

2019

A warm, sunlit office scene. A hand holds a pen, pointing at a document on a wooden desk. The desk is cluttered with various items: a smartphone, several colorful sticky notes, a spiral-bound notebook, and a laptop. In the background, a cup of coffee and a small potted plant are visible. The overall atmosphere is bright and professional.

VÝROČNÍ ZPRÁVA



OBSAH

Zpráva představenstva za rok 2019	2
Základní ekonomické ukazatele	4
Základní informace o spořitelním družstvu	6
Organizační struktura k 31. prosinci 2019	8
Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2019	9
Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2019	10
Návrh představenstva na vypořádání ztráty za rok 2019	11
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni	12
Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva	12
Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2019	18

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ZA ROK 2019

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.

Rok 2019 byl pro družstvo rokem konsolidačním. Cílem bylo zlepšit hospodaření po neuspokojivých výsledcích předchozího roku a zavést veškerá opatření požadovaná regulátorem trhu. Těchto cílů bylo dosaženo, hospodářský výsledek ve výši -0,3 mil. Kč je výrazným meziročním zlepšením. Zavádění opatření postupovalo podle plánu schváleného regulátorem.

Celková bilanční suma dosáhla výše 2,4 mld. Kč. Vklady klientů dosáhly výše 2,0 mld. Kč a výše úvěrových pohledávek dosáhla 1,6 mld. Kč. Družstvo profinancovalo téměř 601 mil. Kč nových úvěrů, přičemž rozhodující část tvoří úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám, z významné části zajištěné nemovitým majetkem.

Konsolidace s sebou nesla dopady do nákladů družstva, a to ve dvou podobách. Za prvé došlo k navýšení opravných položek k úvěrovým pohledávkám z 3,5 % na 4,6 % z celkových pohledávek a za druhé jednorázové náklady na zavádění nápravných opatření ve výši několika milionů korun. Ke konsolidaci také patřilo snížení stavu zaměstnanců z 51 na 42 a s tím související náklady na odstupné vyplacené v souladu se zákoníkem práce.

Regulatorní kapitál družstva se zvýšil o 49 mil. Kč a dosáhl 394 mil. Kč díky získaným členským vkladům, jež složili naši členové, a také ze sjednaných podřízených vkladů. Tímto došlo k meziročnímu posílení celkového kapitálového poměru z 15,03 % na 20,72 %, tj. o 6,32 % více, než je kapitálový poměr požadovaný regulací.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2019 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem bez výhrad. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Navzdory šíření nemoci COVID-19, poskytnutí úlev klientům, kteří se v souvislosti s touto situací dostali do dočasných problémů, a s tím související vysoké nejistoty ohledně dalšího ekonomického vývoje finančního trhu, plánuje představenstvo pro rok 2020 kladný hospodářský výsledek prostřednictvím posilování výnosnosti úvěrového portfolia a zvyšování efektivity k dosažení úspory v oblasti správních nákladů. Dále se bude věnovat implementaci nového produktu retailového financování, zrychlování a digitalizaci úvěrového procesu a kultivování pracovního prostředí pro zaměstnance. Shodně jako v celém roce 2019, bude i v roce 2020 nadále pokračovat implementace nápravných opatření požadovaných regulátorem trhu a kontinuální zvyšování kvality poskytovaných služeb.

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

V Praze dne 30. dubna 2020

Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva



Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva





ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE

V tis. Kč	2019	2018
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	796 544	377 709
Pohledávky za bankami	40 603	130 966
Pohledávky za klienty – členy	1 532 369	2 047 894
Ostatní aktiva	13 687	12 543
Aktiva celkem	2 383 202	2 569 113

PASIVA		
Závazky vůči bankám	0	0
Závazky vůči klientům – členům	2 021 633	2 212 214
Základní kapitál	378 893	375 266
Ostatní složky vlastního kapitálu	(34 245)	(34 005)
Ostatní pasiva	16 921	15 638
Pasiva celkem	2 383 202	2 569 113

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	85 984	92 696
Čisté výnosy z poplatků a provizí	5 942	11 328
Zisk nebo ztráta z finančních operací	37	929
Správní náklady	(87 150)	(90 365)
Tvorba a použití ostatních rezerv	(1 225)	(371)
Odpisy majetku	(3 075)	(2 939)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(883)	(47 609)
Ostatní výnosy	118	1 097
Ostatní náklady	(2)	(2)
Daň z příjmů	0	0
Zisk nebo ztráta za účetní období	(281)	(35 236)

ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-0,01%	-1,38 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-0,08%	-10,77 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	56 743	49 397
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(2 075)	(1 738)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(7)	(678)

REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY

V tis. Kč	2019	2018
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	378 893	375 266
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(34 037)	(833)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	(281)	(35 236)
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 206)	(2 954)
Ostatní kapitálové fondy	74	2 064
Kapitál z Podřízených vkladů	51 242	6 305
Regulatorní kapitál celkem	393 684	344 612

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	138 699	175 296
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	759	767
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	13 281	8 073
Kapitálové požadavky celkem	151 981	183 369
Celkový kapitálový poměr	20,72%	15,03%
Kapitálový poměr CET1	18,03%	14,76%

RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Expozice vůči institucím	8 121	26 193
Expozice vůči podnikům	454 293	1 417 180
Expozice zajištěné nemovitostmi	65 753	90 112
Expozice v selhání	151 408	340 680
Vysoce rizikové expozice	1 044 681	307 443
Ostatní expozice	9 486	9 589
Operační riziko - přístup BIA	166 018	100 913
Rizikové expozice celkem	1 899 760	2 292 109

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:	1 000 Kč
Zapisovaný základní kapitál:	74 211 000 Kč

V roce 2019 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 42, k 31. prosinci 2019 mělo spořitelní družstvo 44 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců nebylo zahrnuto 7 členů

orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 2 pobočky v České republice, a to v Praze a Brně.

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 2019 mělo družstvo 2 892 členů, základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 378 893 tis. Kč. V roce 2019 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 2019

PŘEDSTAVENSTVO		
Předseda:	Ing. Aleš Pospíšil, MBA	členství v představenstvu od 26. října 2018
Místopředseda:	Ing. Václav Urban	členství v představenstvu od 13. června 2016
Člen:	Bc. Luboš Bittman, LL.M.	členství v představenstvu od 1. října 2018
Člen:	Ing. Mojmír Boucník	členství v představenstvu od 21. listopadu 2019

KONTROLNÍ KOMISE		
Předseda:	Ing. David Manych	členství v kontrolní komisi od 19. června 2014
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 Nejedlá	členství v úvěrové komisi od 1. července 2018

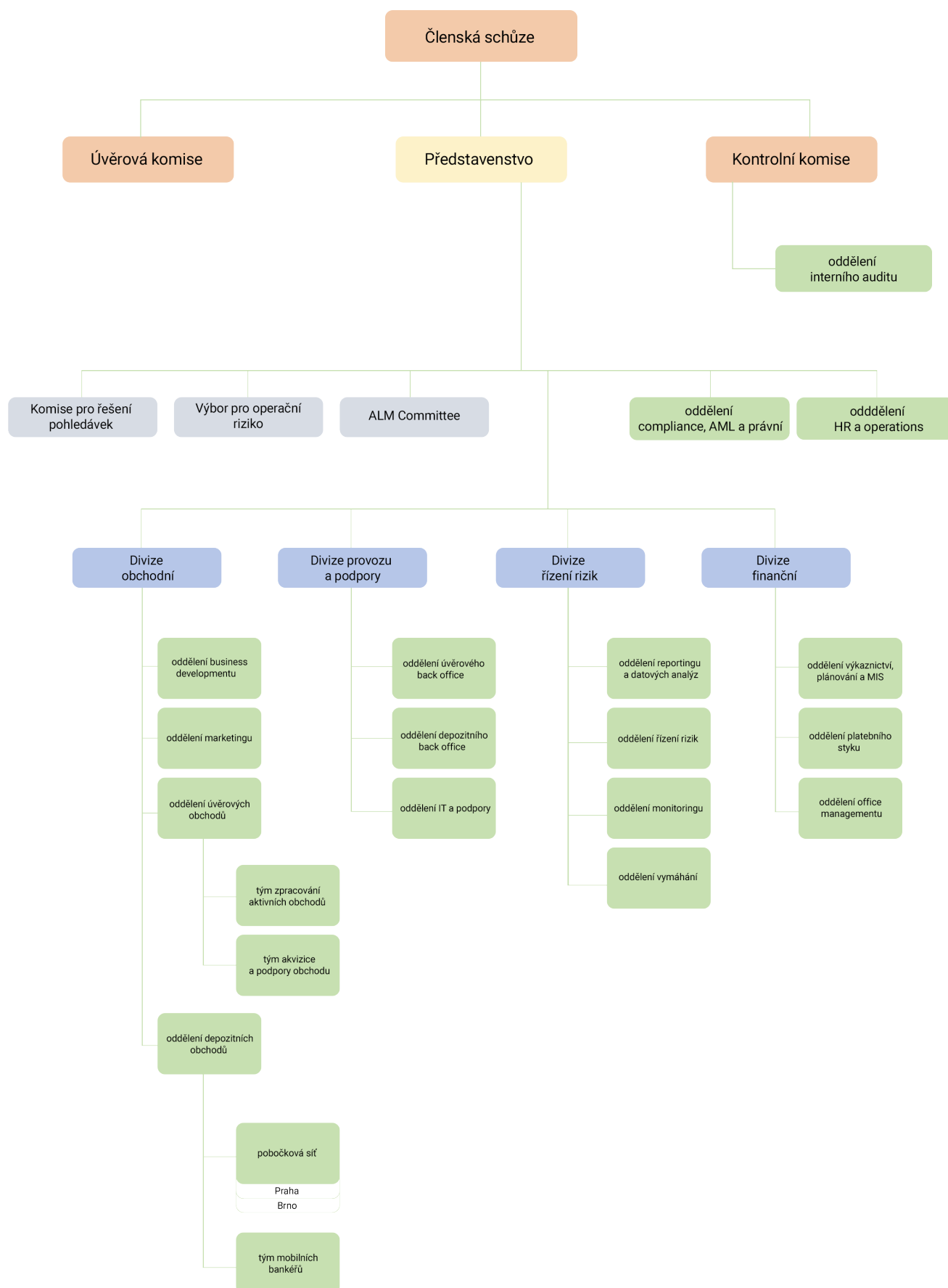
Výše uvedeným členům kontrolní a úvěrové komise byly v roce 2019 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 953 tis. Kč. Plnění peněžní povahy z titulu členství v představenstvu, která byla členům orgánů spořitelního družstva poskytnuta, vyplývala vždy z běžného a řádného výkonu činnosti člena představenstva ve spořitelním družstvu.

Členům volených orgánů a členům, kteří mají pracovní poměr ve spořitelním družstvu a osobám jím blízkým nebyly poskytnuty žádné úvěry.

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2019 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834, podepisující auditor Ing. Karin Sejkorová.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 31. PROSINCI 2019



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2019

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva se v roce 2019 sešla celkem na čtyřech řádných jednání. Kontrolní komise v roce 2019 vykonávala svou funkci ve složení Ing. David Manych, předseda kontrolní komise, Mgr. Lukáš Sobotka, Ing. Michal Krejzlík a Mgr. Martin Hykš. Ke dni 19.11.2019 rezignoval na svoje členství v kontrolní komisi pan Michal Krejzlík.

Kontrolní komise se zabývala Systémem vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2018/2019 a vyhodnocení strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva. Uvedené zejména v souvislosti s proběhnuvší kontrolou ČNB, zahájenou v červnu 2019 a ukončenou rozhodnutím ČNB, kdy se kontrola a následná nápravná opatření týkala (i) řízení úvěrového rizika a rizik spojených s úvěrovými činnostmi družstva a (ii) systémem vnitřně stanoveného kapitálu.

Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému družstva. Kontrolní komisi byly předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku.

Dále byly kontrolní komisi předloženy hodnotící zprávy v oblasti lidských zdrojů včetně hodnocení členů představenstva

a systému odměňování za rok 2018. Kontrolní komise byla představenstvem informována o výroční zprávě za rok 2018 o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu v roce 2018. Kontrolní komise byla informována představenstvem o stavu projektu implementace směrnice EU PSD2 (Payment Services Directive) do vnitřních norem a procesů NEY spořitelního družstva.

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

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2019 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 2019.

V Praze dne 30. dubna 2020



Ing. David Manych
předseda kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2019

V průběhu roku 2019 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 rizikovosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy), schvalováním limitů úvěrových rámců v návaznosti na zvyšování vlastního kapitálu spořitelního družstva, schvalováním výše úrokových sazeb navržených Divizí 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 nedošlo k žádné personální změně složení členů úvěrové komise.

Úvěrová komise pracovala k 31. 12. 2019 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 2019 sešla celkem 39 krát. Na svých zasedáních schválila dohromady 66 úvěrových návrhů v celkovém objemu 619 670 000 Kč. K celkem 6 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše na jeden schválený úvěrový obchod činila v roce 2019 částku 9 388 939 Kč.

V roce 2020 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 2020



Bc. Lukáš Hartl
předseda úvěrové komise

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY ZA ROK 2019

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2019 se ztrátou ve výši 281 327,17 Kč.

Tuto ztrátu navrhuje představenstvo spořitelního družstva

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

převést 281 327,17 Kč do Neuhrazených ztrát minulých období.

V Praze dne 30. dubna 2020

Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva

Ing. Václav Urban
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 2019, 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 30. dubna 2020

Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva

Ing. Václav Urban
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 za rok 2019.

Dopady pandemie COVID-19 nejsou v tento okamžik plně vyčíslitelné. Vedení družstva očekává dopad do následujících sektorů hospodářství:

- AUTOMOTIVE (firmy navázané zejména na automobilový průmysl),
- hotelnictví a ubytovací služby,
- dopravní služby (autobusová a železniční doprava),

- cestovní ruch,
- nákupní centra.

Tyto sektory se můžou projevit zhoršením kvality úvěrových pohledávek. Spořitelní družstvo si připravilo relevantní stresové scénáře a doplnilo jimi svůj systém vnitřně stanoveného kapitálu. Stávající odhady dopadu pandemie prozatím ukazují na dostatečné kapitálové vybavení družstva.

Podrobnější popis skutečností je uveden v bodě 28 přílohy účetní závěrky.

POVINNÉ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE

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

DALŠÍ INFORMACE

Členům orgánů družstva nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva. S ohledem na svou velikost a zaměření nevyvíjelo spořitelní družstvo během roku 2019 žádné aktivity v oblasti výzkumu, vývoje a ochrany životního prostředí. Spořitelní družstvo nedrží žádný vlastní členský podíl a prohlašuje, že nepůjčilo členům družstva prostředky za účelem nabytí členského podílu. Spořitelní družstvo dodržuje právní předpisy týkající se oblasti pracovněprávních vztahů a vyjma aktivit uvedených v jednotlivých částech výroční zprávy neprovádí v této oblasti jiné specifické aktivity.

ZPRÁVA AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE A VÝROČNÍ ZPRÁVĚ DRUŽSTVA NEY SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2019

Identifikační údaje:

Obchodní firma:	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 2019
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019
Rozvahový den:	31. prosinec 2019
Datum podepsání zprávy:	4. května 2020
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění K.AČR č. 317 Ing. Karin Sejkorová Oprávnění K.AČR č. 2479



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 český účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2019, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2019 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. 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2019 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.

Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku

Upozorňujeme na body 27. „Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky“ a 28. „Významné události po datu účetní

závěrky“ přílohy v účetní závěrce, ve kterých vedení družstva upozorňuje na současné i potenciální budoucí dopady na činnost družstva způsobené epidemií COVID 19, které nejsou v současnosti plně kvantifikovatelné a bude záležet na budoucím vývoji, především pak na dalších nařízených opatření státu a jejich vlivu na ekonomiku.

Jak je uvedeno ve výše zmíněných bodech přílohy v účetní závěrce, tyto události a podmínky spolu s dalšími záležitostmi popsanými v těchto bodech ukazují na existenci významné (materiální) nejistoty, která může zásadním způsobem zpochybnit schopnost družstva nepřetržitě trvat. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí 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. Kromě záležitostí popsaných v oddílu Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku jsme jako hlavní záležitosti auditu, o nichž je třeba informovat v naší zprávě, identifikovali níže popsané záležitosti.

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

Nejvýznamnější položkou rozvahy na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují poskytnuté úvěry a na straně pasiv závazky za klienty, které představují přijaté vklady. Významnost byla stanovena na úrovni 2 % ze základny celkové výše očekávaných aktiv k 31.12.2019. Odhad netto aktiv byl stanoven ve výši 2.200.000 tis. Kč. Při vyhodnocení dosažení skutečného údaje netto aktiv k 31.12.2019, která dosáhla výše 2.383.202 tis. Kč, jsme v rámci opatrnosti hladinu významnosti nepřehodnocovali.

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

Opravné položky k pohledávkám za klienty

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2019 celkové pohledávky za klienty ve výši 1.532.369 tis. Kč po započtení opravných položek. Tyto pohledávky představují poskytnuté úvěry klientům družstva. Bližší popis je uveden v bodu 11 účetní závěrky. Nesplacení pohledávek za klienty je významným rizikem vyplývajícím z činnosti družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za významnou.

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

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. 12. 2019 ve výši 73.560 tis. Kč představují odhad možných ztrát ze znehodnocení pohledávek k rozvahovému dni. Pro stanovení hodnoty pohledávek a výše opravných položek je podstatný systém členění pohledávek do jednotlivých kategorií dle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank a spořitelních družstev v souladu s mezinárodním účetním standardem IFRS 9.

Prověřili jsme zásady NEY spořitelního družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které NEY spořitelní družstvo využívá, vedou k řádnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty pohledávky tak, jak je popsáno a vykázáno v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty pohledávek za klienty a informací, uvedených k této položce v účetní závěrce.

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

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že NEY spořitelní 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 (rozdělení) pohledávek za klienty do jednotlivých kategorií (Stage 1 - 3), a dále 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 pohledávek za klienty jsme přepočítali potenciální ztrátu za použití rizikových

parametrů stanovených družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými družstvem.

Posoudili jsme i vývoj pohledávek od ledna 2020 do března 2020 a tento vývoj jsme zohlednili při posouzení správnosti výše opravných položek k datu sestavení účetní závěrky k 31. 12. 2019.

Úrokové výnosy a výnosy z poplatků

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019 úrokové výnosy a podobné výnosy ve výši 147.660 tis. Kč. Tato položka představuje hlavní položku výnosů družstva. Bližší informace jsou uvedeny v bodu 3 a 4 účetní závěrky. 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.

Ukazatele kapitálového poměru

Ukazatele kapitálového poměru družstva k 31. 12. 2019 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 2019. Popis je uveden v bodu 27 účetní závěrky. 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. 7. 2019 následující kapitálové poměry:

- ukazatel kapitálového poměru minimálně ve výši 8 % (TSCR-Total SREP Capital Ratio),
- ukazatel dodatečné kapitálové rezervy, tj. bezpečnostní kapitálovou rezervu ve výši 2,5 %,
- ukazatel proticyklickou rezervu ve výši 1,5 % z expozic umístěných v České republice,
- ukazatel (add on) dodatečný kapitálový požadavek ve výši 2,4 %.

Od 1.1.2019 byl pro NEY spořitelní družstvo stanoven požadovaný ukazatel celkového kapitálového poměru k rizikovým expozicím ve výši 14,15 %, od 1.7.2019 ve výši 14,40 %, od 1.4.2020 ve výši 14,70 % a od 1.10.2020 ve výši 16,8 %.

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

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

- V přehledu regulatorního kapitálu dle pravidel ČNB jsme porovnali hodnoty vlastního kapitálu a odečitatelných položek prezentované k 31. 12. 2019, se zůstatky uvedenými v účetní obrátové předvaze družstva k 31. 12. 2019.
- Posoudili jsme správnost a úplnost informací o kapitálu, kapitálových požadavcích, kapitálových poměrech k 31. 12. 2019 zveřejněných ve výroční zprávě družstva za rok 2019.

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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise Družstva za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá kontrolní komise, která současně 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 jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu 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 a kontrolní komisi mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout kontrolní komisi prohlá-

šení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ji o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem družstva nás dne 20. 6. 2019 určila členská schůze NEY spořitelni družstvo. Auditorem družstva jako subjektu veřejného zájmu podle §1a), písmeno a) zákona o účetnictví jsme 8 let.

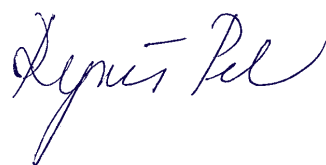
Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi družstva, kterou jsme dne 4.5. 2020 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.

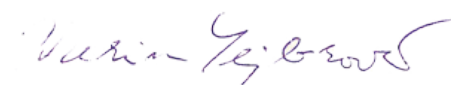
Praha, 4. května 2020



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



Za společnost:
Ing. Petr Ryneš, statutární ředitel



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

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

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 2019

ROZVAHA K 31. PROSINCI 2019

V tis. Kč	Poznámka	2019	2018
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	796 544	377 709
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	40 603	130 966
• v tom: a) splatné na požádání		40 196	100 265
b) ostatní pohledávky		407	30 701
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	1 532 369	2 047 894
• v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní pohledávky		1 532 369	2 047 894
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 206	2 954
10 Dlouhodobý hmotný majetek	14	5 757	2 180
11 Ostatní aktiva	15	4 698	6 739
12 Pohledávky z upsaného základního kapitálu	18a	0	0
13 Náklady a příjmy příštích období		1 026	671
Aktiva celkem		2 383 202	2 569 113

PASIVA			
1 Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		0	0
• v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní závazky		0	0
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	1 961 253	2 188 924
• v tom: a) splatné na požádání		95 586	131 291
b) ostatní závazky		1 865 667	2 057 633
4 Ostatní pasiva	17	15 207	15 178
6 Rezervy	19	1 714	460
• v tom: c) ostatní		1 714	460
7 Podřízené závazky	16c	60 380	23 290
8 Základní kapitál	18	378 893	375 266
• z toho: a) splacený základní kapitál		378 893	375 266
12 Kapitálové fondy	20	74	2 064
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	(34 037)	(833)
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	21	(281)	(35 236)
Pasiva celkem		2 383 202	2 569 113

PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2019

V tis. Kč	Poznámka	2019	2018
1 Poskytnuté přísliby a záruky	23a	375 290	341 655
6 Odepsané pohledávky	23b	0	0
10 Přijaté zástavy a zajištění	23c	2 057 952	1 910 705

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. PROSINCI 2019

V tis. Kč	Poznámka	2019	2018
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	147 660	156 775
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(61 676)	(64 079)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	14 800	18 758
5 Náklady na poplatky a provize	4	(8 858)	(7 430)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	37	929
7 Ostatní provozní výnosy	6	118	1 097
8 Ostatní provozní náklady	6	(2)	(2)
9 Správní náklady	7	(87 150)	(90 365)
• v tom: a) personální náklady		(43 775)	(44 043)
z toho: aa) mzdy a platy		(33 079)	(33 106)
ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(10 696)	(10 937)
b) ostatní správní náklady		(43 375)	(46 322)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(3 075)	(2 939)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	52 204	30 094
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(53 088)	(77 703)
17 Tvorba a použití rezerv	19	(1 225)	(371)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(253)	(35 236)
23 Daň z příjmů	23	(29)	0
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(281)	(35 236)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU K 31. PROSINCI 2019

V tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	375 266	2 064	(36 069)	341 261
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku			1 990	1 990
Zisk / ztráta za účetní období			(281)	(281)
Čistá změna členských vkladů	3 627			3 627
Vypořádací podíly při zániku členství			41	41
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých				0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých				0
Tvorba - rizikové a rezervní fondy		(1 990)		(1 990)
Změna metodiky výpočtu				
Opravných položek - min. období			0	0
Zůstatek k 31.12.2019	378 893	74	(34 318)	344 648
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				
Opravných položek - min. období			(5 162)	(5 162)
Zůstatek k 31.12.2018	375 266	2 064	(36 069)	341 261

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 2019

Ing. Aleš Pospíšil, MBA	předseda
Ing. Václav Urban	místopředseda
Ing. Luboš Bittman, LL.M.	člen
Ing. Mojmír Boucník	člen

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2019 byly provedeny následující změny:

- 1) Zápis Václava Urbana do obchodního rejstříku jako místopředsedy představenstva

Den vzniku funkce: 21. listopadu 2019

- 2) Zápis Mojmíra Boucníka do obchodního rejstříku jako člena představenstva

Den vzniku členství: 21. listopadu 2019

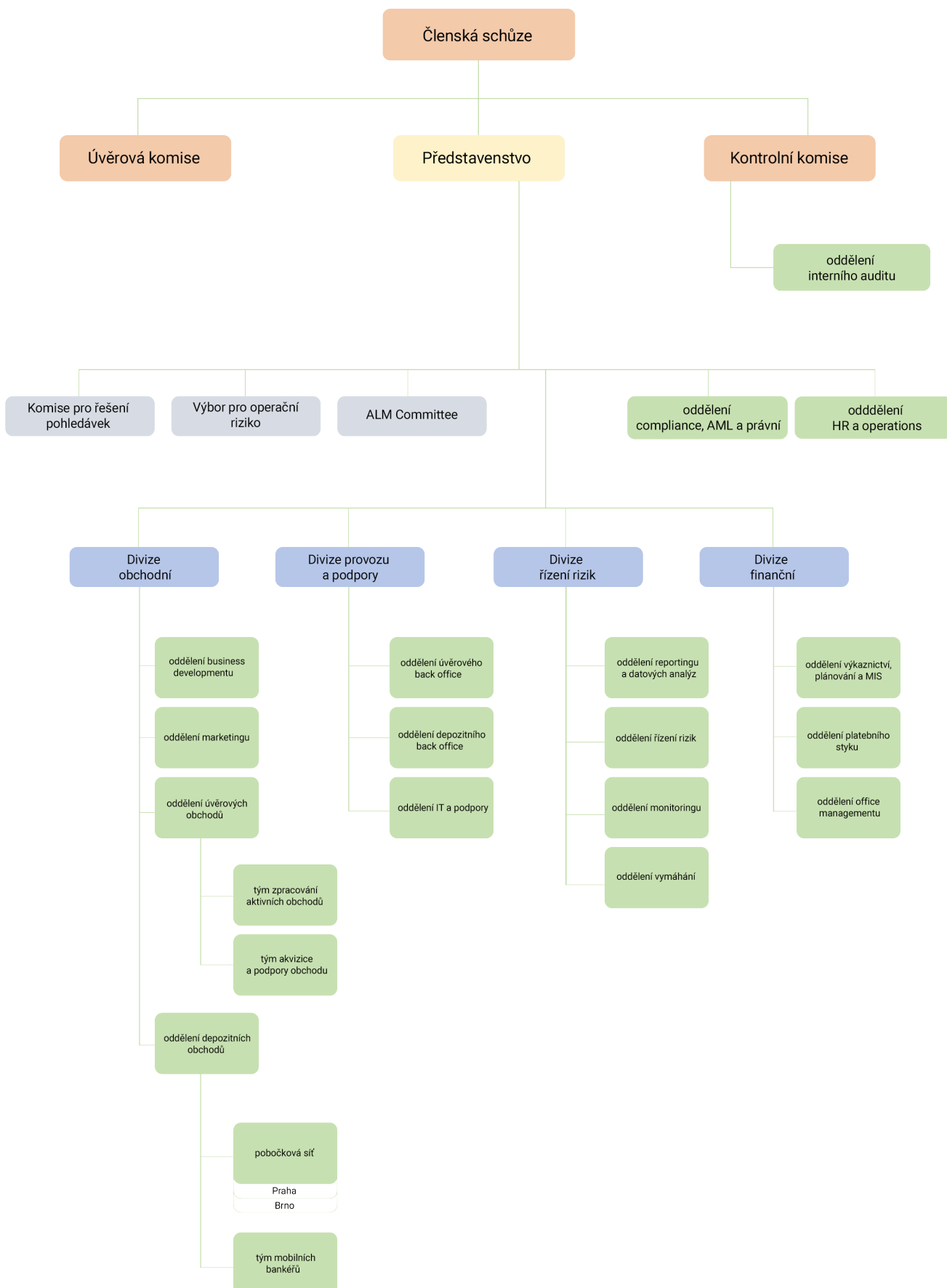
- 3) Výmaz Jana Pelíška z obchodního rejstříku jako místopředsedy představenstva

Den zániku funkce: 21. listopadu 2019

Povinně zveřejňované informace

Spořitelní družstvo uveřejňuje povinně zveřejňované informace na webové adrese <http://www.ney.cz/verejne-informace/> v sekci „Veřejné 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 2019

Spořitelní družstvo zavedlo opatření v souladu s plánem nápravných opatření předložených ČNB dne 22.3.2019 v oblastech úvěrového procesu, vyhodnocování ekonomicky spjatých skupin a dodržování limitů pro ekonomicky spjaté skupiny, vyhodnocování rizik a jejich pokrytí kapitálem, alokace vnitřně stanoveného kapitálu nad riziky, stresového testování podstupovaných rizik a výkaznictví.

Tento plán byl potvrzen výsledkem správního řízení ze dne 18.9.2019, jehož plná verze je k dispozici na webu České národní banky a spořitelní družstvo postupovalo v realizaci opatření v souladu s tímto plánem.

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 PAPIŘY

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 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 25 Přílo-

hy. 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“.

Použití zajištění k úvěrovým pohledávkám nemá vliv na stanovení jejich nominální hodnoty, může však ovlivnit stanovení jejich opravné položky. Více k zajištění v kapitolách 11 - Úvěrové pohledávky za klienty a 25 – Finanční nástroje - úvěrové riziko.

(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 HMATNÝ 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.

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, což pro výnosy z úvěrových pohledávek ve Stupni 3 znamená úročení netto hodnoty pohledávky, nikoliv nominální vykazované za minulé období. S ohledem na složitost a náročnost změnového procesu nebylo doposud družstvo schopné nastavit účetní proces dle tohoto standardu. Odhadovaný dopad na nadhodnocenou výši úrokových výnosů je 1,477 mil. Kč, přičemž je ale nutné podotknout, že tento dopad je kompenzován stejným dopadem na výši opravných položek, čímž nedochází k žádnému dopadu na hospodářský výsledek a jedná se tak pouze o prezentační nedostatek.

Se změnou legislativy v roce 2018 by mělo družstvo účtovat dle standardu IFRS 9 o tzv. efektivním úrokovém výnosu, který v sobě zahrnuje i výnosy z poplatků spojené s uzavřením smlouvy rozprostřené na období životnosti úvěrové smlouvy. S ohledem na skutečnost, že družstvo použije celý výnosový poplatek za uzavření smlouvy na nákladové provize spojené se získáním smlouvy a tudíž by jejich časové rozlišování po

dobu životnosti smlouvy mělo mírný dopad na hospodářský výsledek, se družstvo rozhodlo odchýlit se od tohoto ustanovení s ohledem na obezřetnost a vykazovat oboje v momentu uzavření smlouvy bez jakéhokoliv časového rozlišení.

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.

Obrat

Obrat spořitelního družstva se počítá jako součet výnosových úroků, sankčních úroků a výnosu z poplatků.

V roce 2019 činil obrat 162 460 tis. Kč (175 533 tis. Kč v roce 2018).

(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, 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. Spořitelní družstvo o odložené dani neúčtuje.

Daň z přidané hodnoty

Spořitelní 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 roce 2019 došlo ke změně metodiky vykazování následujících skutečností:

- Zadané platební příkazy klientů doposud nezpracované byly převedeny z položky aktiv „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ do položky pasiv

„Ostatní pasiva“ s dopadem na čísla roku 2018 ve výši 910 tis. Kč pouze v rozvaze.

- Opravné položky k příslibům jsou nově vykázány v položce pasiv „Rezervy“ oproti původní položce aktiv „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen b) ostatní pohledávky“ s dopadem na čísla roku 2018 ve výši 44 tis. Kč a to jak ve výsledovce tak i v rozvaze.
- Vykazování pasivního zůstatku závazku vůči penzijním pojišťovnám jsou nově vykázány v položce

„Ostatní pasiva“ oproti původní položce „Ostatní aktiva“ s dopadem na čísla roku 2018 ve výši 4 tis. Kč pouze v rozvaze.

(j) DOHADNÉ ÚČTY PASIVNÍ/AKTIVNÍ

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

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V tis. Kč	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
• z vkladů	9 781	1 229
• z úvěrů	137 877	155 546
• z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	147 657	156 775
Náklady na úroky a podobné náklady		
• z vkladů	(61 676)	(64 079)
Celkem	(61 676)	(64 079)
Čistý úrokový výnos	85 982	92 696

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

V tis. Kč	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
• z úvěrových činností	14 800	18 758
• z ostatních činností	0	0
Celkem	14 800	18 758
Náklady na poplatky a provize	(8 222)	(7 325)
• na platební styk a vedení účtů u bank	(636)	(105)
Celkem	(8 858)	(7 430)
Čistý výnos z poplatků	5 942	11 328

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

V tis. Kč	2019	2018
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	0	(5)
Celkem	0	(5)

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

V tis. Kč	2019	2018
Ostatní provozní výnosy	118	1 097
Celkem	118	1 097
Ostatní provozní náklady		
• pokuty a penále	0	0
• ostatní	(2)	(2)
Celkem	(2)	(2)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

V tis. Kč	2019	2018
Mzdy a odměny zaměstnanců	(32 126)	(32 116)
Mzdy a odměny členů Úvěrové komise	(720)	(750)
Mzdy a odměny členů Kontrolní komise	(233)	(240)
Mzdy a odměny členů Představenstva	0	0
Sociální a zdravotní pojištění	(10 696)	(10 937)
Personální náklady	(43 775)	(44 043)
Ostatní správní náklady	(43 375)	(46 322)
• z toho: Náklady na vymáhání úvěrů	(11 032)	(10 486)
• z toho: Náklady na marketing	(2 594)	(7 054)
• z toho: Náklady na IT služby	(7 648)	(4 624)
• z toho: Náklady na nájmy a spojené služby	(8 354)	(7 821)
• z toho: Smluvní odměna auditorské společnosti za povinný audit roční účetní závěrky (vč. DPH)	(313)	(313)
• z toho: odměna auditorské společnosti za jiné neauditorské služby (vč. DPH)	(11)	(16)
• z toho: Náklady na daňové poradenství	(98)	(20)
• z toho: Náklady na právní poradenství	(705)	(3 648)
Celkem	(87 150)	(90 365)

Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl v roce 2019 následující:

	2019	2018
Zaměstnanci na hlavní pracovní poměr celkem	42	52
Členové Úvěrové komise	4	4
Členové Kontrolní komise	3	4
Členové Představenstva	4	4

Členům orgánů družstva nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry. Družstvo nemá žádné penzijní závazky vůči bývalým členům orgánu družstva. Zaměstnanci neobdrželi žádné finanční nástroje vázané na vlastní kapitál a ani družstvo nemá žádné dluhy vůči zaměstnancům závislé na budoucí ceně finančních nástrojů vázaných na vlastní kapitál vydaných účetní jednotkou, jako jsou zejména akcie nebo opce na akcie.

Zaměstnancům nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, záruky, zápůjčky nebo úvěry.

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

V tis. Kč	2019
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	616
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	447
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	(3 349)
Závazky z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	1 325

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	2019	2018
Pokladní hotovost	65	99
Vklady u centrálních bank	96 936	76 496
Reverzní repo operace	699 544	300 204
Celkem	796 544	376 799

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

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) KLASIFIKACE POHLEDÁVEK ZA BANKAMI

V tis. Kč	2019	2018
Standardní	40 603	130 966
Celkem	40 603	130 966
Čisté pohledávky za bankami	40 603	130 966

Pohledávky za bankami ve výši 107 tis. Kč jsou splatné 1 měsíc. Ostatní pohledávky za bankami ve výši 40 496 tis. Kč jsou splatné na požádání.

(b) ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI PODLE DRUHU ZAJIŠTĚNÍ

V tis. Kč	2019	2018
Nezajištěno	40 603	130 966
Celkem	40 603	130 966

(c) POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

V tis. Kč	2019	2018
ČR	40 603	130 966
Evropský hospodářský sektor	0	0
Celkem	40 603	130 966

(d) ÚVĚRY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2019 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(e) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY A VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2019 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(f) POHLEDÁVKY ZA ÚČASTMI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2019 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	2019	2018
Pohledávky Stupeň 1	1 130 264	1 422 808
Pohledávky Stupeň 2	75 982	338 946
Pohledávky Stupeň 3	399 683	360 065
Celkem	1 605 929	2 121 818
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(73 560)	(73 924)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 532 369	2 047 894

(b) ÚVĚRY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2019 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:

V tis. Kč	2019	2018
Zajištění nemovitostí	1 248 148	1 448 975
Zajištění cennými papíry a obchodními podíly	43 630	90 907
Zajištění movitým majetkem	9 507	10 203
Zajištění termínovanými vklady	0	0
Zajištění pohledávkami	304 643	571 733
Nezajištěno	0	0
Pohledávky za klienty	1 605 929	2 121 818
Opravné položky	(73 560)	(73 924)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 532 369	2 047 894

(d) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK DLE OBCHODNÍCH SEGMENTŮ

V tis. Kč	2019	2018
Domácnosti	185 349	240 724
Podniky	1 420 580	1 881 094
Opravné položky	(73 560)	(73 924)
Celkem	1 532 369	2 047 894

e) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK ZA DOMÁCNOSTMI PODLE REGIONŮ

V tis. Kč	2019	2018
1 - Praha	56 354	81 975
2 - Středočeský kraj	32 860	32 981
3 - Jihočeský a Západočeský kraj	42 943	58 105
4 - Severočeský kraj	11 973	11 186
5 - Východočeský kraj a části Jihomor. kraje	11 231	24 239
6 - Jihomoravský kraj	21 271	21 419
7 - Severomoravský kraj	4 695	6 664
Zahraničí	4 023	4 155
Celkem	185 349	240 724

(f) ANALÝZA ÚVĚROVÝCH POHLEDÁVEK ZA PODNIKY PODLE SEGMENTŮ

V tis. Kč	2019	2018
A - ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	11 533	12 282
C - ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33):	101 876	161 360
C1 - VÝROBA POTRAVIN (10-12)	12 677	69 361
C2 - VÝROBA TEXTILU, ODĚVŮ, USNÍ (13-15)	28 647	28 647
C3 - ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPIÍRU, TISK A ROZMN.NOSIČŮ (16-18)	7 926	7 999
C4 - CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	8 928	10 440
C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	10 396	14 874
C6 - VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	19 053	15 053
C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	14 250	14 988
E - ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI, ODPADY A SANACEMI (36-39)	2 302	32 335
F - STAVEBNICTVÍ (41-43)	360 659	400 801
G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTO.VOZIDEL (45-47)	102 554	176 850
H - DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	27 640	28 000
I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	68 137	70 818
J - INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	0	45 000
K - PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	170 536	286 485
L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	445 889	454 801
M - PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	47 443	125 683
N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	62 198	29 300
Q - ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	722	1 370
R - KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	18 103	56 008
S - OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	990	0
Celkem	1 420 580	1 881 095

(g) ODEPSANÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

V průběhu roku 2019 odepsalo spořitelní družstvo následující nedobytné pohledávky nebo pohledávky postoupené za cenu nižší než hodnota pohledávky:

V tis. Kč	2019	2018
úvěrové pohledávky Retail	0	1 720
úvěrové pohledávky SME	1 247	611
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček	0	0
Celkem	1 247	2 331

(h) KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2019 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu roku 2019 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 2019 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(k) POHLEDÁVKY ZA NEČLENY

Členové družstva můžou na základě zákona pozbyt členství v družstvu, aniž by to mělo vliv na jejich smlouvy se spořitelním družstvem. Spořitelní družstvo eviduje 2 pohledávky za nečleny ve výši 13 738 tis. Kč.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Ke dni 31. prosince 2019 ani ke dni 31. prosince 2018 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

V tis. Kč	2019	2018
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	11 378	9 209
Přírůstek	1 320	2 169
Úbytek	0	0
Stav majetku v pořizovací ceně	12 698	11 378
Počáteční stav oprávek	(8 582)	(6 611)
Čistý přírůstek	(1 910)	(1 971)
Oprávký	(10 492)	(8 582)
Pořízení majetku	0	158
Dlouhodobý nehmotný majetek v zůstatkové hodnotě	2 206	2 954

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

V tis. Kč	2019	2018
Počáteční stav majetku v pořizovací ceně	3 882	3 054
Přírůstek	4 713	991
Úbytek	(250)	(162)
Stav majetku v pořizovací ceně	8 346	3 882
Počáteční stav oprávek	(1 753)	(947)
Přírůstek	(915)	(806)
Oprávký	(2 668)	(1 753)
Pořízení majetku a zálohy na pořízení majetku	79	50
Konečný stav dlouhodobého hmotného majetku v zůstatkové ceně	5 757	2 179

Spořitelní družstvo nemá žádný majetek pořízený formou finančního leasingu.

V roce 2019 spořitelní družstvo využívalo služební vozidla od společnosti ALD na základě smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2016. O splátkách operativního leasingu je účtováno ve správních nákladech družstva.

15. OSTATNÍ AKTIVA

V tis. Kč	2019	2018
Daňové pohledávky	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	2 742	6 584
Ostatní pohledávky	1 956	155
Celkem	4 698	6 739

Spořitelní družstvo nemá žádné aktivum zatížené jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

Spořitelní družstvo nemá žádné podřízené aktivum.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) PŘEHLED ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

V tis. Kč	K 31. prosinci 2019	K 31. prosinci 2018
Splatné na požádání	95 586	131 291
Termínové se splatností	1 865 667	2 057 633
Celkem	1 961 253	2 188 924

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM DLE SEGMENTŮ

V tis. Kč	2019	2018
segment Domácnosti	1 828 739	1 995 914
segment Podniky	132 515	193 010
Celkem	1 961 253	2 188 924

Spořitelní družstvo v roce 2019 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb. K 31. prosinci 2019 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky vůči klientům po lhůtě splatnosti.

(b) ZÁVAZKY VŮČI OSOBÁM SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM KE SPOŘITELNÍMU DRUŽSTVU

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2019 ani ke dni 31. prosince 2018 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(c) ZÁVAZKY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU (PODŘÍZENÉ)

Družstvo přijalo v roce 2019 celkem 109 podřízených vkladů v nominální hodnotě 59 mil. Kč. Tyto vklady nejsou pojištěny.

PODŘÍZENÉ VKLADY

V tis. Kč	Sazba	Objem
Splatnost - rok 2023	6,00%	1 290
Splatnost - rok 2024	6,00%	49 017
Splatnost - rok 2026	5,50%	10 073

Veškeré podřízené vklady mají stejný charakter, liší se pouze v délce trvání závazku (Doba vázanosti) a výši úrokové sazby. Peněžní prostředky tvořící podřízený vklad mají charakter podřízené půjčky, kterou Spořitelní družstvo zahrnuje do kapitálu tier 2 podle článku 63 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Klient není oprávněn po dobu vázanosti požadovat předčasné spla-

17. OSTATNÍ PASIVA

V tis. Kč	2019	2018
Závazky vůči různým věřitelům	3 746	4 022
Daňové závazky	1 398	891
Závazky k zaměstnancům	1 944	2 095
Závazky ze sociální a zdravotního pojištění	1 081	1 203
Závazky z ukončeného členství	3 625	414
Ostatní krátkodobé závazky	1 029	933
Dohadné účty pasivní	2 384	5 619
Celkem	15 207	15 178

Ostatní pasiva po splatnosti byly uhrazené v průběhu ledna a února 2020.

Družstvo nevydalo záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2019 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 378 893 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2019 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2019 spořitelní družstvo evidovalo 2 892 členů (k 31.12.2018 to bylo 2 912 členů).

V roce 2019 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) STRUKTURA ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU K 31. 12. 2019

V tis. Kč	2019	2018
Splacené členské vklady	378 893	375 266
Nesplacené členské vklady	0	0
Celkem	378 893	375 266

(b) OSOBY S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

K 31. prosinci 2019 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 2019 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

V tis. Kč	2019	2018
Původní kapitál (Tier 1)	342 442	338 307
Dodatkový kapitál (Tier 2)	51 242	6 305
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)		
Kapitál celkem	393 684	344 612
Ukazatel celkového kapitálového poměru	20,72%	15,03%

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 2019 netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) REZERVY OSTATNÍ

V tis. Kč	2019	2018
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	66	416
Rezerva na nevybranou dovolenou	482	416
Tvorba rezervy na DPPO	28	0
Rezerva na DPPO	28	0
Tvorba opravné položky na přísliby	1160	44
Rezerva na opravné položky	1204	44
Celkem	1 714	460

(c) OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM

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

V tis. Kč	2019	2018
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Opravné položky ve Stupeň 1	7 733	2 167
Opravné položky ve Stupeň 2	3 033	5 630
Opravné položky ve Stupeň 3	62 794	66 126
Celkem	73 560	73 924

V tis. Kč	2019	2018
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	73 924	23 572
Reklasifikace na IFRS9 s dopadem do předchozích období	0	5 163
Tvorba v průběhu roku	51 840	76 853
Rozpuštění v průběhu roku	(52 204)	(30 094)
Použití v průběhu roku	0	(1 570)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	73 560	73 924

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

V tis. Kč	2019	2018
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	51 840	76 853
Použití opravných položek k pohledávkám	0	(1 570)
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	1 247	2 331
Celkem	53 088	77 615

Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(52 204)	(30 094)
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Celkem	(52 204)	(30 094)

20. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) FOND NA KRYTÍ ZTRÁTY LET MINULÝCH

V roce 2019 spořitelní družstvo nevytvořilo žádné fondy na krytí ztráty let minulých.

Tvorbu a použití fondů v roce 2019 ukazuje následující tabulka:

V tis. Kč	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	8	8
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	0	0
Použití fondu na úhradu ztrát minulých let	0	0
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 2019 se ztrátou ve výši 281 327,17 Kč.

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

- převést 281 327,17 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 2018	(35 236)	375 266	8	66	1371	619	(834)
Zisk roku 2019	(281)						
Změna v roce 2019	35 236	3 627	0	0	(1 371)	(619)	(33 204)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	(281)	378 893	8	66	0	0	(34 038)

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 daňový zisk, proto byl vytvořen odhad na daň z příjmu právnických osob.

V tis. Kč	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(281)
Příjmy a částky podle § 23 odst. 4 nezahrnované do základu daně	(1 802)
• z toho: Náklady na Opravné položky podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách	(1 802)
Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů	3 040
• z toho: Opravné položky	(364)
Základ daně	957
Odpočet daňové ztráty	806
Splatná daň	29

Spořitelnímu družstvu nevzniká žádný odložený daňový závazek a zároveň se rozhodlo neúčtovat o odložené daňové pohledávce z důvodu nevýznamnosti její velikosti.

Spořitelní družstvo má uplatnitelné daňové ztráty z minulých let ve výši 806 tis. Kč, které budou plně využity v daňovém přiznání za rok 2019.

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) POSKYTNUTÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

V tis. Kč	2019	2018
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	138 145	96 679
Poskytnutá záruka za přijatý úvěr	237 145	244 977
Celkem	375 290	341 655

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 2019 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	2019	2018
Odepsané pohledávky	0	0
Celkem	0	0

(c) PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ

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

V tis. Kč	2019	2018
Účetní hodnota zajištění-nemovitosti	1 158 634	1 282 486
Účetní hodnota zajištění - cenné papíry	32 947	34 147
Účetní hodnota zajištění- movitý majetek	5 156	53 646
Účetní hodnota zajištění - repo operace	693 000	300 175
Účetní hodnota zajištění- vinkulace pohledávek	168 214	240 251
Celkem	2 057 952	1 910 705

Spořitelní družstvo umisťuje přebytečnou likviditu do České národní banky v rámci jejích reverzních repo operací. Tyto operace jsou zajištěné krátkodobými dluhopisy České republiky a jsou vykazované 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 2019						
Pokladní hotovost a vklady u CB	796 544					796 544
Pohledávky za bankami	40 603					40 603
Pohledávky za klienty	15 728	465 200	943 518	557 592	146 755	2 128 794
Ostatní	36		1 915		14 185	16 136
Celkem	852 910	465 200	945 433	557 592	160 940	2 982 076
Závazky vůči klientům	261 763	692 333	1 021 047	58 373		2 033 515
Ostatní	7 618					7 618
Celkem	269 381	692 333	1 021 047	58 373	0	2 041 133
Gap	583 530	(227 133)	(75 614)	499 220	160 940	940 942
Kumulativní gap	583 530	356 396	280 783	780 002	940 942	
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	

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 družstvo sestavuje 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 interním ratingovém modelu za účelem zjištění jeho interního ratingu. Interní rating je nástroj, který využívá definovanou sadu finančních a nefinančních ukazatelů, které jsou využity při následném celkovém hodnocení klienta. Výsledný stanovený interní rating vyjadřuje a podává indikativní informaci o ekonomické kvalitě klienta na základě historických údajů i údajů predikovaných. Interní rating je pomocný, nikoli rozhodující nástroj pro celkové vyhodnocení úvěruschopnosti klienta, nebo projektu. Pokud je úvěr schválen, klient je po celou dobu trvání úvěru v ratingovém modelu monitorován a pravidelně 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)

Nevýkonné expozice

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

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

Kategorizace pohledávek je pravidelně měsíčně revidována prostřednictvím soustavy ukazatelů a faktorů, které do přímé klasifikace aktiv vstupují. Pro jednotlivé stupně kategorizace pohledávek do jednotlivých stupňů úvěrové kvality využívá Spořitelní družstvo takto nastavené parametry a faktory v rámci tzv. Klasifikační matice, která obsahuje různé prahové hodnoty pro absolutní ukazatele a další kvalifikační faktory, jako např.:

- počet dnů po splatnosti,
- zesplatnění úvěru,
- úvěry po splatnosti,
- restrukturalizované úvěry,
- negativní změny na zajištění,
- plnění/neplnění specifických podmínek monitoringu,
- exekuce, insolvence, úpadky, moratoria,
- hodnocení klienta v rámci revize úvěru a zajištění,
- hodnocení ekonomicky spjaté skupiny,
- hodnocení vývoje ekonomických ukazatelů a finanční situace dlužníků,
- hodnocení změn v zajištění úvěrů.

(c) HODNOCENÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚŘŮ

Spořitelni družstvo obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek všech dlužníků před poskytnutím úvěru. Spořitelni družstvo za akceptovatelné zajištění považuje následující typy zajištění:

- hotovost,
- cenné papíry,
- pohledávky,
- bankovní záruky,
- záruky bonitních třetích stran,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení,
- zajišťovací převod práva,
- zástavní právo k ochranné známce.
- zástavní právo k pohledávkám s podzástavou na nemovitostech.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelni družstvo vychází z externích nezávislých znaleckých posudků, nebo revizních posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelniho družstva v případě potřeby zajištění realizovat v přiměřené době. 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 utrpená ztráta z hodnoty expozice, kterou utrpí věřitel v případě defaultu.

Expected credit loss (ECL) = výše opravných položek dle IFRS 9, tj. očekávaná úvěrová ztráta Default rate (DR) – defaultní míra zjišťovaná k ultimu každého kalendářního roku pro celkové portfolio a segmenty SME a Retail.

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.

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.

Družstvo využívá pro výpočet ECL tyto metody:

Stupeň úvěrové kvality 1 – výpočet násobitelem DR a LGD dle daného segmentu portfolio. Za účelem výpočtu očekávané ztráty pro následujících 12 měsíců se použijí průměrné hodnoty DR a průměrné hodnoty LGD se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek. Výsledná průměrná hodnota se využívá jako odhad ztrát pro následujících 12 měsíců pro pohledávky zařazené do Stupně úvěrové kvality 1 (Stage 1).

Stupeň úvěrové kvality 2-3 – výpočet se provádí na individuální bázi pro každou expozici zařazenou v těchto stupních. Prostřednictvím předem definovaných a v průběhu času modifikovaných scénářů se provádí výpočet očekávaných peněžních toků se zohledněním časové hodnoty peněz a nákladů na vymáhání pohledávek.

(e) KONCENTRACE ÚVĚROVÉHO RIZIKA

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Spořitelni družstvo pravidelně sleduje a analyzuje dodržování vnitřního limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí nejvýše 25 % kapitálu spořitelniho družstva pro pohledávky uzavřené do 1.1.2018 a 30 mil. Kč pro pohledávky vzniklé od 1.1.2018.

(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 v rámci Oddělení vymáhání.

(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 jed-
notlivých orgánů a zaměstnanců spořitelního družstva v souladu
s organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpe-
čeno vytvořením přístupových profilů do jednotlivých informač-
ních systémů spořitelního družstva a vytvořením kontrolních
mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních pro-
cesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě po-
zorování 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 rizi-
ka. 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, exe-
kučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kancelář.
Spořitelní družstvo bylo v roce 2019 účastníkem 1 pasivního
právního sporu, z nichž jeden – škoda způsobená neuskuteč-
něním transakce se společností Credit One – představuje riziko
nákladů ve výši žalované částky, tj. 8,4 mil. Kč. Ostatní spory ne-
představují riziko dodatečných nákladů.

27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

Hospodářské výsledky spořitelního družstva byly v roce 2019
ovlivněny implementací nápravných opatření odsouhlasených
s ČNB. Implementací vznikly družstvu jednorázové náklady
v oblasti opravných položek ve stupni 1 a dále došlo ke sniže-
ní úvěrového portfolia s dopadem do výnosů. V oblasti kapitá-
lu naopak došlo k posílení kapitálového poměru a tudíž k větší
stabilitě družstva. Vedle implementace nápravných opatření
pracoval management na redukci správních nákladů, s tím, že
přes mírné snížení nákladů v roce 2019 budou celkové efekty
skutečně viditelné až v následujícím roce. Pro rok 2020 bude
klíčové udržet tvorbu úvěrů na úrovni loňského roku, dále pra-
covat na nákladové efektivitě a řízení rizik.

Kapitálový poměr je klíčovým ukazatelem spořitelního druž-
stva pro předpoklad nepřetržitého trvání. Kapitálový poměr
byl k 1.1.2019 na úrovni 15,03% a v průběhu roku vystoupal
na 20,72%. Požadavek na kapitálový poměr dle platné legis-
lativy se vyvíjel z hodnoty 14,15% na začátku roku 2019 na
hodnotu 14,40% k 1.7.2019. Tento požadavek platil nadále do
31.3.2020 a od 1.4.2020 se změnil na 14,70%. Dále lze očeká-
vat, že k 1.10.2020 stoupne požadavek na kapitálový poměr
na 16,80%, přičemž je velmi pravděpodobné, že Česká národ-

ní banka sníží proticyklický požadavek z dnešních 1% na 0%
s ohledem na hospodářskou krizi po pandemii a tudíž by poža-
davek pro spořitelní družstvo dosahoval 15,80%.

Vzhledem k události nastalé po datu účetní závěrky, tedy vznik-
lé pandemii nemoci COVID-19, která je blíže popsána v bodu
28. níže, je spořitelní družstvo postaveno před novou výzvou.
Spořitelní družstvo se snaží v této složité situaci vyjít všem kli-
entů vstříc a nadále předpokládá, že veškeré obtíže překoná
bez větších negativních dopadů na předpoklad nepřetržitého
trvání podniku. V současnosti je situace stabilizovaná a co se
týká kapitálové přiměřenosti a likvidity, má družstvo přiměřené
rezervy. Na druhou stranu vzhledem ke skutečnosti, že dopa-
dy nejsou v tento okamžik plně vyčíslitelné a budoucí vývoj je
nejasný a může dojít k významnému prohloubení ekonomické
krize, je vedení povinno informovat, že existuje významná (ma-
teriální) nejistota související s těmito událostmi a podmínkami,
které mohou zásadním způsobem ovlivnit schopnost spořitel-
ního družstva nepřetržitě trvat, a že spořitelní družstvo v přípa-
dě budoucího zásadního zhoršení situace nemusí být schopno
v rámci své běžné činnosti realizovat svá aktiva nebo dostát
svým závazkům.

28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Dopady pandemie COVID-19 nejsou v tento okamžik plně vyčíslitelné. Vedení družstva očekává dopad do následujících sektorů hospodářství:

- AUTOMOTIVE (firmy navázané zejména na automobilový průmysl),
- hotelnictví a ubytovací služby,
- dopravní služby (autobusová a železniční doprava)
- cestovní ruch,
- nákupní centra.

Tyto sektory se můžou projevit zhoršením kvality úvěrových pohledávek. Spořitelní družstvo si připravilo relevantní stresové scénáře a doplnilo jimi svůj systém vnitřně stanoveného kapitálu. Stávající odhady dopadu pandemie prozatím ukazují na dostatečné kapitálové vybavení družstva.

Družstvo začalo přijímat a akceptovat žádosti ohledně posunu splátek z důvodu dopadu vládních opatření. Tyto žádosti začalo Spořitelní družstvo přijímat již v průběhu března, kdy společně s vlastními odhady afektu pandemie na portfolio, průběžně upřesňuje a kvantifikuje riziko v souvislosti s těmito žádostmi.

Za nejvíce ohrožené segmenty portfolio jsou s dopadem do klasifikace pohledávek dle doporučení ČNB tyto, u kterých došlo ze strany úvěrových klientů k podání největšího počtu žádostí o odklad splátek:

- R- KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI s podílem 100 %,
- I - UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ s podílem 73 %,
- C7 - VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL s podílem 67 %,

- C5 - KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO s podílem 50 %,
- C1 - VÝROBA POTRAVIN s podílem 50 %,
- G - VELKO/ MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA VOZIDEL s podílem 38 %,
- L - ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ s podílem 36 %,
- N - ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI s podílem 25 %

a další segmenty s nízkým zastoupením v portfoliu spořitelního družstva vč. segmentu Retail. Počet žádostí o odklad splátek vč. vlastních odhadů budoucího vývoje ve vytipovaných segmentech je k datu 15. 4. 2020 celkem 48. Jedná se o 27 % celkových aktivních SME klientů spořitelního družstva a 12 % klientů Retail. Z převážné většiny žádostí se jedná o odklad splátek po dobu 3 měsíců.

Odklady splátek představují celkovou expozici v portfoliu spořitelního družstva ve výši 345 mil. Kč, což tvoří cca 20 % výše všech expozic aktivního portfolio.

Posuny splátek měly vliv již k ultimu března 2020 na dodatečnou tvorbu opravných položek ve výši 1,3 mil. Kč. Jedná se o předběžně o absolutní nárůst o 38 % oproti stavu k ultimu února 2020. Celkem byly k ultimu března odloženy splátky u klientů s celkovou expozicí 70 mil. Kč.

Budoucí odhady dopadu COVID-19 na aktivní portfolio a klienty spořitelního družstva jsou kvantifikovány na předběžných odhadech ztrát dle dopadů krize v segmentech citlivých na tyto změny. V souvislosti s doporučením ČNB, bude budoucí výhled očekávaných ztrát postupně zpřesňován v souvislosti s tím, jak bude riziko oceněno na jednotlivých expozicích a to převážně se zohledněním dopadů jak v době moratoria, tak i po moratoriu. S tím budou i upřesněny scénáře odhadu vývoje na úrovni jednotlivých pohledávek.

29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 30. dubna 2020 a byla z jeho pověření podepsána.

Ing. Aleš Pospíšil, MBA
předseda představenstva

Ing. Václav Urban
místopředseda představenstva



