu	8	0
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	8 000
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	(7 992)
Zůstatek fondu k 31. prosinci	8	8

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2018 se ztrátou ve výši 35 235 899,27 Kč.

Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat

v souladu se zákonem 87/1995 Sb. par. 9 odst. 2 následujícím způsobem:

1. započíst 1 370 846,99 Kč oproti Rizikovému fondu,
2. započíst 619 386,01 Kč oproti Zákonnému rezervnímu fondu,
3. započíst 4 335 702,09 Kč oproti Nerozdělenému zisku z předchozích období,
4. převést 28 909 964,18 Kč do Neuhrazených ztrát minulých období.

v tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Fond na krytí ztrát	Rezervní fondy a ostatní rezervní fondy ze zisku	Rizikový fond	Zákonný rezervní fond	Zisky/ztráty z předchozích období
Zůstatek k 31. prosinci 2017		306 831	8	66	132		0
Zisk roku 2018	(35 236)						
Změna v roce 2018		68 435	0	0	1 239	619	(834)
Zůstatek k 31. prosinci 2018	(35 236)	375 266	8	66	1 371	619	(834)

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 daňový zisk, nicméně disponuje daňovými ztrátami minulých let a za rok 2018 závazek z daně z příjmu právnických osob nevznikne. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

v tis. Kč

2018

Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(35 236)
Příjmy a částky podle § 23 odst. 4 nezahrnované do základu daně	(1 570)
• z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách	(1 849)
Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů	45 960
• z toho: Opravné položky	44 954
Základ daně	9 155
Odpočet daňové ztráty	(9 155)
Splatná daň	0

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

v tis. Kč

2018

2017

Nečerpané úvěrové přísliby klientům	96 679	109 170
Poskytnutá záruka za přijatý úvěr	244 977	324 879
Celkem	341 655	434 049

Nečerpané úvěrové přísliby klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

Poskytnuté záruky jsou zastavené pohledávky z úvěrových obchodů v rámci úvěrové linky v částce 150 mil. Kč poskytnuté Bankou Creditas. Úvěr nebyl na konci roku 2018 čerpán. Družstvo nadále drží tuto úvěrovou linku sjednanou v souladu se svojí strategií řízení likvidity, a to jako pohotovostní likvidní rezervu.

(b) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY ZAPSANÉ DO PODROZVAHY

v tis. Kč

2018

2017

Odepsané pohledávky	0	0
Celkem	0	0

(c) PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ

v tis. Kč	2018	2017
Účetní hodnota zajištění – nemovitosti	1 282 486	1 135 541
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	34 147	24 227
Účetní hodnota zajištění – movitý majetek	53 646	87 682
Účetní hodnota zajištění – repo operace	300 175	0
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	240 251	143 552
Celkem	1 910 705	1 391 003

Spořitelní družstvo umísťuje přebytkovou likviditu do České národní banky v rámci jejích repo operací. Tyto operace jsou zajištěné krátkodobými dluhopisy České republiky a jsou vykázány jako Účetní hodnota zajištění – repo operace.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Obecně spořitelní družstvo může být vystaveno tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, jež 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.

(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 krátkodobých vkladech.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

v 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 2018						
Pokladní hotovost a vklady u CB	376 700					376 700
Pohledávky za bankami	130 966					130 966
Pohledávky za klienty	52 872	560 166	1 308 612	716 155	136 984	2 774 788
Ostatní	167				12 472	12 639
Celkem	560 705	560 166	1 308 612	716 155	149 456	3 295 093
Závazky vůči klientům	240 122	499 054	1 502 468	65 387		2 307 030
Ostatní	(633)					(633)
Celkem	239 489	499 054	1 502 468	65 387	0	2 306 397
Gap	321 215	61 112	(193 855)	650 768	149 456	988 695
Kumulativní gap	321 215	382 327	188 472	839 240	988 695	
K 31. prosinci 2017						
Pokladní hotovost a vklady u CB	259 954	0				259 954
Pohledávky za bankami	91 894	0				91 894
Pohledávky za klienty	113 882	433 905	1 478 640	805 618		2 832 045
Ostatní						
Celkem	465 730	433 905	1 478 640	805 618	0	3 183 893
Závazky vůči klientům	427 018	322 276	1 648 046	72 144		2 469 484
Ostatní						
Celkem	427 018	322 276	1 648 046	72 144	0	2 469 484
Gap	38 712	111 629	(169 406)	733 474	0	714 409
Kumulativní gap	38 712	150 341	(19 065)	714 409	714 409	

Výše uvedené tabulky představují smluvní 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. Družstvo řídí úrokové riziko harmonizací tenoru aktiv a pasiv.

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 ve spořitelním družstvu 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 žadatel o úvěr některé z KO kritérií nesplní, je 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, v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9. Toto členění je následující:

Výkonné expozice

Stupeň 1 = standardní a sledované úvěry v portfoliu spořitelního družstva (první rozpoznání aktiva nebo situace, kdy kreditní riziko nevzrostlo významně od prvního rozpoznání)

Pohledávky se dny po splatnosti („DPD“) 1-90. Pokud je pohledávka více jak 30 DPD pouze za předpokladu, že kreditní riziko významně nevzrostlo i přes DPD 30. Pohledávky, u kterých není splněn monitoring dlužníka Pohledávky, u kterých má spořitelní družstvo dostatečně průkazné informace, které vedou k tomu, že kreditní riziko výrazně nevzrostlo i přes DPD 30+.

Nevýkonné expozice

Stupeň 2 = nestandardní úvěry (kreditní riziko významně vzrostlo od prvního rozpoznání a současně není považované za nízké)

Pohledávky s DPD 30-90. Pokud je pohledávka více jak 30 DPD pouze za předpokladu, že není možné bez vynaložení nepatřičných nákladů stanovit, že kreditní riziko významně nevzrostlo i přes DPD 30. Neplnění podmínek monitoringu s dopadem do klasifikace:

- ekonomické výkazy, dodávané v pravidelných intervalech – roční konečné výkazy,
- výpisy o bezdlužnosti,
- výpisy z registrů (Czech Banking Credit Bureau, a.s., czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o.),
- oznámení o zástavě pojištění na zastavenou nemovitost,
- oznámení o vzniku zajištění zástavním právem,
- nezapsané zástavní právo.

Stupeň 3 = Pochybné a ztrátové úvěry (finanční aktivum v selhání = default)

Pohledávky s DPD 90+, restrukturalizovaný úvěr, dlužník v insolventi, v oddlužení, zesplatněný úvěr, vyhodnocení oddělení řízení rizik o tomto zařazení v rámci revize úvěrů nebo mimo-

řádného zjištění z monitoringu s dopadem do očekávané ztráty. Opakované neplnění podmínek monitoringu v kombinaci se špatnou platební morálkou. Stávající expozice zařazené do Pochybných nebo ztrátových, které jsou v rámci defaultu ještě neukončené.

(c) HODNOCENÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚŘŮ

Spořitelni družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelni 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 spořitelni 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 spořitelniho družstva v případě potřeby zajištění realizovat. Spořitelni družstvo provádí pravidelně v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

(d) ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ A ÚPRAVY OCENĚNÍ

Spořitelni družstvo posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek podle principů IFRS 9.

Vymezení základních pojmů:

Kreditní riziko = protistrana (úvěrový dlužník) nedostojí svým závazkům v dané výši a v daném čase.

DPD (day past due) = počet dní po splatnosti, prvotní indikátor zvýšeného kreditního rizika protistrany od prvního zaúčtování.

Selhání (default) = situace, kdy protistrana „včas“ a „v plné výši“ nedostojí svým závazkům. (definice času selhání či identifikace defaultu není striktně dána. Družstvo vymezuje jako hlavní indikaci selhání počet dní po splatnosti větší než 90.

EAD (exposure at default) = velikost expozice v okamžiku selhání.

Ztráta (loss) = ztráta vzniklá věřiteli v důsledku selhání protistrany.

Recovery ratio v čase defaultu (RR) = je ovlivněno typem a bonitou dlužníka, typem produktu, existencí zajištění či kvalitou vymáhacího procesu.

Loss Given Default (LGD) = $1 - RR$ = relativní utrpěná ztráta z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu.

Expected credit loss (ECL) = výše opravných položek dle IFRS 9.

Za hlavní změny oproti výpočtu ztrát ze znehodnocení dle standardizované metody dle Vyhlášky 163/2014 (metoda používaná do konce roku 2017) zavádí standard IFRS 9 nový model o výpočet opravných položek na bázi „Forward – looking výpočtu ECL (Expected Credit Loss). Tento model má za cíl poskytovat informace o potencionálních finančních ztrátách instrumentů průběžně (nikoliv až k datu defaultu, nebo k datu, kdy nastane ztráta).

Výpočet ECL dle IFRS 9 požaduje, aby byl založen na:

1. historických informací,
2. současných informací,
3. predikovaných informací.

Informace by měly být:

1. opodstatněné,
2. průkazné,
3. dostupné bez nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

V kontextu výše uvedeného je družstvo ve vztahu na hlavní diverzifikaci portfolia a celkovou úvěrovou strategii v pozici, kdy nedisponuje významnými historickými údaji o defaultech a ztrátách z expozic dlužníků (není k dispozici časová řada se vzorkem nad 1000 případů, statisticky otestovaným historickým chováním dlužníků).

Implementace IFRS 9 standardu ve vazbě na měřitelné historické výsledky defaultů a ztrát nelze ve spořitelním družstvu postavit na interním ratingu dlužníka (metoda IRB). Interní rating družstvo používá jako pomocný parametr hodnocení kvality dlužníka.

Pro aplikaci standardu IFRS 9 v družstvu bude pravděpodobnost defaultu (PD) vycházet z hodnoty zjištěné historické Default rate v portfoliu SME nebo Retail za posledních 12 měsíců s úpravou o případné zahrnutí makroekonomických faktorů pro odhad ECL delší než 12 měsíců při výpočtu life-time ECL.

Při poměrně vysoké hodnotě ukazatele recovery rate je maximální dosahovaná ztráta z expozice minimální, a to převážně vlivem dlouhodobě úspěšných prodejů pohledávek s minimální ztrátou. Výpočet se týká ukončených úvěrů. Dosahovaná LGD je dána převážně strategií družstva poskytovat zajištěné úvěry, které jsou na trhu pohledávek, v případě defaultu, lépe prodejné, jak dokazují výsledky Recovery Rate. Do odhadů PD lze připustit míru expertního zásahu vlivem faktorů, které významně ovlivňují kvalitu dané expozice (např. hodnota nemovitostního kolaterálu při výpočtu ECL).

Portfolio družstva dle dvou hlavních segmentů koncentrace (SME a Retail) nepředstavuje dlouhodobě homogenní celky. Vzhledem k individuálnímu přístupu ke klientovi nelze se 100% jistotou kvantifikovat a kvalifikovat shodné „subportfolio“ úvěrů v jednotlivých segmentech či odvětvích, byť se parametricky produkty přibližují. Aplikováno detailně, každý individuální dlužník může být více/méně citlivý na různé makroekonomické faktory.

Za hlavní faktory, ke kterým bude přihlíženo při výpočtu life-time ECL a které budou ovlivňovat výši ECL z pohledu dobosti, odvětví a zajištění úvěru, budou:

- HDP,
- vývoj cen nemovitostí,
- míra nezaměstnanosti,
- míra inflace,
- průmyslová produkce,
- stavební produkce,
- průměrná mzda,
- indexy cen výrobců.

Výše uvedené mohou představovat kombinované faktory pro účely výpočtu ECL pro jednotlivé pohledávky.

Zdroje pro aplikaci faktorů do výpočtu ECL: ČNB – Globální ekonomický výhled, Zprávy o finanční stabilitě, CSÚ – index cen nemovitostí případně další zdroje pro analýzy (KPMG, EY, HB index cen RD, bytů a pozemků využívaný pro stressové testování).

Družstvo využívá pro výpočet ECL tyto metody:

Stupeň úvěrové kvality 1 – výpočet násobitelem PD a LGD dle daného segmentu portfolia.

Stupeň úvěrové kvality 2–3 – individuální, scénářový (pravděpodobnost) výpočet očekávaných peněžních toků z EOD diskontovaný efektivní úrokovou mírou k datu přecenění.

(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 vlastních zaměstnanců vyčleněných 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 nepřímě-
řenosti 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 kancelář.
Spořitelní družstvo bylo v roce 2018 účastníkem 1 pasivního
právního sporu, z nichž jeden – škoda způsobená neuskutečněním
transakce se společností Credit One – představuje riziko nákladů
ve výši žalované částky, tj. 6,9 mil. Kč. Ostatní spory
nepředstavují riziko dodatečných nákladů.

27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Mezi významné změny zákona v roce 2018 patří ustanovení účinná od 1. ledna 2018, podle kterých družstevní záložna bude moci poskytnout 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 záložny nesmí překročit 5 mld. Kč.

Hospodářské výsledky spořitelního družstva byly v roce 2018 významně ovlivněny zákonným požadavkem na změnu metodiky tvorby opravných položek k pohledávkám z úvěrových obchodů dle mezinárodního účetního standardu IFRS 9. Spořitelní družstvo začlenilo tuto novou metodiku do svých obchodních plánů, způsobů stanovení ceny úvěru a rozho-

dovacích postupů v rámci úvěrového procesu. Výsledkem je především změna přístupu při výběru a stanovení podmínek úvěrových obchodů s cílem zohlednění nových požadavků při tvorbě úvěrového portfolia, které je hlavním zdrojem výnosů družstva. Dalším krokem je úprava strategie při získávání zdrojů od členů družstva, přičemž vedle redukce úrokového rizika a nákladů na zdroje je cílem vytvoření portfolia podřízených vkladů jako dalšího zdroje kapitálu. Posledním krokem je nákladová efektivita s cílem snížení správních nákladů. Do dalších let je plánem růst obchodu přiměřený kapitálové vybavenosti družstva, snižování kapitálové náročnosti úvěrového portfolia a zlepšení nákladové efektivity a tím dosažení pozitivních hospodářských výsledků.

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.

Celkový požadavek kapitálové přiměřenosti vzrostl k 1. 1. 2019 z 12,50 % na 14,15 % a dále poroste k 1. 7. 2019 na 14,40 % (vztažené k rizikové expozici družstva). Vedení spořitelního družstva se rozhodlo pokrýt tento nárůst doplněním kapitálu ve formě podřízených vkladů. Družstvo uzavřelo za první 3 měsíce roku 2019 podřízené vklady ve výši 49,5 mil. Kč (2,2 % z rizikové expozice družstva k 31. 12. 2018).

Spořitelní družstvo si na základě výsledků pravidelné kontroly ze strany ČNB na konci roku 2018 stanovilo seznam opatření v oblasti úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin a snižování jejich expozice, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokace vnitřně stanoveného kapitálu nad úvěrovým rizikem, stresového testování podstupovaných rizik a výkaznictví, který zaslalo na ČNB jako reakci na výzvu k předložení plánu nápravných opatření, a to dne 22. 3. 2019.

29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 2. května 2019 a byla z jeho pověření podepsána.



Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva



