

A photograph of two people in business suits shaking hands, symbolizing agreement or partnership. The image is partially covered by orange and yellow geometric shapes.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2017

Spořitelní
družstvo **ney**



Spořitelní
družstvo **ney**

Obsah

Slovo předsedy představenstva	2
Základní ekonomické ukazatele	4
Základní informace o spořitelním družstvu	6
Organizační struktura k 31. prosinci 2017.....	8
Zpráva představenstva za rok 2017.....	9
Zpráva kontrolní komise za rok 2017.....	10
Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2017.....	11
Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2017.....	12
Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni	13
Zpráva auditora k účetní závěrce	14
Účetní závěrka za rok 2017.....	22





SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové, vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

jako každý rok v tuto dobu se Vám dostává do rukou výroční zpráva spořitelního družstva o výsledcích hospodaření za uplynulý rok. A obdobně jako v předcházejících letech bych i letos rád využil této příležitosti ke shrnutí hlavních událostí, které se v roce 2017 udály.

Nejviditelnější změnou, kterou jsme v roce 2017 absolvovali, byla změna názvu, nebo chcete-li obchodní značky. Jak jste si jistě povšimli, vyměnili jsme dlouho používaný název ANO spořitelní družstvo za název NEY spořitelní družstvo. Tato změna byla prioritně motivována snahou o zachování apolitického charakteru našeho spořitelního družstva a jeho otevřenosti pro všechny členy, bez ohledu na jejich politické názory. Tato změna jména, kterou naši členové odsouhlasili na členské schůzi v říjnu loňského roku, byla samozřejmě doprovázena reklamní a prezentační kampaní s cílem náš nový název uvést do povědomí široké veřejnosti.

Celkově byl rok 2017 pro NEY spořitelní družstvo velmi úspěšný. Byl ve znamení dalšího rozvoje obchodních aktivit, které jsme podpořili otevřením tří nových poboček zejména na Moravě, a to v Olomouci, Uherském Hradišti a v Havlíčkově Brodě. Tyto pobočky se nám podařilo vybudovat ve spolupráci s naším obchodním partnerem, společností Efeka investiční zprostředkovatel, a dosáhnout tak úsporu investičních i provozních nákladů (oproti situaci, kdy bychom takové pobočky budovali jen ve vlastní režii). Kromě otevření nových poboček jsme přesunuli naši brněnskou pobočku do klientsky vhodnějšího prostor v těsném sousedství obchodního centra Vaňkovka.

Z pohledu obchodních výsledků se NEY spořitelnímu družstvu podařilo v roce 2017 dosáhnout historicky nejlepších výsledků. Byly uzavřeny nové nebo obnovené termínované vklady v celkové výši 878 280 000 Kč, což je o 42 % více než v předchozím roce, a v oblasti úvěrových služeb družstvo načerpalo úvěry v celkovém objemu 1 429 321 545 Kč, což přesáhlo výsledek předchozího roku o 83 %. Tyto úspěchy vedly také k rozšíření naší členské základny – ke konci roku 2017 mělo NEY spořitelní družstvo 2 605 aktivních členů a oproti konci roku 2016 tak zaznamenalo růst členské základny o 38 %. Historickým okamžikem v životě NEY spořitelního družstva bylo i prosincové uzavření úvěrové smlouvy s Bankou Creditas, díky níž družstvo posílilo schopnost řízení likvidního rizika v dalších obdobích.

Významným prvkem pro zajištění dlouhodobé stabilní ekonomické činnosti je též kapitálové vybavení finanční instituce. Z tohoto pohledu se v roce 2017 podařilo posílit kapitál společnosti celkově o 117 mil. Kč na částku 313 230 000 Kč k 31.12.2017. Mimoto se podařilo ve spolupráci s členy družstva vložit 8 milionů Kč do fondu pro krytí ztrát a tyto prostředky ještě v roce 2017 použít pro definitivní uhrazení historických ztrát společnosti.

NEY spořitelnímu družstvu se v roce 2017 podařilo dosáhnout také historicky nejvyššího zisku za dobu svého působení, a to v částce 6,194 mil. Kč, což je zhruba 9násobek zisku dosaženého v roce 2016.

Celkově tak lze říci, že NEY spořitelní družstvo v roce 2017 nejenže naplnilo všechny své rozvojové plány, ale své cíle vysoce překročilo.

Při těchto svých obchodních a ekonomických úspěších však vedení družstva i nadále věnuje mimořádnou pozornost pečlivému a obezřetnému řízení rizik, zejména úvěrového rizika při posuzování žádostí o úvěrové produkty. NEY spořitelní družstvo i v roce 2017 úspěšně aplikovalo řadu opatření směřujících k dalšímu posilování interních řídicích a kontrolních mechanismů, standardizování procesů, zavádění systému vnitřních norem a compliance tak, aby plně odpovídaly zákonným a regulatorním požadavkům s ohledem na charakter, rozsah a složitost rizik spojených s modelem podnikání NEY spořitelního družstva.

V následujících obdobích chce NEY spořitelní družstvo i nadále pokračovat v dosavadní úspěšné obchodní strategii při striktním dodržování zásad obezřetného podnikání a řízení rizik tak, abychom zajistili, že NEY spořitelní družstvo bude působit na trhu jako silná, stabilní, bezpečná a klientsky orientovaná finanční instituce.

V Praze dne 18. dubna 2018

Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2017	2016
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	259 119	18 325
Pohledávky za bankami	92 729	281 677
Pohledávky za klienty - členy	2 184 067	1 444 751
Ostatní aktiva	13 563	9 608
Aktiva celkem	2 549 477	1 754 361

Pasiva		
Závazky vůči klientům - členům	2 219 464	1 526 523
Základní kapitál	306 831	203 198
Ostatní složky vlastního kapitálu	6 400	(7 807)
Ostatní pasiva	16 782	32 447
Pasiva celkem	2 549 477	1 754 361

Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	78 359	55 999
Čisté výnosy z poplatků a provizí	17 278	8 792
Zisk nebo ztráta z finančních operací	693	113
Správní náklady	(75 953)	(52 160)
Odpisy majetku	(2 160)	(1 763)
Odpisy pohledávek, tvorba, rozpuštění, použití opravných položek k pohledávkám	(14 084)	(10 248)
Ostatní výnosy	2 063	7
Ostatní náklady	(2)	(1156)
Daň z příjmů	-	-
Zisk nebo ztráta za účetní období	6 194	660

Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,24 %	0,04 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,2 %	0,398 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	51 009	58 479
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	(1 519)	(1 739)
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	124	22

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2017	2016
Regulatorní kapitál		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	306 568	202 759
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	(8 467)
Ztráta za běžné účetní období (odčitatelná položka)	0	660
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 644)	(2 715)
Ostatní kapitálové fondy	206	0
Podřízené vklady	9 424	13 824
Regulatorní kapitál celkem	313 554	205 401

Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	184 666	118 010
Kapitálový požadavek k pozičnímu a měnovému riziku	1	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	8 073	7 233
Kapitálové požadavky celkem	192 740	125 243
Celkový kapitálový poměr	13,01 %	13,12 %
Kapitálový poměr CET1	12,62 %	12,24 %

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
Zapísaný základní kapitál:	74 211 000 Kč

V roce 2017 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců NEY spořitelního družstva (dále také jen „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 40, k 31. prosinci 2017 mělo spořitelní družstvo 50 zaměstnanců. Do počtu zaměstnanců nebylo zahrnuto 5 členů orgánů spořitelního družstva. Družstvo má 5 poboček v České republice, a to v Praze, Brně, Olomouci, Uherském Hradišti a Havlíčkově Brodě.

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 2017 mělo družstvo 2 605 členů, základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 306 831 tis. Kč. V roce 2017 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 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.

Do 31.12.2014 bylo možné, aby některé subjekty přijímaly služby od spořitelního družstva, aniž by byly současně členy družstva. Jednalo se o tyto subjekty:

- stát a jeho organizační složky (ministerstva),
- vyšší územní samosprávné celky a obce,
- právnické osoby jimi zřízené, nebo ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílíky,
- veřejnoprávní korporace hospodařící s veřejnými prostředky.

Zákon č. 333/2014 Sb. ze dne 09.12.2014, kterým se mění zákon o spořitelních a úvěrních družstvech, však toto pravidlo změnil. Ode dne účinnosti tohoto zákona je bezpodmínečně nutné zachovávat princip členství. Tento zákon v přechodných ustanoveních (článek II.) současně uvádí, že činnost uvedenou v § 3 odst. 5 zákona č. 87/1995 Sb. ve znění účinném přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona vykonávanou na základě smluv uzavřených přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona je družstevní záložna povinna ukončit nejpozději do 31.12.2017. Závazky z těchto smluv zaniknou nejpozději do 31.12.2017, ledaže se subjekt těchto závazků stane členem družstevní záložny.

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 2017

Představenstvo

Předseda: Ing. Petr Illetško, MBA
členství v představenstvu od 3. října 2013
Místopředseda: Jan Pelíšek, M.A.
členství v představenstvu od 13. dubna 2017
Člen: Ing. Jiří Diepolt
členství v představenstvu od 4. prosince 2013
Člen: Ing. Václav Urban
členství v představenstvu od 13. června 2016

Kontrolní komise

Předseda: Ing. David Manych
členství v kontrolní komisi od 19. června 2014
Člen: Mgr. Eva Heroutová
členství v kontrolní komisi od 13. června 2016
Člen: Mgr. Lukáš Sobotka
členství v kontrolní komisi od 13. června 2016
Člen: Ing. Michal Krejzlík
členství v kontrolní komisi od 13. dubna 2017

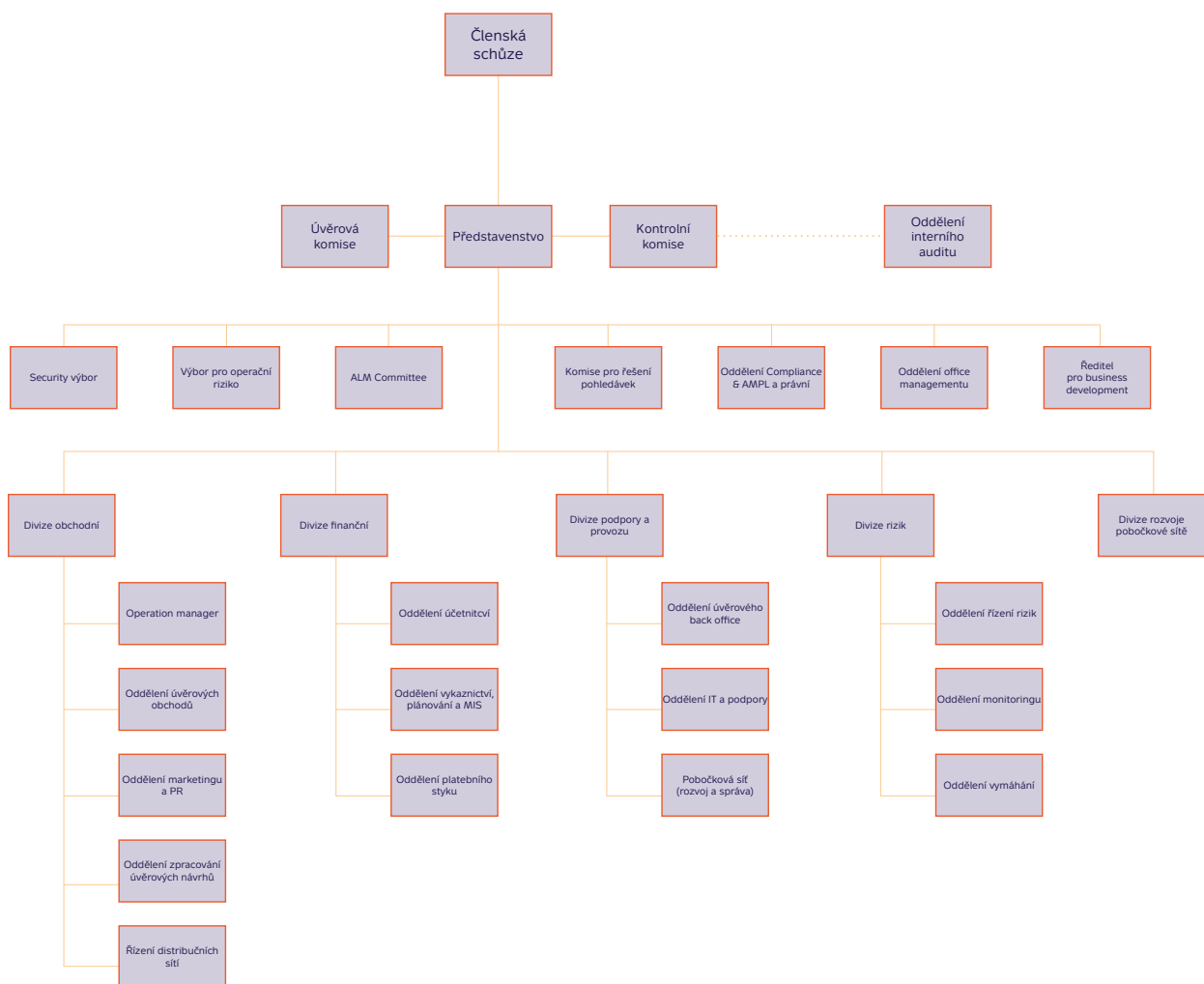
Úvěrová komise

Předseda: Bc. Lukáš Hartl
členství v úvěrové komisi od 29. července 2015
Člen: Ing. Jan Hájek
členství v úvěrové komisi od 13. června 2016
Člen: Ing. Ondřej Surka
členství v úvěrové komisi od 13. dubna 2017
Člen: Ing. Tomáš Svoboda
členství v úvěrové komisi od 20. října 2017

Auditor

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2017 společnost EURO-Trend Audit, a.s., se sídlem Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám 987/23, PSČ 110 00, IČO: 257 33 834.

Organizační struktura k 31. prosinci 2017



Zpráva představenstva za rok 2017

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 2017 hodnotíme z pozice představenstva jako rok velice úspěšný, a to zejména vzhledem ke skutečnosti, že po dosažení bodu zlomu v roce 2016, tedy vykazání prvního historického zisku, jsme v roce 2017 dosáhli skoro desetinásobného zisku. Podařilo se to i přes řadu obtíží způsobených legislativními omezeními, trvajícím konkurenčním prostředím a pokračujícím prohlubováním regulace.

Objem depozit se v roce 2017 podařilo navýšit o 34 %, částečně díky postupnému otevírání provozoven pobočkové sítě v druhém pololetí. Věříme, že se nám tak podařilo vyrovnat se s legislativní změnou z roku 2015 spočívající v povinnosti klientů vložit další členský vklad odpovídající svou výší 10 % úročeného termínovaného vkladu. Výsledkem bylo překročení hranice 2 mld. Kč celkových vkladů klientů. Růst vkladů je pak doprovázen i růstem regulatorního kapitálu družstva.

V oblasti poskytování úvěrů našim členům spořitelní družstvo dokázalo profinancovat v roce 2017 více jak 1,429 mld. Kč. Největšího růstu nových úvěrů jsme dosáhli ve 4. čtvrtletí, kdy celkový objem nově načerpaných úvěrů činil celkem 657 mil. Kč, tedy 45 % celkového objemu. Celkové portfolio úvěrů tak dosáhlo hranice více než 2,184 mld. Kč, přičemž rozhodující část tvoří úvěry podnikům a podnikajícím fyzickým osobám, z významné části zajištěné nemovitým majetkem. Nadále docházelo jak ke zvyšování kvality analýzy nových úvěrových případů a zkoumání schopnosti splácet, tak i k významnému prohloubení monitoringu a dohledu již běžících úvěrů. Naše schopnost řídit úvěrové riziko se projevila tak, že z celkového objemu úvěrových pohledávek je jen 3,5 % pohledávek po splatnosti více jak 90 dnů.

Hospodaření spořitelního družstva v roce 2017 skončilo ziskem 6 194 tis. Kč. Tento zisk je výsledkem růstu aktiv a následně výnosů, který byl dynamičtější než růst odpovídajících nákladů na tyto výnosy. Příkladem je 32% růst výnosů z úroků, který byl doprovázen 23% meziročním růstem nákladů na úroky k depozitům. Provozní náklady rostly meziročně o 33 % díky nákladům na rebranding a otevření poboček, jež považujeme za investici do budoucnosti.

Družstvo také v roce 2017 kapitálově významně posílilo, a to zejména díky získaným dalším členským vkladům, jež složili naši klienti a členové. I přes silný růst úvěrového portfolia tak družstvo stále dosahuje kvalitního celkového kapitálového poměru. Koncem prosince 2017 jsme vykazovali celkový kapitálový poměr 13,01 %, tj. o 2,01 % více, než je kapitál požadovaný ČNB. V roce 2017 došlo k navýšení fondu na úhradu ztrát let minulých, vytvořeného dobrovolnými příspěvky našich členů, a k použití tohoto fondu na „vymazání“ zbývajících kumulovaných ztrát z minulých let.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2017 ověřila společnost EURO-Trend Audit, a.s., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a řádná účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

Pro rok 2018 plánuje představenstvo pokračovat v pozitivním hospodaření z roku 2017: dosáhnout velikosti úvěrového portfolia ve výši 3,2 mld. Kč, a posílit tak stabilitu kladných hospodářských výsledků.

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

V Praze dne 18. dubna 2018



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2017

Kontrolní komise NEY spořitelního družstva (dále také „KK“) se v roce 2017 sešla na celkem pěti jednáních a ode dne 13.04.2017, kdy došlo rozhodnutím členské schůze o jmenování Ing. Michala Krejzlíka členem KK, pracovala ve čtyřčlenném složení. Činnost KK se zabývala Roční hodnoticí zprávou k Systému vnitřně stanoveného kapitálu za rok 2016 a vyhodnocení strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry spořitelního družstva. Kontrolní komise rovněž jako každoročně ověřila efektivitu řídicího a kontrolního systému družstva. Kontrolní komisi byly průběžně předkládány zprávy o aktivitách a závěrech interního auditu a zprávy o operačním riziku.

Dále byly kontrolní komisi předloženy hodnoticí zprávy v oblasti lidských zdrojů a systému odměňování, který trvale přispívá k dlouhodobému záměru spořitelního družstva získat zaměstnance s dostatečnými kvalifikačními předpoklady pro výkon svých funkcí. Kontrolní komise NEY spořitelního družstva byla představenstvem informována o vývoji hospodaření a způsobu plnění finančního plánu v roce 2017.

Kontrolní komise průběžně schvalovala úvěrové případy spadající do její kompetence a odpovědně vyhodnocovala případná rizika vyplývající z úvěrových návrhů, popřípadě změnových úvěrových návrhů. V závěru roku kontrolní komise projednala základní podmínky úvěrové smlouvy mezi NEY spořitelním družstvem a Bankou Creditas.

Kontrolní komise přezkoumala všechny části výroční zprávy a roční účetní závěrky za rok 2017 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 2017 a odsouhlasit způsob rozdělení zisku roku 2017 podle návrhu představenstva.

V Praze dne 20. dubna 2018



Ing. David Manych
předseda kontrolní komise

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2017

V průběhu roku 2017 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, dle odhlasovaného programu jednání a dalších vnitřních předpisů NEY spořitelního družstva.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala zejména schvalováním předložených úvěrových návrhů a posuzováním jejich rizikovitosti, schvalováním změn podmínek již schválených úvěrů (změnové návrhy), schvalováním limitů úvěrových rámců v návaznosti na zvyšování vlastního kapitálu spořitelního družstva, schvalováním výše úrokových sazeb navržených finanční divizí 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.

Na svých zasedáních se úvěrová komise zabývala též průběžným vyhodnocováním stavu a vývoje úvěrového a depozitního portfolia a likvidity NEY spořitelního družstva, předkládaného v pravidelných měsíčních intervalech, a vývojem koncentrace těchto portfolií do ekonomických odvětví a regionů. V rámci své další činnosti se úvěrová komise podílela na tvorbě nových produktových listů, popř. je připomínkovala.

V průběhu roku 2017 učinila úvěrová komise z významných opatření a rozhodnutí převážně tato:

- rozhodla ve věci delegování části kompetencí v oblasti schvalování vybraných typů úvěrů, aktualizace KO kritérií a
- navrhla představenstvu na základě předloženého záměru přijmout úvěrování spořitelního družstva ze strany Banky Creditas, a to do výše úvěrové linky 150 mil. Kč.

V průběhu uplynulého roku došlo ke změně ve složení členů úvěrové komise. Na členské schůzi spořitelního družstva konané 13. dubna 2017 byl do funkce člena úvěrové komise zvolen Ing. Ondřej Surka. Dne 31. srpna 2017 ukončila Ing. Hana Mlejnská své působení v úvěrové komisi v souvislosti s ukončením svého pracovního poměru k témuž dni. Úvěrová komise její odstoupení z funkce člena úvěrové komise projednala a přijala. Na svém zasedání konaném 21. září 2017 zvolila úvěrová komise tajemníkem úvěrové komise Ing. Moniku Nejedlou. Na členské schůzi spořitelního družstva konané 20. října 2017 byl do funkce člena úvěrové komise zvolen Ing. Tomáš Svoboda. Na zasedání úvěrové komise 30. listopadu 2017 rezignoval na post předsedy Ing. Jan Hájek, komise jeho rezignaci projednala a přijala. V následující volbě byl za předsedu úvěrové komise zvolen Bc. Lukáš Hartl.

Úvěrová komise pracovala k 31.12.2017 v tomto složení:

- Bc. Lukáš Hartl, předseda úvěrové komise,
- Ing. Jan Hájek, člen úvěrové komise,
- Ing. Tomáš Svoboda, člen úvěrové komise,
- Ing. Ondřej Surka, člen úvěrové komise.

Úvěrová komise se v roce 2017 sešla 49krát. Na svých zasedáních schválila celkem 82 úvěrových návrhů v celkovém objemu cca 1 250 mil. Kč. K 12 úvěrovým návrhům vydala úvěrová komise zamítavé stanovisko. Průměrná výše na jeden schválený úvěrový obchod činila v roce 2017 částku 15,2 mil. Kč.

V roce 2018 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 ve spolupráci s oddělením řízení rizik zaměří na stanovování pravidel poskytování úvěrů a jejich průběžné hodnocení. V rámci zvýšení konkurenceschopnosti družstva se úvěrová komise bude i nadále podílet na vývoji nových úvěrových produktů.

V Praze dne 12. dubna 2018



Bc. Lukáš Hartl
předseda úvěrové komise

Návrh představenstva na vypořádání zisku za rok 2017

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2017 se ziskem ve výši 6 193 860,12 Kč.

Tento zisk navrhuje představenstvo spořitelního družstva vypořádat následujícím způsobem:

- 20 % z dosaženého zisku, tedy 1 238 772,02 Kč, převést jako povinný příspěvek do rizikového fondu,
- 10 % z dosaženého zisku, tedy 619 386,01 Kč, převést jako povinný příspěvek do rezervního fondu a
- zbývající část zisku dosaženého v roce 2017 v částce 4 335 702,09 Kč převést na účet nerozděleného zisku.

V Praze dne 18. dubna 2018



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva

Stanovisko ke zprávě o vztazích

NEY spořitelní družstvo není osobou ovládanou ve smyslu § 74 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., 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

V Praze dne 18. dubna 2018



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

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

V lednu 2018 byl aplikován nový účetní standard IFRS 9, který se týká výpočtu opravných položek k pohledávkám. K 01.01.2018 byl účtován rozvažný „restatement“ opravné položky ve výši 5 162 tisíc Kč.

Na členské schůzi konané 28. března 2018 rezignovala na funkci členky kontrolní komise Mgr. Eva Heroutová. Současně byl za nového člena komise zvolen Bc. Luboš Bittman.

Na stejné členské schůzi došlo ke schválení dohod o dalším členském vkladu v částce 20 000 000 Kč a tím k výraznému posílení kapitálové pozice družstva.

V roce 2018 byla vytvořena Divize pobočkové sítě a depozitního obchodu, jejíž součástí jsou pobočky, oddělení mobilních bankéřů a oddělení marketingu a prodeje depozitních produktů. Současně bylo v rámci Divize provozu a podpory vyčleněno oddělení depozitního back office, které převzalo část činností prováděných na pobočkách.

Povinně zveřejňované informace

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

Zpráva auditora k účetní závěrce a výroční zprávě družstva NEY spořitelní družstvo za účetní období roku 2017

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 2017
Ověřované období:	účetní období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017
Rozvahový den:	31. prosinec 2017
Datum podepsání zprávy:	10. května 2018
Auditoři:	EURO-Trend Audit, a.s. Oprávnění KAČR č. 317 Ing. Petr Ryněš Oprávnění KAČR č. 1299



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Členům družstva NEY spořitelní družstvo

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky družstva NEY spořitelní družstvo (dále také „Družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2017 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(a) přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva NEY spořitelní družstvo k 31. 12. 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2017 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.

Hlavní záležitosti auditu

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

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

Úvěrové riziko a opravné položky z pohledávek za klienty

NEY spořitelní družstvo vykázalo v rozvaze k 31. 12. 2017 celkové pohledávky za klienty ve výši 2 184 067 tis. Kč. Nesplacení poskytnutých úvěrů je významným rizikem vyplývajícím z činnosti Družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je subjektivní odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření Družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za klíčovou.

Cílem našeho přístupu bylo ověřit ocenění úvěrů a jiných pohledávek za klienty včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. Pro stanovení hodnoty úvěrů a výše opravných položek je podstatný systém členění úvěrů do jednotlivých kategorií. Prověřili jsme zásady Družstva v této oblasti a ověřili jsme, že postupy, které Družstvo využívá, vedou k řádnému a přesnému vyčíslení výše opravné položky a hodnoty úvěru vykázaných v účetní závěrce. V souhrnu nám tyto postupy umožnily posoudit přiměřenost vykázané čisté hodnoty pohledávek za klienty a informací, vykázaných k této položce v příloze účetní závěrky.

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

Prověřili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že Družstvo pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu s požadavky regulace, obecně uznávanými principy a interními předpisy a že postupy zajišťují včasné zachycení vzniklých úvěrových rizik. Provedli jsme ověření kontrolních postupů pro sledování a oceňování zajištění, včetně sledování kvality externích znalců, které Družstvo využívá.

Dále jsme v rámci auditu této oblasti posuzovali očekávaný dopad přijetí nové vyhlášky ČNB č. 392/2017 Sb., kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, která v §84 stanovila povinnost při stanovení očekávaných úvěrových ztrát postupovat podle IFRS 9 Finanční nástroje, a to s účinností od 1. ledna 2018.

Testovali jsme návrh a zavedení kontrol nad modely pro výpočet znehodnocení včetně vstupních dat pro výpočet rizikových parametrů (pravděpodobnost selhání, odhad inkasa ze zajištění úvěru, atd.). Testování jsme provedli formou dotazování a u vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali ztrátu za použití rizikových parametrů stanovených Družstvem a porovnali tyto výpočty s opravnými položkami tvořenými Družstvem.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

NEY spořitelní družstvo vykázalo ve výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2017 úrokové výnosy a podobné výnosy ve výši 129 900 tis. Kč. Tato položka reprezentuje hlavní položku výnosů Družstva.

Seznámili jsme se s vnitřním kontrolním systémem Družstva, na jehož základě jsme navrhli a provedli analytické testy a testy věcné správnosti transakcí úrokových výnosů a výnosů z poplatků. Při posuzování řídicího a kontrolního systému jsme vycházeli také ze Zprávy

auditora o ověření řídicího a kontrolního systému za rok končící 31. prosince 2017 sestavené společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o..

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva Družstva za účetní závěrku

Představenstvo Družstva odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Družstva nás dne 21. 6. 2017 určila členská schůze NEY spořitelní družstvo. Auditorem Družstva jako subjektu veřejného zájmu podle § 1a), písmeno a) zákona o účetnictví jsme 6 let.

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 neauditní služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo ve výroční zprávě.

Praha, 10. května 2018



Auditorská společnost:

EURO-Trend Audit, a.s.

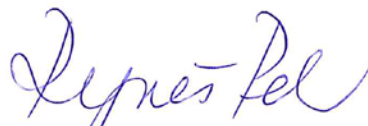
Senovážné nám. 978/23, Praha 1

Oprávnění KAČR č. 317



Za společnost:

Ing. Petr Ryneš, statutární ředitel



Odpovědný auditor:

Ing. Petr Ryneš

Oprávnění KAČR č. 1299

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

Olomouc

Salmův Palác
Horní náměstí 1

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

Uherské Hradiště

VTP Triangl
Stojanova 1336

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

Havlíčkův Brod

Finanční dům
Dolní 132

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



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
za rok končící
31. prosincem 2017

ROZVAHA k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9	259 119	18 325
3 Pohledávky za bankovními a družstevními záložnami	10	92 729	281 677
v tom: a) splatné na požádání		92 621	221 367
b) ostatní pohledávky		109	60 310
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	11	2 184 067	1 444 751
v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní pohledávky		2 184 067	1 444
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 616	2 715
10 Dlouhodobý hmotný majetek	14	2 107	1 789
11 Ostatní aktiva	15	7 756	3 985
12 Pohledávka z upsaného základního kapitálu	18a	263	439
13 Náklady a příjmy příštích období		821	680
Aktiva celkem		2 549 477	1 754 361

PASIVA			
1 Závazky vůči bankám, družstevním záložnám		150 071	0
v tom: a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní pohledávky		150 071	0
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	16a	2 047 393	1 526 523
v tom: a) splatné na požádání		228 044	90 468
b) ostatní závazky		1 819 348	1 436 055
4 Ostatní pasiva	17	16 783	10 447
6 Rezervy	19	0	0
v tom: c) ostatní		0	0
7 Podřízené závazky	16c	22 000	22 000
8 Základní kapitál	18	306 831	203 198
z toho: a) splácený základní kapitál		306 568	202 759
12 Kapitálové fondy	20	206	0
14 Nerozdělený zisk nebo ztráta z předchozích období	21	0	(8 467)
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	21	6 194	660
Pasiva celkem		2 549 477	1 754 361

PODROZVAHA k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	23a	434 049	46 538
6 Odepsané pohledávky	23b	0	0
10 Přijaté zástavy	23c	1 506 594	1 266 819

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Poznámka	2017	2016
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	129 900	98 469
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(52 416)	(42 560)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	28 432	18 368
5 Náklady na poplatky a provize	4	(13 655)	(10 060)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	330	113
7 Ostatní provozní výnosy	6	231	7
8 Ostatní provozní náklady	6	(1 165)	(1 156)
9 Správní náklady	7	(69 452)	(50 510)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(31 827)	(24 034)
z toho: aa) mzdy a platy		(23 878)	(18 165)
ab) sociální, zdravotní a ostatní pojištění		(7 949)	(5 869)
b) ostatní správní náklady		(37 625)	(26 476)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(2 160)	(1 763)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	34 137	7 395
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(47 988)	(17 643)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		6 194	660
23 Daň z příjmů	22	-	-
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		6 194	660

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk (Ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2017	203 198	0	(7 808)	195 390
Tvorba - rizikové a rezervní fondy ze zisku			(198)	(198)
Zisk / ztráta za účetní období			6 194	6 194
Čistá změna členských vkladů	103 633			103 633
Vypořádací podíly při zániku členství			13	13
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých		8 000		8 000
Použití fondu na krytí ztráty let minulých		(7 992)	7 992	(0)
Tvorba - rizikové a rezervní fondy		198		198
Zůstatek k 31.12.2017	306 831	206	6 193	313 230
Zůstatek k 1.1.2016	145 229	20 943	(29 421)	136 751
Zisk / ztráta za účetní období			660	660
Čistá změna členských vkladů	57 969			57 969
Vypořádací podíly při zániku členství			10	10
Tvorba fondu na krytí ztráty let minulých		0		0
Použití fondu na krytí ztráty let minulých		(20 943)	20 943	-
Zůstatek k 31.12.2016	203 198	0	(7 808)	195 390

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

ANO spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) bylo do obchodního rejstříku zapsáno dne 14. prosince 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo Royal Savings and Loans. Dne 16. září 2009 došlo ke změně obchodního jména na ROYAL CAPITAL družstevní záložna. K přejmenování na ANO spořitelní družstvo došlo 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 2017

Ing. Petr Illetško, MBA	předseda
Jan Pelíšek, M.A.	místopředseda
Ing. Jiří Diepolt	člen
Ing. Václav Urban	člen

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2017 byly provedeny následující změny:

13. dubna 2017 byl členskou schůzí členem představenstva zvolen Jan Pelíšek, M. A., a celkový počet členů představenstva se zvýšil na 4.

13. dubna 2017 byl členskou schůzí zvolen rovněž 4. člen kontrolní komise a 4. člen úvěrové komise.

18. dubna 2017 Ing. Jiří Diepolt rezignoval na funkci místopředsedy představenstva a k témuž dni byl místopředsedou představenstva zvolen Jan Pelíšek, M.A.

Zápis výše uvedených změn do obchodního rejstříku byl proveden dne **26. července 2017**.

26. července 2017 byl v obchodním rejstříku zapsán rovněž úplný seznam povolených činností (předmět podnikání byl uveden do souladu se skutečností): 1) přijímání vkladů od svých členů, 2) poskytování úvěrů svým členům, 3) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy; Výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 1 odst. 2 písm. a) a b) a § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů je družstvo oprávněno: 4) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank, 5) přijímat úvěry od družstevních záložn a bank, 6) nabývat majetek pro účely zajištění vlastního provozu a disponovat s ním, 7) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, 8) obchodovat na vlastní účet s cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu, 9) obchodovat na vlastní účet s dluhopisy, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu, dluhopisy, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, které je Česká republika členem, 10) provádět obchody s Českou národní bankou podle zákona upravujícího činnost České národní banky.

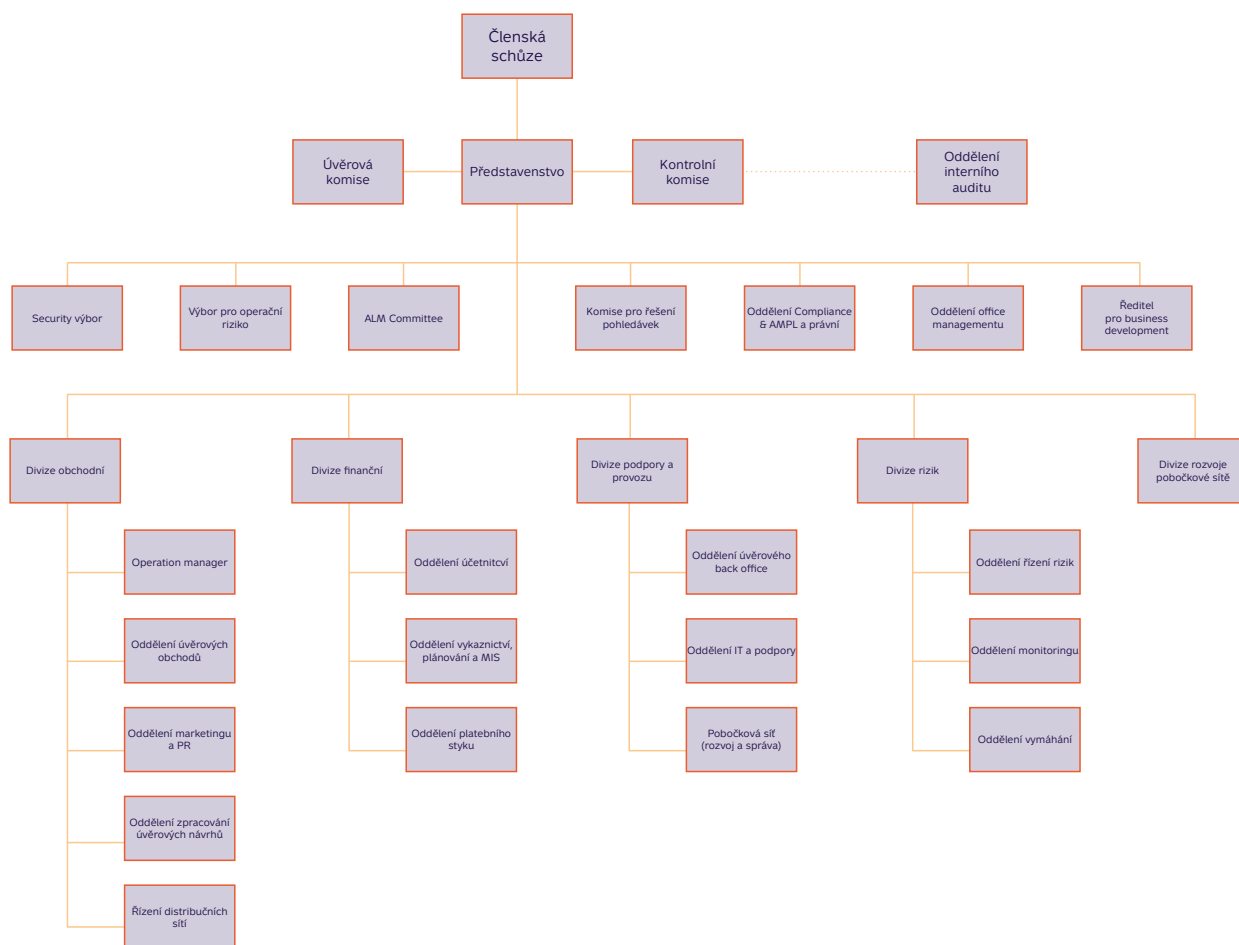
26. července 2017 byl v obchodním rejstříku dále zapsán nový způsob jednání představenstva: Při právním jednání družstvo zastupují vždy dva členové představenstva společně; v případě právního jednání, nejde-li o poskytování úvěrů (včetně zajištění) nebo přijímání vkladů, jehož hodnota plnění přesahuje částku 5 000 000 Kč (jde-li o opakující se plnění, pak je hodnota počítána jako součet jednotlivých plnění v rámci po sobě jdoucích 12 měsíců), zastupují družstvo vždy předseda představenstva společně s místopředsedou představenstva. Jde-li o právní jednání, které musí mít písemnou formu, připojí dva členové představenstva k nadepsané nebo vytištěné obchodní firmě družstva svůj podpis s uvedením funkce, tj. „předseda představenstva“ nebo „místopředseda představenstva“ nebo „člen představenstva“.

21. října 2017 byla v obchodním rejstříku zapsána nová obchodní firma „**NEY spořitelní družstvo**“.

Povinně zveřejňované informace

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

Organizační struktura



(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

(c) Důležité události v roce 2017

Důležitými aktivitami spořitelního družstva byla příprava na implementaci dvou změn zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrových družstev, které jsou účinné od 1. ledna 2018. Jedná se o následující ustanovení:

- §3 (5) Družstevní záložna může poskytnout jednomu členovi, členům, kteří jsou ekonomicky spjatými osobami, nebo členům, kteří jsou osobami blízkými podle občanského zákoníku, úvěr do úhrnné výše 30 000 000 Kč.
- §4b (1) Členský vklad může být pouze peněžitý. Základní členský vklad činí alespoň 1 000 Kč. Členství v družstevní záložně vznikne nejdříve splacením základního členského vkladu.

Dále v druhém pololetí roku 2017 proběhlo ověření řídicího a kontrolního systému, provedené společností KPMG. Konečná zpráva bude k dispozici v 1. čtvrtletí 2018.

Koncem roku 2017 proběhla příprava na implementaci účetního standardu IFRS 9 týkajícího se tvorby opravných položek k pohledávkám. Nový účetní standard je platný od 1. ledna 2018.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky a dluhopisy jsou klasifikovány podle záměru spořitelního družstva do

- a) portfolia drženého do splatnosti,
- b) portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo
- c) portfolia realizovatelných cenných papírů.

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

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

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

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

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

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

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

(d) Tvorba rezerv

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

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

(e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

(f) Přepočet cizí měny

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

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

Výnosové a nákladové úroky

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

Sankční úroky

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

Výnosy z poplatků a provizí

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

(h) Zdanění

Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, 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 NEY o odložené dani neúčtuje.

Daň z přidané hodnoty

Spořitelní družstvo bylo v roce 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 2017 došlo ke změně mapování několika výsledkových účtů tak, aby nové mapování lépe odpovídalo povaze nákladů nebo výnosů. Následně byla upravena 2016 výsledovka v těchto řádcích:

řádek 2	Náklady na úroky	+ 90 000
řádek 5	Náklady na poplatky a provize	+ 483 000
řádek 8	Ostatní provozní náklady	+ 1.076 000
řádek 9 b	Ostatní správní náklady	- 1.649 000

Celkový dopad přemapování je nula. V následujících tabulkách 3 až 7 jsou údaje roku 2016 vykázány v původních hodnotách.

(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

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
• z vkladů	136	518
• z úvěrů	129 764	97 951
• z dluhových cenných papírů	0	0
Celkem	129 900	98 469
Náklady na úroky a podobné náklady		
• z vkladů	(52 416)	(42 470)
Celkem	(52 416)	(42 470)
Čistý úrokový výnos	77 484	55 999

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z poplatků a provizí		
• z úvěrových činností	28 432	18 368
• z ostatních činností	0	0
Celkem	28 432	18 368
Náklady na poplatky a provize	(13 592)	(9 473)
• na platební styk a vedení účtů u bank	(63)	(103)
Celkem	(13 655)	(9 577)
Čistý úrokový výnos	14 777	8 792

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2017	2016
Ztráta z operací s cennými papíry	0	0
Kurzové rozdíly	330	113
Celkem	330	113

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Ostatní provozní výnosy	231	7
Celkem	231	7
Ostatní provozní náklady		
• pokuty a penále	(1)	0
• ostatní	(1 164)	(80)
Celkem	(1 165)	(80)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Mzdy a odměny zaměstnanců	(23 878)	(18 165)
• z toho: mzdy a odměny členů orgánů	(3 385)	(719)
Sociální a zdravotní pojištění	(7 949)	(5 869)
Mzdové náklady celkem	(31 827)	(24 034)
Ostatní správní náklady	(37 625)	(28 125)
• z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(5 161)	(1 820)
Celkem	(69 452)	(52 160)

Přepočtený průměrný stav zaměstnanců a členů orgánů spořitelního družstva byl v roce 2017 následující:

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

8. ZŮSTATKY A TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

V roce 2017 spořitelní družstvo evidovalo následující transakce s ostatními spřízněnými stranami (dle IAS24):

tis. Kč	2017
Rozvahové zůstatky pohledávek z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	50 000
Výnosy a poplatky z úvěrů poskytnutých ostatním spřízněným stranám	3 976
Náklady z titulu provozních plnění od ostatních spřízněných stran	1 025

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

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2017	2016
Pokladní hotovost	98	55
Vklady u centrálních bank	259 021	18 270
Celkem	259 119	18 325

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2017	2016
Standardní	92 729	281 667
Celkem	92 729	281 667
Čisté pohledávky za bankami	92 729	281 667

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2017	2016
Nezajištěno	92 729	281 667
Celkem	92 729	281 667

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2017 úvěry zvláštního charakteru bankám či družstevním záložnám.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2017 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Spořitelní družstvo v průběhu roku 2017 nemělo žádné pohledávky za bankami a družstevními záložnami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

11. ÚVĚROVÉ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2017	2016
Standardní	1 834 067	966 634
Sledované	185 537	329 695
Nestandardní	88 241	111 891
Pochybné	17 561	31 046
Ztrátové	82 233	15 870
Celkem	2 207 639	1 455 136
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(23 572)	(10 385)
Čisté pohledávky za klienty	2 194 067	1 444 751

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu roku 2017 úvěry zvláštního charakteru za klienty.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

tis. Kč	2017	2016
Zajištění nemovitostí	1 590 244	1 139 347
Zajištění cennými papíry, směnkami	46 635	32 773
Zajištění movitým majetkem	44 054	62 990
Zajištění cash kolaterálem	0	0
Zajištění pohledávkami	526 706	220 006
Nezajištěno	0	20
Celkem	2 207 639	1 455 136

(d) Analýza úvěrových pohledávek dle obchodních segmentů

tis. Kč	2017
Domácnosti	1 963 935
Podniky	243 704
Celkem	2 207 639

(e) Analýza pohledávek za domácnostmi dle regionů

tis. Kč	2017
1 – Praha	114 829
2 – Středočeský kraj	30 631
3 – Jihočeský a Západočeský kraj	58 544
4 – Severočeský kraj	7 250
5 – Východočeský kraj a části Jihomoravského kraje	10 629
6 – Jihomoravský kraj	13 829
7 – Severomoravský kraj	3 712
Zahraničí	4 279
Celkem	243 703

(f) Analýza pohledávek za podniky dle odvětví

tis. Kč	2017
A – ZEMĚDĚLSTVÍ, LESNICTVÍ A RYBÁŘSTVÍ (01-03)	1 641
C – ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (10-33)	163 709
C1 – VÝROBA POTRAVIN (10-12)	53 382
C3 – ZPRACOVÁNÍ DŘEVA, VÝROBA PAPIRU, TISK. A ROZMN. NOSIČŮ (16-18)	38 122
C4 – CHEMICKÁ VÝROBA (19-23)	11 256
C5 – KOVOVÝROBA A VÝROBA ELEKTRO (24-27)	43 432
C6 – VÝROBA DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ (28-30)	15 054
C7 – VÝROBA NÁBYTKU A OSTATNÍ ZPRACOVATELSKÝ PRŮMYSL (31-33)	2 463
E – ZÁSOBOVÁNÍ VODOU; ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ODPADNÍMI VODAMI	29 760
F – STAVEBNICTVÍ (41-43)	369 139
G – VELKO- A MALOOBCHOD; OPRAVY A ÚDRŽBA MOTOR. VOZIDEL (45-47)	211 484
H – DOPRAVA A SKLADOVÁNÍ (49-53)	28 000
I – UBYTOVÁNÍ, STRAVOVÁNÍ A POHOSTINSTVÍ (55-56)	63 328
J – INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ ČINNOSTI (58-63)	90 593
K – PENĚŽNICTVÍ A POJIŠTOVNICTVÍ, OBCHOD S POHLEDÁVKAMI (64-66)	286 535
L – ČINNOSTI V OBLASTI NEMOVITOSTÍ (68)	441 339
M – PROFESNÍ, VĚDECKÉ A TECHNICKÉ ČINNOSTI (69-75)	202 118
N – ADMINISTRATIVNÍ A PODPŮRNÉ ČINNOSTI (77-82)	29 315
Q – ZDRAVOTNÍ A SOCIÁLNÍ PÉČE (86-88)	3 279
R – KULTURNÍ, ZÁBAVNÍ A REKREAČNÍ ČINNOSTI (90-93)	43 696
OSTATNÍ ČINNOSTI (94-96)	
	1 963 936

(g) Odepsané pohledávky za klienty

V průběhu roku 2017 odepsalo spořitelní družstvo následující nedobytné pohledávky nebo pohledávky postoupené za cenu nižší než hodnota pohledávky:

tis. Kč	2017	2016
Úvěrové pohledávky RETAIL	0	0
Úvěrové pohledávky SME	1 091	4 290
Pohledávky z hotovostních spotřebitelských půjček	0	0
Celkem	1 091	4 290

(h) Konsorciální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2017 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu roku 2017 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 2017 neevidovalo žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Ke dni 31. prosince 2017 ani ke dni 31. prosince 2016 nemělo spořitelní družstvo v držení žádné dluhové cenné papíry.

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Pořizovací cena	Oprávký	Odpisy	Zůstatek
2017	9 209	6 611	1 555	2 598
2016	7 456	5 056	1 466	2 400
2015	6 111	3 590	1 985	2 521

Družstvo dále evidovalo k 31.12.2017 pořízený nehmotný majetek ve výši 18 tis. Kč, který byl aktivován na počátku roku 2018.

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Pořizovací cena	Oprávký	Odpisy	Zůstatek
2017	3 054	947	288	2 107
2016	2 131	342	82	1 789
2015	859	260	41	599

Spořitelní družstvo nemá majetek pořízený formou finančního leasingu.

V roce 2017 spořitelní družstvo využívalo služební vozidla od společnosti LeasePlan a ALD na základě smlouvy o operativním leasingu uzavřené v roce 2014, resp. 2016. O splátkách operativního leasingu je účtováno ve správních nákladech družstva.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2017	2016
Daňové pohledávky	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	7 640	3 982
Ostatní pohledávky	117	3
Celkem	7 756	3 985

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Přehled závazků vůči klientům

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2017	228 044	1 819 348	2 047 393
K 31. prosinci 2016	90 468	1 436 055	1 526 523

Spořitelní družstvo v roce 2017 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

K 31. prosinci 2017 nemělo spořitelní družstvo žádné závazky po lhůtě splatnosti.

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

Spořitelní družstvo nemělo ke dni 31. prosince 2017 ani ke dni 31. prosince 2016 žádné závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

(c) Závazky zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo v roce 2015 přijalo 2 podřízené termínované vklady v úhrnné nominální hodnotě 22 mil. Kč. Tyto podřízené vklady eviduje družstvo i v roce 2017. Tyto vklady nejsou pojištěny.

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2017	2016
Závazky vůči různým věřitelům	4 068	3 232
Daňové závazky	1 143	586
Závazky k zaměstnancům	1 885	1 099
Závazky za sociální a zdravotního pojištění	1 115	657
Závazky z ukončeného členství	294	335
Ostatní krátkodobé závazky	25	1 798
Dohadné účty pasivní	8 252	2 743
Celkem	16 783	10 450

Spořitelní družstvo eviduje závazky po splatnosti vůči dodavateli IT služeb ve výši 726 000 Kč. Tyto závazky budou promlčeny v roce 2018.

18. ZÁKLADNÍ A VLASTNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2017 byl základní kapitál spořitelního družstva ve výši 306 831 tis. Kč. Zapsaný základní kapitál byl k 31. prosinci 2017 ve výši 74 211 tis. Kč.

Ke dni 31. prosince 2017 spořitelní družstvo evidovalo 2 605 členů (k 31.12.2016 to bylo 1 883 členů).

V roce 2017 činil základní členský vklad družstva 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu k 31.12.2017

tis. Kč	2017	2016
Splacené členské vklady	306 568	202 759
Nesplacené členské vklady	263	439
Celkem	306 831	203 198

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2017 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 2017 spořitelní družstvo vykazovalo následující hodnoty kapitálu a kapitálového poměru:

tis. Kč	2017	2016
Původní kapitál (Tier 1)	304 051	191 577
Dodatkový kapitál (Tier 2)	9 423	13 824
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-
Kapitál celkem	313 474	205 400
Ukazatel celkového kapitálového poměru	13,011 %	13,12 %

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Spořitelní družstvo v roce 2017 netvořilo ani neevidovalo žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

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

tis. Kč	2017	2016
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám		
Sledovaným	20	52
Nestandardním	5 087	2 178
Pochybným	320	1 494
Ztrátovým	18 145	6 661
Celkem	23 572	10 385

tis. Kč	2017	2016
Zůstatek opravných položek k 1. lednu	10 385	4 427
Tvorba v průběhu roku	47 557	15 622
Rozpuštění v průběhu roku	(34 137)	(7 395)
Použití v průběhu roku	(233)	(2 269)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci	23 572	10 385

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

tis. Kč	2017	2016
Tvorba, použití a odpisy opravných položek k pohledávkám		
Tvorba opravných položek k pohledávkám	47 557	15 622
Použití opravných položek k pohledávkám	(233)	(2 269)
Odpis nedobytných nebo postoupených pohledávek	664	4 290
Celkem	47 988	17 643
Rozpuštění opravných položek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(34 137)	(7 395)
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
Celkem	(34 137)	(7 395)

20. KAPITÁLOVÉ FONDY

(a) Fond na krytí ztráty let minulých

V roce 2017 spořitelní družstvo vytvořilo na základě dohody o vložení příspěvku do fondu se 2 významnými družstevníky fond na krytí ztráty minulých let v celkové částce 8 mil. Kč. Fond lze tvořit až do úhrnné výše 100 mil. Kč a lze jej se souhlasem představenstva použít pouze na úhradu ztráty let minulých. Na základě rozhodnutí představenstva z 21.12.2017 bylo použito 7 992 371,32 Kč.

Tvorbu a použití fondu v roce 2017 a 2016 ukazuje následující tabulka:

tis. Kč	2017	2016
Zůstatek k 1. lednu	0	20 943
Tvorba fondu z příspěvků členů družstva	8 000	0
Použití fondu na úhradu ztrát let minulých	(7 992)	(20 943)
Zůstatek fondu k 31. prosinci	8	0

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2017 se ziskem ve výši 6 194 tis. Kč.

Tento zisk navrhuje spořitelní družstvo vypořádat následujícím způsobem:

- 1) povinný příspěvek do rizikového fondu ve výši 20 % z dosaženého zisku, tedy 1 238 772,02 Kč,
- 2) povinný příspěvek do rezervního fondu ve výši 10 % z dosaženého zisku, tedy 619 386,01 Kč a
- 3) převést zbývající část zisku z roku 2017 v částce 4 335 702,09 Kč na účet Nerozdělený zisk minulých let.

tis. Kč	HV ve schvalovacím řízení	Základní kapitál	Neuhr. ztráta z předchoz. období	Fond na úhradu ztráty let minulých
Zůstatek k 31. prosinci 2017	-	306 831	-	8
Zisk roku 2017	6 194			
Rizikový fond	(1 239)			
Rezervní fond	(619)			
Nerozdělený zisk	(4 336)			
Finální zůstatek	-	306 831	-	8

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

Spořitelní družstvo vykázalo za období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 zisk, nicméně disponuje daňovými ztrátami minulých let a za rok 2017 závazek z DPPO nevznikne. Z tohoto důvodu nebyl vytvořen odhad na daň příjmu právnických osob.

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

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

tis. Kč	2017	2016
Poskytnutá záruka za přijatý úvěr	324 879	0
Nečerpané úvěrové přísliby klientům	109 170	46 538
Celkem	434 049	46 538

Nečerpané úvěrové přísliby klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

Záruky vydané jsou záruky za úvěr v částce 150 mil. Kč poskytnutý Bankou Credits formou zástavy úvěrových pohledávek. Úvěr je postupně splatný proporcionálně v březnu, červnu a září 2018.

(b) Odepsané pohledávky zapsané do podrozvahy

tis. Kč	2017	2016
Odepsané pohledávky SME	0	0
Celkem	0	0

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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

tis. Kč	2017	2016
Účetní hodnota zajištění – nemovitosti	1 259 607	1 053 151
Účetní hodnota zajištění – cenné papíry	0	0
Účetní hodnota zajištění – movitý majetek	40 902	61 293
Účetní hodnota zajištění – vklady	0	0
Účetní hodnota zajištění – vinkulace pohledávek	206 085	157 934
Celkem	1 506 594	1 272 378

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 O/N vkladech u bank.

Zbytková splatnost aktiv a závazků spořitelního družstva

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. do 1 roku	od 1 roku do 5 let	nad 5 let	bez specifikace	celkem
K 31. prosinci 2017						
Pokladní hotovost a vklady u CB	259 954	0	0	0	0	259 954
Pohledávky za bankami	91 894	0	0	0	0	91 894
Pohledávky za klienty	113 882	433 905	1 478 640	805 618		2 832 045
Ostatní	0	0	0	0	0	0
Celkem	465 730	433 905	1 478 640	805 618		3 183 893
Závazky vůči klientům	427 018	322 276	1 648 046	72 144	0	2 469 484
Ostatní	0	0	0	0	0	0
Celkem	427 018	322 276	1 648 046	72 144	0	2 469 484
Gap	38 712	111 629	169 406	733 474	0	714 409
Kumulativní gap	38 712	150 341	(19 065)	714 409	0	

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

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

Úrokové riziko

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

Měnové riziko

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

Akciové riziko

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

(b) Metody řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

Úrokové riziko

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

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

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

(a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating

Zodpovědnost za řízení úvěrového rizika a nastavení jeho strategie ve spořitelním družstvu má představenstvo, úvěrová komise, kontrolní komise a oddělení řízení rizik.

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

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

(b) Kategorizace pohledávek

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

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

b) sledované pohledávky

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

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

c) ztrátové pohledávky

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

Za ztrátovou se také považuje:

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

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

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

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

(c) Hodnocení zajištění úvěrů

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

- hotovost,
- cenné papíry,
- pohledávky,
- bankovní záruka,
- záruka bonitní třetí strany,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení,
- zajišťovací převod práva,
- zástavní právo k ochranné známce.

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

(d) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

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

Individuální přístup

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

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

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek spořitelní družstvo stanovuje pomocí koeficientů.

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

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

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

(e) Koncentrace úvěrového rizika

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

(f) vymáhání pohledávek za dlužníky

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

(g) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

26. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

Právní rizika – spořitelní družstvo spolupracuje v soudních, exekučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kanceláří. Spořitelní družstvo bylo v roce 2017 účastníkem 9 pasivních právních sporů, z nichž jeden – škoda způsobená neuskutečněním transakce se společností Credit One – představuje riziko nákladů ve výši žalované částky, tj. 6,9 mil. Kč. Ostatní spory nepředstavují riziko dodatečných nákladů.

27. PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

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

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

28. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

V lednu 2018 byl aplikován nový účetní standard IFRS 9, který se týká výpočtu opravných položek k pohledávkám. K 01.01.2018 byl účtován rozvahový „restatement“ opravné položky ve výši 5 162 tisíc Kč.

Na členské schůzi konané 28. března 2018 rezignovala na funkci členky kontrolní komise Mgr. Eva Heroutová a na uvolněné místo byl zvolen Bc. Luboš Bittman.

Na téže členské schůzi došlo ke schválení dohod o dalším členském vkladu v částce 20 000 000 Kč a tím k výraznému posílení kapitálové pozice družstva.

29. SCHVÁLENÍ

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 10.05.2018 a byla z jeho pověření podepsána.



Ing. Petr Illetško, MBA
předseda představenstva



Jan Pelíšek, M.A.
místopředseda představenstva



Spořitelní
družstvo **ney**

www.ney.cz