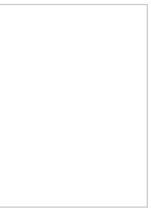
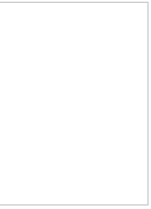




Výroční zpráva 2015

*artesa



Obsah

SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	4
ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ UKAZATELE	5
REGULATORNÍ KAPITÁL DLE PRAVIDEL ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY.....	6
ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOŘITELNÍM DRUŽSTVU	7
PROFIL SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	8
ORGÁNY SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A AUDITOR KE DNI 31. PROSINCE 2015.....	9
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA	11
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A O STAVU JEHO MAJETKU.....	12
PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2016	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU ZA ROK 2015	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2015	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2015.....	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2015	18
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY.....	20
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2015.....	22
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2015.....	24
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2015.....	25
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2015	26
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA.....	58

Slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

rok 2015 byl pro Artesu, spořitelní družstvo, opět ziskovým rokem dalšího rozvoje, růstu ale hlavně i rokem adaptace na nově nastolené změny v podmínkách fungování spořitelních družstev. Nejvýznamnější dopad pro naše vkladatele měla bezpochyby změna spočívající v nové povinnosti ukládat k úročenému depozitnímu produktu navíc část prostředků na tzv. další členský vklad (pravidlo „1:10“). Jsem přesvědčen, že přes toto nové pravidlo a i další nové podmínky definované změnou legislativního rámce se nám podařilo s touto a dalšími výzvami úspěšně vypořádat a dosáhnout pro naše členy čistého zisku z hospodaření ve výši 17 140 tis. Kč.

Naše spořitelní družstvo je více než dostatečně kapitálově vybavené a ruku v ruce s dlouhodobým ziskovým hospodařením je mi potěšením oznámit, a prostřednictvím představenstva Artesy navrhnout, historicky první výplatu podílu na zisku pro své členy v celkové výši 41 267 tis. Kč.

Rok 2015 je úspěšně za námi a plně se věnujeme implementaci nového obchodního plánu pro rok 2016. Celý tým Artesy vynakládá maximální úsilí pro další úspěšný rozvoj a dlouhodobý růst. Nadále chceme být kvalitním, spolehlivým partnerem našich členů a klientů na poli financí. Zkušený management jistě přispěje k zajištění realizace těchto úkolů tak, aby družstvo potvrdilo úspěšný stabilní růst a ziskové hospodaření z minulých let.

Rok 2016 bude dalším zásadním rokem pro naplňování vytyčené růstové strategie Artesy. Zároveň budeme dále intenzivně pracovat a realizovat postupné kroky k naplnění našich strategických záměrů a cílů, především pak přeměny na banku.

Na závěr bych Vám rád poděkoval za projevenou přízeň a důvěru. I nadále budeme vyvíjet maximální píli a úsilí ve prospěch Artesy a všech jejích členů.

V Praze, dne 20. května 2016



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

	2015	2014
	v tis. Kč	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	361 134	61 091
Pohledávky za bankami	416 714	956 365
Pohledávky za klienty - členy	2 498 233	2 537 736
Dluhové cenné papíry	176 988	168 290
Ostatní aktiva	16 476	22 020
Aktiva celkem	3 469 545	3 745 502
Pasiva		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	75 689	185
Závazky vůči klientům - členům	2 654 855	2 958 323
Základní kapitál	638 371	630 805
Ostatní složky vlastního kapitálu	53 746	36 612
Ostatní pasiva	46 884	119 577
Pasiva celkem	3 469 545	3 745 502
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	118 730	135 667
Čisté výnosy z poplatků a provizí	25 779	11 253
Zisk nebo ztráta z finančních operací	10 488	13 860
Správní náklady	(110 770)	(78 830)
Odpisy majetku	(8 590)	(7 459)
Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	3 695	(63 916)
Rezervy	(1 835)	1 312
Ostatní výnosy	1 566	89
Ostatní náklady	(11 961)	(7 700)
Daň z příjmů	(9 962)	(2 784)
Zisk nebo ztráta za účetní období	17 140	1 492
Základní poměrové ukazatele podle metodiky ČNB		
Kapitálová přiměřenost	21,90%	19,30%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,47%	0,04%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,58%	0,23%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	87 176	88 967
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 769	1 833
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	431	35

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

	2015	2014
	v tis. Kč	
Původní kapitál (Tier 1)		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	638 371	630 805
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 324	7 025
Nerozdělený zisk z předchozích období	29 283	28 095
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(3 401)	(5 354)
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier1+Tier2)	(150)	(146)
Regulatorní kapitál celkem	671 427	660 425
Rizikové expozice		
Rizikové expozice pro úvěrové riziko	2 779 615	3 163 072
Rizikové expozice pro poziční a měnové riziko	-	-
Rizikové expozice pro operační riziko	285 866	259 175
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	1 436	-
Kapitálové požadavky celkem	3 066 917	3 422 247
Kapitálová přiměřenost	21,90%	19,30%

Základní informace o spořitelním družstvu

Obchodní firma:	Artesa, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 2-Vinohrady, Škrétova 490/12, PSČ 120 00
Identifikační číslo:	257 78 722
Právní forma:	družstvo
Datum zápisu do OR:	8. července 1999 (pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo SVATOPLUK)
Předmět činnosti:	finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence
Statutární orgán:	představenstvo
Základní členský vklad:	100,- Kč / 1 000,- Kč (u vkladů uzavřených od 1. 7. 2016)
Zapísaný základní kapitál:	629 987 600 Kč

V roce 2015 byl průměrný počet zaměstnanců Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 40, k 31. prosinci 2015 mělo spořitelní družstvo 39 zaměstnanců. Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 21, 110 00 Praha 1 a v Ostravě na adrese 28. října 212/37, 702 00 Ostrava. Družstvo nemá žádné další pobočky a úřadovny v České republice ani 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.

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

K 31. prosinci 2015 měla Artesa 3 200 členů, základní členský vklad byl 100 Kč / 1 000 Kč (u vkladů uzavřených od 1. 7. 2016). Základní kapitál byl ve výši 638 371 tis. Kč. Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2015 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí Artesa svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicíh vkladů
- poskytování úvěrů
- hotovostní a bezhotovostní platební styk

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.

Výkon činností, které je spořitelní družstvo oprávněno vykonávat pro své členy v rozsahu platného povolení, není v souladu se zákonem o družstvech ve znění účinném do 31. 12. 2017 podmíněn členstvím ve spořitelním družstvu pro následující subjekty: Stát a jeho organizační složky, vyšší územní samosprávné celky a obce, právnické osoby jimi zřízené a právnické osoby, ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílíky, a další veřejné instituce hospodařící s veřejnými prostředky.

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

Orgány spořitelního družstva a auditor ke dni 31. prosince 2015

PŘEDSTAVENSTVO

Předseda: Mgr. Viktor Kazda
členství v představenstvu od 23. června 2014

Viktor Kazda je absolventem Univerzity Karlovy, fakulty právnické. Problematice obchodního práva a finančních služeb se věnuje již více než 18 let. V letech 1995 až 1999 působil v advokátních kancelářích, poté pracoval jako právník se zaměřením na smluvní dokumentaci v Hypoteční bance. Od roku 2001 působil 12 let v České spořitelně v Odboru úvěrová a zajišťovací dokumentace nejprve jako zástupce ředitele a od roku 2007 na pozici ředitele tohoto odboru.

Místopředseda: Ing. Dušan Moskaliev
členství v představenstvu od 25. července 2014

Dušan Moskaliev je absolventem Univerzity v Hradci Králové, fakulty Řízení a informačních technologií. V oblasti bankovníctví a finančních služeb pracuje již 18 let. V letech 1997–2001 pracoval v HypoVereinsbank (Unicreditbank), následně 2,5 roku v DIL Immobilien Leasing (Deutsche Bank) na pozici projektového manažera leasingu nemovitostí. V letech 2003–2009 pracoval ve společnosti IMPULS-Leasing-AUSTRIA (Raiffeisenlandesbank Oberösterreich), od roku 2007 na pozici prokuristy pro ČR a Slovensko. Následujících 5 let vedl vlastní konzultační společnost se zaměřením na financování nemovitostních projektů.

Člen: Ing. Tomáš Plzák
členství v představenstvu od 14. července 2015

Tomáš Plzák absolvoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně. V rámci své dosavadní praxe se dlouhodobě věnuje finančnímu řízení a daňové problematice. V letech 1999 až 2002 působil v poradenské společnosti Deloitte & Touche jako daňový konzultant a v roce 2002 se stal členem Komory daňových poradců ČR. V letech 2002 až 2012 pracoval na různých manažerských pozicích v oblasti financí nejprve ve společnosti Český Telecom, a.s. a poté v sektoru finančních služeb ve společnostech Provident Financial, s.r.o. v ČR a SR, Aviva životní pojišťovna, a.s. a MetLife pojišťovna a.s. Od roku 2012 působil jako Partner daňového týmu ve společnosti Schaffer & Partner.

KONTROLNÍ KOMISE

Předseda: Ing. Zdeněk Štika
členství v kontrolní komisi od 11. září 2010
(znovuzvolen jako předseda Kontrolní komise dne 6. října 2015)

Místopředseda: Mgr. Jan Vytiska
členství v kontrolní komisi od 28. března 2013

Člen: Ing. Pavel Hejzlar
členství v kontrolní komisi od 23. června 2014

ÚVĚROVÁ KOMISE

Předseda: Evžen Bělohávek
členství v úvěrové komisi od 12. března 2014

Člen: Ing. Jaroslav Nouza
členství v úvěrové komisi od 9. prosince 2014

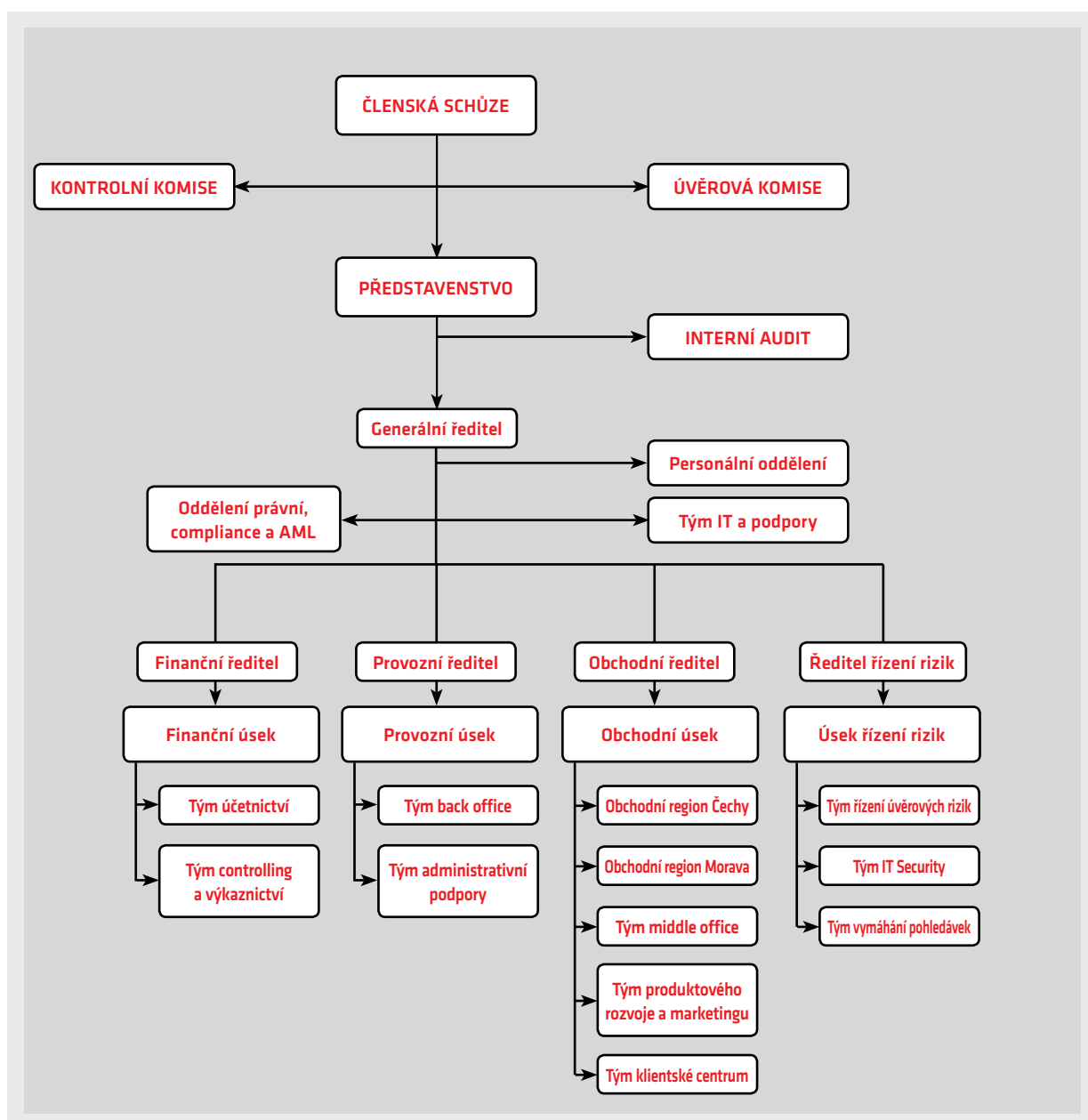
Člen: Ing. Jaroslav Bouřil
členství v úvěrové komisi od 31. srpna 2012

Výše uvedeným členům kontrolní komise a úvěrové komise byly v roce 2015 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 289 tis. Kč. Plnění peněžní povahy z titulu členství v představenstvu, která byla členům orgánů spořitelního družstva poskytnuta, vyplývala vždy z běžného a řádného výkonu činnosti člena představenstva ve spořitelním družstvu.

AUDITOR

Auditorem spořitelního družstva byla v roce 2015 společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00, IČ: 496 19 187.

Organizační struktura spořitelního družstva



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti spořitelního družstva a o stavu jeho majetku

Rok 2015 byl pro spořitelní družstvo úspěšným a ziskovým, dosažený zisk po zdanění ve výši 17 140 tis. Kč opět akcentoval naši dlouhodobou ziskovost a stabilitu. Artese se v souladu s předpoklady a finančně obchodním plánem podařilo dále pokračovat ve svých klíčových aktivitách a udržet si svoji pozici na trhu. Dalším úspěchem roku 2015 bylo další zefektivnění poměru mezi nákladovou stranou hlavního zdroje financování – retailových vkladů a primární aktivitou Artesy, tedy poskytováním úvěrů korporátním klientům.

Objem dosažených výnosů byl, stejně jako v předchozích letech, závislý především na úrokových výnosech a výnosech z poplatků. Výnosy z úroků a podobné výnosy sice meziročně poklesly o 15 % na 185 832 tis. Kč, ale zároveň se podařilo paralelně snížit náklady na úroky a podobné náklady o 18 %. Výnosy z poplatků a provizí vzrostly meziročně o 106 % na 28 681 tis. Kč, přičemž náklady na poplatky a provize vzrostly pouze o 8 %. Správné náklady byly ve srovnání s rokem 2014 vyšší o 41 % a dosáhly 110 770 tis. Kč. Nepochybně velkou měrou přispělo k celkovému zisku roku 2015 také velmi úspěšné vyřešení několika významných případů úvěrových klientů v selhání.

I v roce 2015 se zvětšila členská základna spořitelního družstva. Počet členů vzrostl z 3 044 na konci roku 2014 na 3 200 na konci roku 2015.

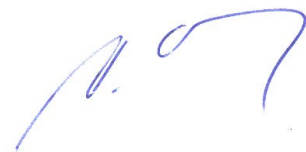
Bilanční suma spořitelního družstva ve srovnání s rokem 2014 mírně poklesla (pokles o 7 %) a na konci roku 2015 dosáhla 3 470 mil. Kč. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen zůstaly meziročně téměř nezměněny na úrovni 2 498 mil. Kč. Primární zdroj financování tj. závazky vůči klientům poklesly, jako přímý důsledek nově zavedeného pravidla „1:10“, meziročně o 10 % na 2 655 mil. Kč.

Představenstvo se na svých jednáních zabývalo mimo jiné organizačními a procesními záležitostmi včetně schvalování interních předpisů, výsledky hospodaření, vnitřním řídicím a kontrolním systémem a dodržováním zásad obezřetného podnikání. Představenstvo se dále vyjadřovalo ke všem návrhům na poskytnutí nových úvěrů i na změny úvěrů stávajících.

S ohledem na svou velikost a zaměření spořitelní družstvo nevyvíjelo během roku 2015 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2015 ověřila společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

V Praze, dne 20. května 2016



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Dušan Moskaliev
místopředseda představenstva

Předpokládaný vývoj spořitelního družstva v roce 2016

V roce 2016 chceme dále pokračovat v organickém růstu na straně depozit i úvěrů a dále vylepšovat produktovou nabídku i úroveň námi poskytovaných služeb.

Hlavním zdrojem prostředků pro Artesu zůstávají vklady klientů a vlastní kapitál. Vzhledem k tomu, že družstvo aktuálně neplánuje rozšiřovat počet svých poboček, bude se při získávání vkladů soustředit na konkurenceschopnost u svých existujících i nově zaváděných depozitních produktů. Věříme, že naše depozitní produkty jsou v celoevropském prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb více než atraktivní, a proto očekáváme zvyšující se zájem. Při úvěrovém financování našich korporátních klientů se budeme i nadále zaměřovat na zcela individuální přístup k žádostem o úvěr, rychlost jejich zpracování a pružnou reakci na individuální potřeby našich klientů.

Naším střednědobým cílem je transformovat Artesu na banku. Dosažení tohoto cíle bude podpořeno dalším rozvojem v oblasti informačních technologií a jejich zabezpečení, pokračující optimalizací firemních procesů, dalším vylepšením předpisové základny a kontrolní činnosti. V našem úsilí nepolevujeme a věříme, že budeme schopni již brzy prezentovat hmatatelné výsledky, přestože je tento proces velmi náročný a celkový úspěch není garantovaný.

Naším cílem je nadále zůstat mezi veřejností a klienty uznávanou a vyhledávanou finanční institucí se stabilním ziskovým hospodařením.

V Praze, dne 20. května 2016



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



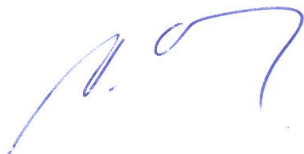
Ing. Dušan Moskaliev
místopředseda představenstva

Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2015

Představenstvo navrhuje následující způsob rozdělení zisku za rok 2015 ve výši 17 140 tis. Kč:

- příděl do rezervního fondu ve výši 1 714 tis. Kč
- příděl do rizikového fondu ve výši 3 428 tis. Kč
- výplata vypořádacích podílů ve výši 14 tis. Kč
- výplata podílů na zisku ve výši 11 984 tis. Kč

V Praze, dne 20. května 2016



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Dušan Moskaliev
místopředseda představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2015

Úvěrová komise Artesa, spořitelní družstvo se v průběhu roku 2015 scházela nepravidelně, vždy dle operativní potřeby družstva.

Na svých jednáních se úvěrová komise zabývala především posuzováním a schvalováním žádostí o nové úvěry a požadavky na změnu stávajících úvěrů. Zároveň úvěrová komise projednávala i úpravy v podmínkách poskytování úvěrů směřující k zajištění maximální možné míry návratnosti úvěrů poskytnutých spořitelním družstvem. Dále pak byly úvěrovou komisí navrhovány představenstvu družstva podmínky a výše úročení vkladů a úvěrů.

V roce 2015 nebyla úvěrovou komisí projednávána žádost o úvěr nebo ručení za půjčku či úvěr žádného z členů volených orgánů, zaměstnanců spořitelního družstva ani osob jim blízkých. Stejně tak žádný z členů úvěrové komise nebyl v průběhu roku 2015 ručitelem žádného z úvěrů, které spořitelní družstvo poskytlo.

K úvěrovému portfoliu byly k 31. prosinci 2015 vytvořeny opravné položky ve výši 85 791 tis. Kč.

Klasifikace úvěrového portfolia, dle pravidel ČNB, byla ke dni 31. prosince 2015 následující:

■ Standardní pohledávky	58,3 %
■ Sledované pohledávky	18,2 %
■ Nestandardní pohledávky	16,0 %
■ Pochybné pohledávky	0,2 %
■ Ztrátové pohledávky	7,3 %

V Praze, dne 11. dubna 2016

Evžen Bělohávek
předseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2015

Kontrolní komise spořitelního družstva se v roce 2015 sešla ke svému jednání celkem pětkrát (3. 2. 2015, 26. 5. 2015, 8. 9. 2015, 6. 10. 2015 a 22. 12. 2015). Kontrolní komise se na svých zasedáních zabývala především průběžnými výsledky hospodaření. Dále projednávala a dávala připomínky k aktualizacím obchodního a finančního plánu spořitelního družstva.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a vyjadřovala se k návrhům jednotlivých vnitřních směrnic, zabývajících se touto činností.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2015 podali členové spořitelního družstva 4 stížnosti na postup tohoto spořitelního družstva. Všechny stížnosti členů spořitelního družstva byly vyřízeny pověřenými zaměstnanci tohoto spořitelního družstva. Ani jedno řešení z výše uvedených stížností nebylo následně reklamováno a kontrolní komise se na svých zasedáních touto tématikou nemusela zabývat.

Kontrolní komise schválila, s platností od 6. 10. 2015, aktualizovaný jednací řád kontrolní komise a navrhuje členské schůzi jeho schválení. V souladu s platnými vnitřními předpisy spořitelního družstva je nový jednací řád kontrolní komise platný dnem jeho schválení kontrolní komisí a účinný dnem schválení členskou schůzí spořitelního družstva.

Na základě provedené kontroly doporučuje kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2015 a odsouhlasit rozdělení zisku, vzniklého v roce 2015 dle návrhu představenstva.

Kontrolní komise přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015. Kontrolní komise konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v této zprávě a že představenstvo spořitelního družstva na základě svého hodnocení nezjistilo vznik újmy spořitelního družstva v rámci vztahů s ovládající osobou.

V Praze, dne 20. května 2016



Ing. Zdeněk Štika
předseda kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2015 žádné úvěry členům představenstva, úvěrové komise, kontrolní komise, zaměstnancům nebo osobám blízkým členů orgánů a zaměstnanců. Stejně tak za nikoho z nich nevydalo žádnou záruku.

Kvalifikovanou účastí na spořitelním družstvu ke dni 31. prosince 2015 disponovala pouze společnost Artesa Capital a.s., IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00.

Struktura vztahů mezi osobami ve smyslu § 82 odst. 2 zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), je následující. Společnost Artesa Capital a. s. má vedle spořitelního družstva kvalifikovanou účast i na společnosti Artesa Safe Deposit s.r.o., IČ 271 46 707, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00. S touto společností nemá spořitelní družstvo uzavřenou žádnou smlouvu.

Se společností Artesa Capital a.s. má spořitelní družstvo uzavřeny následující smlouvy:

- Smlouvu o podnájmu nebytových prostor ze dne 30. dubna 2010
- Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 30. června 2010
- Rámcovou smlouvu o poskytování služeb ze dne 3. ledna 2011
- Dodatek č. 3 ke Smlouvě o nájmu movitých věcí ze dne 3. ledna 2012
- Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. října 2012
- Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. ledna 2013

Spořitelní družstvo si není vědomo žádných jiných jednání učiněných v posledním účetním období, která by byla učiněna na popud nebo v zájmu Artesa Capital a.s. jakožto ovládající osoby nebo na popud Artesa Safe Deposit.

Úloha spořitelního družstva jakožto ovládané osoby je určena jeho předmětem podnikání. Způsob a prostředky ovládnání jsou dány charakterem kvalifikované účasti a příslušnými právními předpisy.

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv realizována za podmínek obvyklých v obchodním styku. Z těchto smluv nevznikla spořitelnímu družstvu žádná újma.

Vzhledem k tomu, že všechny smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, představenstvo konstatuje, že převládají výhody plynoucí ze vztahů mezi Spořitelním družstvem, ovládající osobou a jí ovládanými osobami. Představenstvo si není vědomo rizik, která by plynula ze vztahů mezi Spořitelním družstvem, ovládající osobou a jí ovládanými osobami.

V Praze, dne 22. března 2016



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plzák
člen představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné významné události, které by nastaly po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy a které by si vyžádaly úpravu výroční zprávy.

FINANČNÍ ČÁST

Rozvaha

k 31. prosinci 2015

	Poznámka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
v tis. Kč			
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9 361 134	61 091
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10 416 714	956 365
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	415 713	814 453
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	1 001	141 912
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11 2 498 233	2 537 736
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	2 498 233	2 537 736
5	Dluhové cenné papíry	12 176 988	168 290
	<i>b) vadané ostatními osobami</i>	176 988	168 290
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13 3 401	5 354
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14 5 692	7 143
11	Ostatní aktiva	15 5 508	8 538
13	Náklady a příjmy příštích období	1 875	985
	Aktiva celkem	3 469 545	3 745 502
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	16 75 689	185
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	-	185
	<i>b) ostatní závazky</i>	75 689	-
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16 2 654 855	2 958 323
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	409 473	332 652
	<i>b) ostatní závazky</i>	2 245 382	2 625 671
4	Ostatní pasiva	17 34 456	113 415
5	Výnosy a výdaje příštích období	10 020	1 932
6	Rezervy	19 2 408	4 230
	<i>b) na daně</i>	-	3 657
	<i>c) ostatní</i>	2 408	573
8	Základní kapitál	18 638 371	630 805
	<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>	638 371	630 805
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20 7 323	7 025
	<i>v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy</i>	7 323	7 025
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	20 29 283	28 095
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	20 17 140	1 492
	Pasiva celkem	3 469 545	3 745 502

	Poznámka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
v tis. Kč			
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22 324 561	165 400
2	Poskytnuté zástavy	22 90 255	-
4	Pohledávky z pevných termínových operací	22 324 456	209 858
Podrozvahová pasiva			
10	Přijaté zástavy a zajištění	22 2 407 965	2 429 887
12	Závazky z pevných termínových operací	22 325 708	216 028

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2015

	Poznámka	2015	2014	
v tis. Kč				
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	185 832	217 917
	<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		7 676	8 733
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(67 102)	(82 250)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	28 681	13 934
5	Náklady na poplatky a provize	4	(2 902)	(2 681)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	10 488	13 860
7	Ostatní provozní výnosy	6	1 566	89
8	Ostatní provozní náklady	6	(11 961)	(7 700)
9	Správní náklady	7	(110 770)	(78 830)
	<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		(50 437)	(45 420)
	<i>z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění</i>		(11 825)	(11 300)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		(60 333)	(33 410)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	(8 590)	(7 459)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	62 740	23 921
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(59 045)	(87 837)
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	19	(1 835)	1 312
19	Zisk za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		27 102	4 276
23	Daň z příjmů	21	(9 962)	(2 784)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		17 140	1 492

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2015

	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk/ztráta	Celkem
	v tis. Kč			
Zůstatek k 1. 1. 2014	630 889	6 043	29 082	666 014
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	1 492	1 492
Převody do fondů	-	982	(982)	-
Navýšení kapitálu	32	-	-	32
Ostatní změny (navýšení/vypořádání členských vkladů)	(116)	-	(5)	(121)
Zůstatek k 31. 12. 2014	630 805	7 025	29 587	667 417
Zůstatek k 1. 1. 2015	630 805	7 025	29 587	667 417
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	17 140	17 140
Převody do fondů	-	298	(298)	-
Navýšení kapitálu	7 581	-	-	7 581
Ostatní změny (navýšení/vypořádání členských vkladů)	(15)	-	(6)	(21)
Zůstatek k 31. 12. 2015	638 371	7 323	46 423	692 117

Příloha účetní závěrky rok končící 31. prosincem 2015

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika spořitelního družstva

Vznik a charakteristika spořitelního družstva

Artesa, spořitelní družstvo (dále jen „spořitelní družstvo“) byla do obchodního rejstříku zapsána dne 8. července 1999 pod názvem Spořitelní a úvěrní družstvo SVATOPLUK. Dne 17. února 2005 došlo ke změně obchodního jména na 1. investiční záložna – spořitelní a úvěrní družstvo. K přejmenování na Artesa, spořitelní družstvo došlo dne 22. února 2010.

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.

Spořitelní družstvo provozuje svoji činnost pouze v České republice.

Sídlo

Artesa, spořitelní družstvo
Panorama Business Center
Škrétkova 490/12
120 00 Praha 2
Česká republika

Identifikační číslo

257 78 722

Členové představenstva k 31. prosinci 2015

Mgr. Viktor Kazda (předseda představenstva)
Ing. Dušan Moskaliev (místopředseda představenstva)
Ing. Tomáš Plzák (člen představenstva)

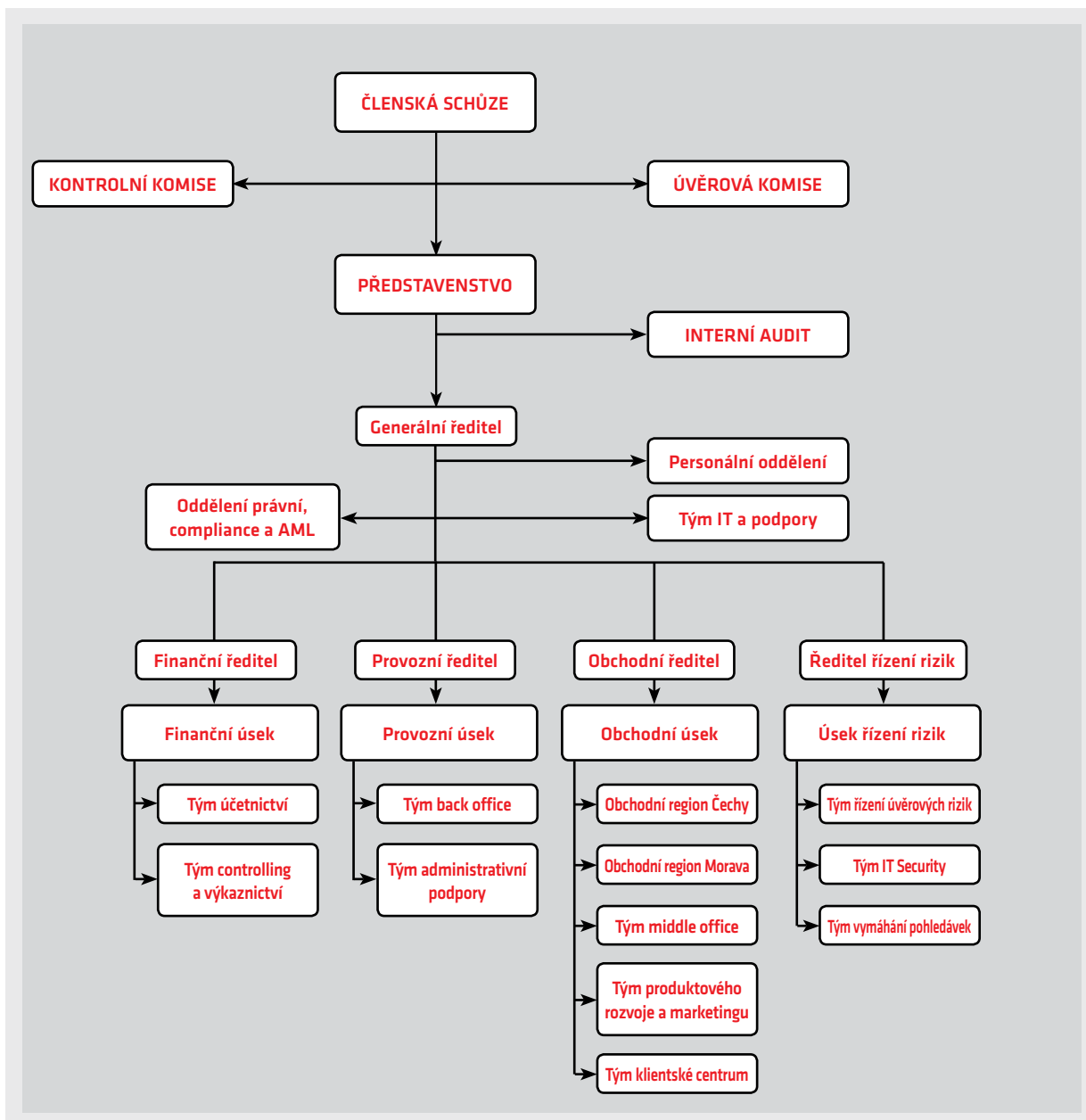
Změny v obchodním rejstříku

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

- dne 13. července 2015 odstoupil z představenstva spořitelního družstva Ing. Roman Smetana
- dne 14. července 2015 byl zvolen do funkce člena představenstva Ing. Tomáš Plzák

Organizační struktura

Organizační struktura spořitelního družstva k 31. prosinci 2015:



(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem o účetnictví č. 563/1991,
- vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí, ve znění pozdějších předpisů,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

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 ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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 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 spotových obchodů, tj. nákup nebo prodej finančních nástrojů nebo komodit s takovým termínem dodání, kdy období od sjednání obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny,
- den sjednání a den vypořádání obchodů s deriváty,
- den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu,
- den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní jednotka zvolila, že spotové obchody (tj. účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání) se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasív.

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.

V případě, že finanční závazek nebo jeho část zanikne (např. tím, že povinnost definovaná smlouvou je splněna, zrušena nebo skončí její platnost), účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho částí, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a částkou za tento závazek uhrazenou se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

(b) Dluhové cenné papíry

Prvotní zaúčtování

Dluhové cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou

Dluhové cenné papíry v tomto portfoliu musí splňovat jednu z následujících podmínek:

1. cenný papír je klasifikován k obchodování
2. cenný papír je při prvotním zaúčtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Účetní jednotka účtuje o úrokovém výnosu v rámci položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a o přecenění na reálnou hodnotu v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry v tomto portfoliu mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Reálná hodnota

Reálná hodnota je rovna ceně dosažené na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. účetní jednotka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), tak se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se může rovnat současné hodnotě budoucích peněžních toků plynoucích z cenného papíru.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,

b) u bezkuponových dluhopisů a směnec rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou vykazovány od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry ve výkazu zisku a ztrát v řádku „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Účetní opravné položky

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho spořitelní družstvo stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud spořitelní družstvo přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 Přílohy.

Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

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.

Daňové opravné položky

Daňové odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5a („Bankovní rezervy a opravné položky“), § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení“) a § 8a („Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Odpis pohledávek

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

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ ve 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 úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Postoupení 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.

Spořitelní družstvo vytváří rezervu na daň z příjmů vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období společnost rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

(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, v platném znění, a jsou následující:

Software 3 až 5 let

Ostatní 2 až 5 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

(f) Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou 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 Českou národní bankou 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) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- c) bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“.

Deriváty k obchodování

Deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v rozvaze v reálných hodnotách. Zisky a ztráty ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(h) Zdanění

Splatná daň

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

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných 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.

(i) Smluvní pokuty

Smluvní pokuty jsou vyloučeny z úrokových výnosů do doby jejich inkasa. Výnosy, které již byly uplatněny, nejsou odúčtovány.

(j) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Spořitelní družstvo v roce 2015 ani 2014 nezměnilo žádné účetní metody a postupy a zároveň neprovedlo žádnou opravu hodnot za minulé účetní období.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

	2015	2014
	v tis. Kč	
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	2 044	4 914
z úvěrů	176 112	204 270
z dluhových cenných papírů	7 676	8 733
Celkem	185 832	217 917
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(66 750)	(79 935)
z úvěrů	(352)	(2 315)
Celkem	(67 102)	(82 250)
Čistý úrokový výnos	118 730	135 667

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	2015	2014
	v tis. Kč	
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	1 452	1 884
z úvěrových činností	27 229	12 050
Celkem	28 681	13 934
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(1 049)	(1 326)
na zprostředkování obchodů	(1 853)	(1 355)
Celkem	(2 902)	(2 681)

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

	2015	2014
	v tis. Kč	
Zisk / ztráta z operací s cennými papíry	(960)	(1 720)
Zisk / ztráta z operací s deriváty	4 975	133
Zisk / ztráta z devizových operací	6 473	15 447
Celkem	10 488	13 860

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

	2015	2014
	v tis. Kč	
Ostatní provozní výnosy		
Ostatní	1 566	89
Celkem	1 566	89
Ostatní provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	(9 233)	(4 860)
Postoupení pohledávek	-	(1 144)
Ostatní	(2 728)	(1 696)
Celkem	(11 961)	(7 700)

Položka „ostatní“ se skládá z velkého množství drobných položek.

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

	2015	2014
	v tis. Kč	
Mzdy a odměny zaměstnanců	(38 612)	(34 120)
Sociální a zdravotní pojištění	(11 607)	(11 113)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(218)	(187)
Náklady na zaměstnance celkem	(50 437)	(45 420)
Ostatní správní náklady	(60 333)	(33 410)
Náklady na právní a daňové poradenství	(16 157)	(10 449)
Náklady na odměny auditorské společnosti	(1 395)	(506)
Povinný audit roční účetní závěrky	(709)	(441)
Jiné ověřovací služby	(686)	(65)
Ostatní náklady	(42 781)	(22 455)
Nájemné	(7 957)	(7 378)
Marketing	(10 206)	(1 381)
Poradenství	(5 134)	(2 080)
Informační technologie	(13 114)	(6 938)
Ostatní náklady	(6 370)	(4 678)
Správní náklady celkem	(110 770)	(78 830)

Členům orgánů družstevní záložny byly v roce 2015 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 289 tis. Kč (2014: 266 tis. Kč).

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstevní záložny byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	40	43
Členové orgánů družstevní záložny	9	9

8. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

	2015	2014
	v tis. Kč	
Závazky	-	448
Náklady	(1 187)	(1 323)

V roce 2015 ani v roce 2014 spořitelní družstvo nekoupilo žádný majetek od spřízněné osoby.

Společnost je považována za spřízněnou osobu, pokud:

- a) přímo nebo nepřímo prostřednictvím jednoho nebo více prostředníků:
 - i) kontroluje, je kontrolována nebo je pod společnou kontrolou se subjektem (včetně mateřské společnosti, dceřiných a sesterských společností);
 - ii) má podíl v subjektu, který představuje podstatný vliv nad subjektem; nebo
 - iii) podílí se na kontrole subjektu;
- b) je přidruženým podnikem;
- c) je společným podnikem (joint venture), v němž je subjekt podílníkem;
- d) je členem klíčového vedení subjektu nebo jeho mateřské společnosti;
- e) je nejbližším rodinným příslušníkem některé z osob uvedených v a) nebo d);
- f) je subjekt přímo nebo nepřímo kontrolovaný, společně kontrolovaný nebo pod podstatným vlivem kterékoli osoby uvedené v d) nebo e) či s výrazným hlasovacím právem, jímž disponuje kterákoli osoba uvedená v d) nebo e); a nebo
- g) má program výhod po ukončení zaměstnaneckého poměru pro zaměstnance subjektu nebo pro kterýkoli subjekt, který je spřízněnou stranou subjektu.

Za transakce se spřízněnou osobou se považují veškeré převody zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými osobami, a to bez ohledu na to, zda se jedná o úplatný nebo bezúplatný převod.

Výše uvedená tabulka neobsahuje transakce s řídicími a dozorčími orgány. Tyto transakce jsou uvedeny v tabulce číslo 16 c).

9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

	2015	2014
	v tis. Kč	
Pokladní hotovost	4 222	5 084
Vklady u centrálních bank	356 912	56 007
Celkem	361 134	61 091

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	2015	2014
	v tis. Kč	
Běžné účty	415 713	814 453
Termínované vklady	1 001	141 912
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	416 714	956 365

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2015 a 2014 úvěry zvláštního charakteru.

(c) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu let 2015 a 2014 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(d) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

	2015	2014
	v tis. Kč	
Česká republika	416 691	905 666
Evropský hospodářský prostor	23	50 699
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	416 714	956 365

Pro zařazení pohledávek do zeměpisných oblastí je určující země dlužníka.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

	2015	2014
	v tis. Kč	
Standardní	1 456 157	1 376 641
Sledované	455 181	270 500
Nestandardní	399 976	653 141
Pochybné	5 126	9 807
Ztrátové	267 584	317 133
Pohledávky za klienty celkem	2 584 024	2 627 222
Opravné položky (poznámka 19)	(85 791)	(89 486)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 498 233	2 537 736

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2015 spořitelní družstvo v roce 2015 restrukturalizovalo pohledávky za klienty v celkovém objemu 134 556 tis. Kč (2014: 106 596 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

	2015	2014
	v tis. Kč	
Nefinanční organizace	2 486 215	2 540 080
Domácnosti (živnosti)	76 604	58 336
Obyvatelstvo (rezidenti)	21 205	28 806
Pohledávky za klienty celkem	2 584 024	2 627 222
Opravné položky (poznámka 19)	(85 791)	(89 486)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 498 233	2 537 736

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2015 a 2014 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

	2015	2014
	v tis. Kč	
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	5 842	71 841
Zajištění nemovitostí	1 880 597	2 001 297
Zajištění movitým majetkem	359 355	184 870
Ostatní zajištění	162 171	171 879
Celkem zajištěno	2 407 965	2 429 887
Nezajištěno	176 059	197 335
Celkem	2 584 024	2 627 222

(e) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

	2015	2014
	v tis. Kč	
Česká republika	2 486 130	2 492 419
Švýcarsko	-	45 317
Německo	12 103	-
Celkem	2 498 233	2 537 736

Pro zařazení pohledávek do zeměpisných oblastí je určující země dlužníka.

(f) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

V roce 2015 neodepsalo spořitelní družstvo žádné pohledávky. V roce 2014 odepsalo spořitelní družstvo pohledávky v celkovém objemu 25 549 tis. Kč.

(g) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v letech 2015 a 2014 žádné konsorciální úvěry.

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

V průběhu let 2015 a 2014 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

12. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY**(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru spořitelního družstva**

	2015	2014
	v tis. Kč	
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	148 816	139 496
Cenné papíry držené do splatnosti	28 172	28 794
Čistá účetní hodnota	176 988	168 290

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou

	2015 Tržní cena	2014 Tržní cena
	v tis. Kč	
Vydané nefinančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	148 816	139 496
Dluhové cenné papíry k obchodování celkem	148 816	139 496

(c) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

	2015 Účetní hodnota	2015 Tržní cena
v tis. Kč		
Vydané finančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	28 172	26 825
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti celkem	28 172	26 825
	2014 Účetní hodnota	2014 Tržní cena
v tis. Kč		
Vydané finančními institucemi		
Kótované na burze v ČR	28 794	26 488
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti celkem	28 794	26 488

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku**

	Software	Ostatní nehmotný majetek	Drobný nehmotný majetek do 60 tis. Kč	Celkem
v tis. Kč				
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2014	10 654	50	225	10 929
Přírůstky	3 533		107	3 640
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	14 187	50	332	14 569
K 1. lednu 2015	14 187	50	332	14 569
Přírůstky	3 393	-	92	3 485
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	17 580	50	424	18 054
Oprávky				
K 1. lednu 2014	3 747	6	225	3 978
Odpisy	5 121	9	107	5 237
Odpisy	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	8 868	15	332	9 215
K 1. lednu 2015	8 868	15	332	9 215
Odpisy	5 338	8	92	5 438
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	14 206	23	424	14 653
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	5 319	35	-	5 354
K 31. prosinci 2015	3 374	27	-	3 401

14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

	Hmotný majetek	Pořízení majetku	Drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč	Celkem
	v tis. Kč			
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2014	7 144	-	4 199	11 343
Přírůstky	3 033	3 399	366	6 798
Úbytky	-	(3 399)	(4)	(3 403)
K 31. prosinci 2014	10 177	-	4 561	14 738
K 1. lednu 2015	10 177	-	4 561	14 738
Přírůstky	851	1 701	850	3 402
Úbytky	-	(1 701)	(7)	(1 708)
K 31. prosinci 2015	11 028	-	5 404	16 432
Oprávký				
K 1. lednu 2014	1 177	-	4 199	5 376
Přírůstky	1 857	-	366	2 223
Úbytky	-	-	(4)	(4)
K 31. prosinci 2014	3 034	-	4 561	7 595
K 1. lednu 2015	3 034	-	4 561	7 595
Přírůstky	2 302	-	850	3 152
Úbytky	-	-	(7)	(7)
K 31. prosinci 2015	5 336	-	5 404	10 740
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2014	7 143	-	-	7 143
K 31. prosinci 2015	5 692	-	-	5 692

15. OSTATNÍ AKTIVA

	2015	2014
	v tis. Kč	
Poskytnuté provozní zálohy	2 473	2 766
Odložená daňová pohledávka (poznámka 21)	1 808	5 751
Zaplacené zálohy na daň z příjmů (poznámka 19)	855	-
Kladné reálné hodnoty derivátů (poznámka 22)	58	-
Ostatní pohledávky	314	21
Celkem	5 508	8 538

K 31. prosinci 2015 byla výše pohledávek po lhůtě splatnosti 81 tis. Kč. K 31. prosinci 2014 nebyly žádné z pohledávek po lhůtě splatnosti. K ostatním aktivům nebyla vytvořena opravná položka k 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014.

16. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM, BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám a spořitelním družstvům

	2015	2014
	v tis. Kč	
Běžné účty	-	185
Úvěry	75 689	-
Závazky vůči bankám a spořitelním družstvům celkem	75 689	185

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
	v tis. Kč		
K 31. prosinci 2015			
Nefinanční organizace	182 150	96 140	278 290
Neziskové organizace	490	27 822	28 312
Domácnosti (živnosti)	38 750	5 333	44 083
Obyvatelstvo	117 951	2 096 939	2 214 890
Nerezidenti	70 132	19 148	89 280
Celkem	409 473	2 245 382	2 654 855
K 31. prosinci 2014			
Nefinanční organizace	128 791	178 112	306 903
Neziskové organizace	895	36 020	36 915
Domácnosti (živnosti)	37 423	8 722	46 145
Obyvatelstvo	72 209	2 386 354	2 458 563
Nerezidenti	93 334	16 463	109 797
Celkem	332 652	2 625 671	2 958 323

Spořitelní družstvo v letech 2015 a 2014 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

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

	Řídící orgány	Dozorčí orgány
	v tis. Kč	
K 1. lednu 2014	200	1
Přírůstky	-	1
Úbytky	(200)	-
K 31. prosinci 2014	-	2
K 1. lednu 2015	-	2
Přírůstky	-	-
Úbytky	-	1
K 31. prosinci 2015	-	1

17. OSTATNÍ PASIVA

	2015	2014
	v tis. Kč	
Závazky vůči různým věřitelům	6 662	4 718
Záporné reálné hodnoty derivátů (poznámka 22)	1 254	6 170
Daňové závazky	1 618	1 431
Závazky k zaměstnancům	6 232	3 807
Závazky z ukončeného členství	498	329
Ostatní krátkodobé závazky	16 584	534
Nespárované splátky úvěrů	203	94 655
Dohadné účty pasivní	1 405	1 771
Celkem	34 456	113 415

K 31. prosinci 2015 mělo spořitelní družstvo závazky po lhůtě splatnosti ve výši 6 539 tis. Kč (2014: 192 tis. Kč).

18. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2015 byl splacený základní kapitál spořitelního družstva ve výši 638 371 tis. Kč (2014: 630 805 tis. Kč).

K 31. prosinci 2015 mělo spořitelní družstvo 3 200 členů (3 044 členů v roce 2014), základní členský vklad činil do 30. června 2015 100 Kč, od 1. července 2015 činil základní členský vklad 1 000 Kč.

(a) Struktura základního kapitálu

	2015	2014
	v tis. Kč	
Splacené základní členské vklady	412	304
Splacené další členské vklady	637 959	630 501
Celkem	638 371	630 805
Zapísovaný základní kapitál	629 988	629 988
Nezapisovaný základní kapitál	8 383	817

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2015 a 31. prosinci 2014 měla podíl na splaceném základním kapitálu spořitelního družstva vyšší než 10 % následující společnost:

Název	Sídlo	Objem členských vkladů	Podíl na splaceném základním kapitálu
Artesa Capital a.s.	Praha, ČR	629 988	98,69 % (2014: 99,87 %)
Celkem		629 988	98,69 % (2014: 99,87 %)

19. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY

(a) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

	v tis. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2014	51 119
Tvorba v průběhu roku	87 837
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(23 921)
Použití opravných položek	(25 549)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2014	89 486
Zůstatek k 1. lednu 2015	89 486
Tvorba v průběhu roku	59 045
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(62 740)
Použití opravných položek	-
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2015	85 791

Opravné položky dle klasifikace úvěrů

	2015	2014
	v tis. Kč	
Klasifikace úvěrů		
Sledované úvěry	319	-
Nestandardní úvěry	1 384	9 404
Pochybné úvěry	42	717
Ztrátové úvěry	84 046	79 365
Celkem	85 791	89 486

(b) Rezervy

Změna stavu rezerv

	Rezerva na daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
	v tis. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2014	3 490	1 885	5 375
Tvorba	8 420	573	8 993
Rozpuštění	(3 490)	(1 885)	(5 375)
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	(4 763)	-	(4 763)
Zůstatek k 31. prosinci 2014	3 657	573	4 230
Zůstatek k 1. lednu 2015	3 657	573	4 230
Tvorba	6 071	1 835	7 906
Rozpuštění	(3 657)	-	(3 657)
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	(6 071)	-	(6 071)
Zůstatek k 31. prosinci 2015	-	2 408	2 408

K 31. prosinci 2015 spořitelní družstvo vykazovalo rezervu na daň z příjmů ve výši 6 071 tis. Kč (2014: 8 420 tis. Kč) sníženou o část zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 6 071 tis. Kč (2014: 4 763 tis. Kč).

Celkové zaplacené zálohy na daň z příjmů činily k 31. prosinci 2015 6 926 tis. Kč (2014: 4 763 tis. Kč) a výsledná pohledávka 855 tis. Kč byla vykázána v řádku „Zaplacené zálohy na daň z příjmů“ (poznámka 15) (2014: výsledný závazek 3 657 tis. Kč vykázán v řádku „Rezervy na daně“).

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

Spořitelni družstvo hospodařilo v roce 2015 se ziskem ve výši 17 140 tis. Kč. Tento zisk navrhuje spořitelni družstvo rozdělit následujícím způsobem:

	2015
	v tis. Kč
Příděl do rezervního fondu	1 714
Příděl do rizikového fondu	3 428
Výplata vypořádacích podílů	14
Výplata podílů na zisku	11 984
Zisk	17 140

Rozdělení zisku za rok 2014 je uvedeno v přehledu o změnách vlastního kapitálu.

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

	2015	2014
	v tis. Kč	
Daň splatná za běžné účetní období	6 019	8 413
Daň odložená	3 943	(5 629)
Daňový náklad celkem	9 962	2 784

(b) Daň splatná za běžné účetní období

	2015	2014
	v tis. Kč	
Zisk před zdaněním	27 102	4 276
Daňově neuznatelné náklady	78 788	126 454
Výnosy nepodléhající zdanění	(74 212)	(86 452)
Daňový základ	31 678	44 278
Splatná daň z příjmů ve výši 19 %	6 019	8 413

(c) Odložený daňový dluh/pohledávka

	2015	2014
	v tis. Kč	
Odložený daňový dluh		
Hmotný a nehmotný majetek	362	106
Odložený daňový dluh celkem	362	106
Odložená daňová pohledávka		
Rezerva na nevybranou dovolenou	153	109
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	2 017	5 748
Odložená daňová pohledávka celkem	2 170	5 857
Čistá odložená daňová pohledávka	1 808	5 751

Spořitelní družstvo zaúčtovalo poprvé v roce 2014 odloženou daňovou pohledávku vzniklou z „Pohledávek za klienty – členy družstevních záložen“ vzhledem k neexistenci pochybnosti o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

22. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**(a) Poskytnuté přísliby a záruky**

	2015	2014
	v tis. Kč	
Nečerpané úvěrové linky klientům	324 561	165 400
Celkem	324 561	165 400

Nečerpané úvěrové linky klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Poskytnuté zástavy

	2015	2014
	v tis. Kč	
Cenné papíry poskytnuté jako zástava v rámci repo operací	90 255	-
Celkem	90 255	-

Cenné papíry poskytnuté jako zástava v rámci repo operací jsou reprezentovány dluhopisy společnosti ABS JETS a EPH, které slouží jako zajištění repo úvěru v celkové výši 75 689 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykazovány pouze do výše zajištěných pohledávek.

	2015	2014
	v tis. Kč	
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	5 842	71 841
Zajištění nemovitostí	1 880 597	2 001 297
Zajištění movitým majetkem	359 355	184 870
Ostatní zajištění	162 171	171 879
Celkem	2 407 965	2 429 887

(d) Deriváty k obchodování

	2015			2014		
	Smluvní částky		Reálná hodnota	Smluvní částky		Reálná hodnota
	Pohledávka	Závazek		Pohledávka	Závazek	
	v tis. Kč					
Měnové deriváty						
Forwardy	324 456	325 708	(1 196)	209 858	216 028	(6 170)
Měnové deriváty celkem	324 456	325 708	(1 196)	209 858	216 028	(6 170)

Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. K 31. prosinci 2015 vykázaly měnové forwardy kladnou reálnou hodnotu 58 tis. Kč a zápornou reálnou hodnotu -1 254 tis. Kč (2014: zápornou reálnou hodnotu -6 170 tis. Kč).

Všechny deriváty, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic spořitelního družstva z pohledu řízení rizik, nespĺňují dle platných účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování.

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

Spořitelní družstvo řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a Value at Risk (VaR). V části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (b) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Deriváty jsou sjednávány na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(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 (over-night) vkladech u bank.

Následující tabulka člení aktiva a pasiva spořitelního družstva podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv spořitelního družstva

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez spe- cifikace	Celkem
v tis. Kč						
K 31. prosinci 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	361 134	-	-	-	-	361 134
Pohledávky za bankami	415 713	1 001	-	-	-	416 714
Pohledávky za klienty	307 503	239 773	1 080 412	687 007	183 538	2 498 233
Dluhové cenné papíry	57 879	89 142	29 967	-	-	176 988
Ostatní	371	5 978	1 034	-	9 093	16 476
Celkem	1 142 600	335 894	1 111 413	687 007	192 631	3 469 545
Závazky vůči bankám	75 689	-	-	-	-	75 689
Závazky vůči klientům	596 568	397 042	1 661 003	117	125	2 654 855
Ostatní	33 648	13 197	39	-	692 117	739 001
Celkem	705 905	410 239	1 661 042	117	692 242	3 469 545
Gap	436 695	(74 345)	(549 629)	686 890	(499 611)	-
Kumulativní gap	436 695	362 350	(187 279)	499 611	-	-
Zbytková splatnost derivátů						
Pohledávky z pevných termínovaných operací	324 456	-	-	-	-	324 456
Závazky z pevných termínovaných operací	(325 708)	-	-	-	-	(325 708)
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	61 091	-	-	-	-	61 091
Pohledávky za bankami	955 226	1 139	-	-	-	956 365
Pohledávky za klienty	427 233	536 770	1 093 090	243 639	237 004	2 537 736
Dluhové cenné papíry	64 042	15 352	88 896	-	-	168 290
Ostatní	21	2 589	6 762	-	12 648	22 020
Celkem	1 507 613	555 850	1 188 748	243 639	249 652	3 745 502
Závazky vůči bankám	185	-	-	-	-	185
Závazky vůči klientům	1 043 501	1 026 715	885 477	2 630	-	2 958 323
Ostatní	110 724	8 853	-	-	667 417	781 246
Celkem	1 154 410	1 035 568	885 477	2 630	667 417	3 745 502
Gap	353 203	(479 718)	303 271	241 009	(417 765)	-
Kumulativní gap	353 203	(126 515)	176 756	417 765	-	-
Zbytková splatnost derivátů						
Pohledávky z pevných termínovaných operací	209 858	-	-	-	-	209 858
Závazky z pevných termínovaných operací	(216 028)	-	-	-	-	(216 028)

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

Zbytková splatnost pohledávek za klienty může být ovlivněna opční možností klienta prodloužit splatnost úvěru. Následující tabulka člení hodnotu pohledávek spořitelního družstva podle příslušných pásem splatnosti na základě uplatnění opční možnosti klienta prodloužit splatnost úvěru.

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
v tis. Kč						
K 31. prosinci 2015						
Pohledávky za klienty	288 949	252 142	904 210	869 394	183 538	2 498 233
K 31. prosinci 2014						
Pohledávky za klienty	391 453	593 278	930 615	385 386	237 004	2 537 736

Úrokové riziko

Spořitelní družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos spořitelního družstva v souladu s jeho strategií.

Spořitelní družstvo přijímá pasiva a poskytuje aktiva výhradně za fixní úrokové sazby. Níže uvedená úroková citlivost aktiv a pasiv spořitelního družstva je tedy pro úročená aktiva a pasiva stejná jako jejich zbytková splatnost. V případě Pokladní hotovosti a vkladů u CB hodnota uvedená v pásmu „Do 3 měs.“ bez povinných minimálních rezerv, které Družstvo musí držet u CB.

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
v tis. Kč					
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u CB	331 264	-	-	-	331 264
Pohledávky za bankami	415 713	1 001	-	-	416 714
Pohledávky za klienty	307 503	239 773	1 080 412	687 007	2 314 695
Dluhové cenné papíry	57 879	89 142	29 967	-	176 988
Celkem	1 112 359	329 916	1 110 379	687 007	3 239 661
Závazky vůči bankám	75 689	-	-	-	75 689
Závazky vůči klientům	596 568	397 042	1 661 003	117	2 654 730
Ostatní úrokově citlivá pasiva	33 648	13 196	41	-	46 885
Celkem	705 905	410 238	1 661 044	117	2 831 051
Gap	406 454	(80 322)	(550 665)	686 890	462 357
Kumulativní gap	406 454	326 132	(224 533)	462 357	-

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
v tis. Kč					
K 31. prosinci 2014					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9 382	-	-	-	9 382
Pohledávky za bankami	955 226	1 139	-	-	956 365
Pohledávky za klienty	427 233	536 770	1 093 090	243 639	2 300 732
Dluhové cenné papíry	64 042	15 352	88 896	-	168 290
Celkem	1 455 883	553 261	1 181 986	243 639	3 434 769
Závazky vůči bankám	185	-	-	-	185
Závazky vůči klientům	1 043 501	1 026 715	885 477	2 630	2 958 323
Ostatní úrokově citlivá pasiva	119 717	4 623	-	-	124 340
Celkem	1 163 403	1 031 338	885 477	2 630	3 082 848
Gap	292 480	(478 077)	296 509	241 009	351 921
Kumulativní gap	292 480	(185 597)	110 912	351 921	-

Výše uvedené přehledy úrokové citlivosti aktiv a pasiv spořitelního družstva zahrnují pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva a nejsou proto totožné s hodnotami prezentovanými v rozvaze spořitelního družstva.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici spořitelního družstva vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice spořitelního družstva je následující:

Devizová pozice spořitelního družstva

	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
v tis. Kč					
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	361 134	-	361 134
Pohledávky za bankami	120 787	1 079	294 809	39	416 714
Pohledávky za klienty	254 844	-	2 243 389	-	2 498 233
Dluhové cenné papíry	-	-	176 988	-	176 988
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	3 401	-	3 401
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	5 692	-	5 692
Ostatní aktiva	911	-	4 597	-	5 508
Náklady a příjmy příštích období	-	-	1 875	-	1 875
Celkem	376 542	1 079	3 091 885	39	3 469 345
Závazky vůči bankám	-	-	75 689	-	75 689
Závazky vůči klientům	115 401	1 055	2 538 395	4	2 654 855
Ostatní pasiva	248	-	34 184	24	34 456
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	10 020	-	10 020
Rezervy	-	-	2 408	-	2 408
Vlastní kapitál	-	-	692 117	-	692 117
Celkem	115 649	1 055	3 352 813	28	3 469 345
Dlouhé pozice derivátů	33 321	-	291 135	-	324 456
Krátké pozice derivátů	293 627	-	32 081	-	325 708
Čistá devizová pozice	587	24	(1 874)	11	(1 252)

Devizová pozice spořitelního družstva

	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
	v tis. Kč				
K 31. prosinci 2014					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	61 091	-	61 091
Pohledávky za bankami	122 375	30	831 146	2 814	956 365
Pohledávky za klienty	161 385	-	2 376 351	-	2 537 736
Dluhové cenné papíry	63 061	-	105 229	-	168 290
Dlouhodobý nehmotný majetek	39	280	5 035	-	5 354
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	7 143	-	7 143
Ostatní aktiva	-	-	8 538	-	8 538
Náklady a příjmy příštích období	-	-	985	-	985
Celkem	346 860	310	3 395 518	2 814	3 745 502
Závazky vůči bankám	-	-	185	-	185
Závazky vůči klientům	25 313	6	2 930 224	2 780	2 958 323
Ostatní pasiva	95 059	-	18 345	11	113 415
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	1 932	-	1 932
Rezervy	-	-	4 230	-	4 230
Vlastní kapitál	-	-	667 417	-	667 417
Celkem	120 372	6	3 622 333	2 791	3 745 502
Dlouhé pozice derivátů	-	-	209 858	-	209 858
Krátké pozice derivátů	216 028	-	-	-	216 028
Čistá devizová pozice	10 460	304	(16 957)	23	(6 170)

(b) Metody řízení rizik

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

Riziko likvidity

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

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

Úrokové riziko

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

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

Spořitelní družstvo jako nadstavbu monitorování úrokového rizika využívá stresové testování v podobě paralelního pohybu úrokové křivky anebo změny sklonu úrokové křivky. Promítnutí výsledků stresového testování na kapitál Spořitelního družstva je provedeno prostřednictvím skalárního součinu modifikované durace a celkového úrokového gapu dle metodiky doporučené The European Banking Authority (EBA).

Měnové riziko

Spořitelní družstvo nastavilo limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Tyto limity měnových pozic pro jednotlivé měny a jejich skupiny stanovilo diferencovaně dle jejich významnosti pro spořitelní družstvo, dále stanovilo limit na celkovou měnovou pozici spořitelního družstva.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Spořitelní družstvo je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit (především poskytování úvěrů), zajišťovacích transakcí a investičních aktivit.

(a) Úvěrové hodnocení dlužníka a interní rating

Družstvo zařazuje klienta před uzavřením úvěrového vztahu do tzv. rizikové skupiny, která má 4 stupně (standardní, mírně rizikový, rizikový a neúvěrovatelný klient). V rámci zařazení do rizikové skupiny jsou vyhodnocena finanční a nefinanční kritéria.

Po uzavření úvěrového vztahu je klient hodnocen v rámci interního ratingového systému, jehož výsledkem je zařazení do jedné ze šesti ratingových skupin. V rámci ratingu jsou hodnoceny: splátková disciplína, plnění předkládání informací, finanční situace, restrukturalizace úvěrů, vymáhání, právní změny, odepsané pohledávky, úpadek a ostatní skutečnosti.

Družstvo využívá mezinárodní rating agentur Moody's, Standard and Poor's, Fitch pro hodnocení finančních institucí. Družstvo používá jako pomocné hodnocení kvality úvěrových klientů Stability rating agentury Bisnode. Tento má pouze úlohu „včasného varování“ před uzavřením úvěrového vztahu a poté při hodnocení klienta při roční revizi, nevstupuje do interního ratingového hodnocení klienta. Interní rating se přímo promítá do kategorizace pohledávek (24b).

(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.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

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

Základními kategoriemi jsou:

- pohledávky bez selhání dlužníka
- pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud došlo od vzniku pohledávky ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo u žádné z pohledávek nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka provedena restrukturalizace, a s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by Spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by Spořitelní družstvo přistoupilo k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu.

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.

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

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění spořitelní družstvo vychází z externích znaleckých posudků, případně vlastních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost spořitelního družstva v případě potřeby zajištění realizovat. Spořitelní družstvo provádí pravidelně, v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu a v návaznosti na stanovenou interní metodiku, 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 ohrožených pohledávek je v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. tvořena opravná položka k naběhlému příslušenství ve výši 100 %.

(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 limitu angažovanosti vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, který činí 25 % vlastního kapitálu spořitelního družstva.

(f) Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodě 11 (b) Přílohy.

(g) Analýza podle zeměpisných oblastí

Téměř všechny úvěry včetně jejich zajištění jsou poskytnuty v rámci České republiky, jeden úvěr byl poskytnut klientovi se sídlem v Německu.

(h) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá spořitelní družstvo za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízen žádný speciální útvar. Počáteční fázi vymáhání zajišťuje obchodní úsek ve spolupráci s provozním úsekem družstva. Nepodaří-li se nalézt řešení, jsou pohledávky převedeny do správy oddělení řízení rizik. Proces vymáhání pohledávek za dlužníky upravuje a řídí vnitřní směrnice.

(i) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

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

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko

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

Řízení operačních rizik je decentralizované na úrovni jednotlivých úseků. K měření a řízení operačního rizika slouží proces sběru dat o událostech operačního rizika. Hlavní metodou pro identifikaci a vyhodnocení rizik představuje „Sebehodnocení kontroly řízení rizik“ (RCSA).

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

Družstvo pro zmírnění operačního rizika vytváří a udržuje havarijní plány, které stanovují postupy a činnosti při vzniku krizové situace směřující k obnově plné funkčnosti družstva. Dále pro zmírnění operačního rizika používá následující metody:

- omezení rizik prostřednictvím zlepšení postupů, změny procesů, organizace, zavedením limitů a kontrol,
- převod rizika prostřednictvím outsourcingu nebo pojištění,
- ochrana majetku.

Právní riziko

Spořitelní družstvo spolupracuje v soudních, exekučních a insolvenčních řízeních s externí advokátní kancelář.

Spořitelní družstvo nebylo v roce 2015 ani 2014 účastníkem žádného pasivního právního sporu.

26. 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 desetinasobek souhrnu jeho členských vkladů. Toto pravidlo znamená, že depozita vložená do družstevní záložny nad desetinasobek 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 5 000 mil. Kč.

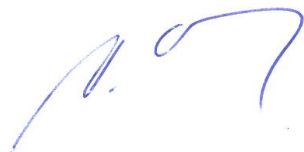
Spořitelní družstvo v reakci na novelu zákona připravilo pro své členy nový Termínovaný vklad Artesa BONUS, který jim umožňuje uložit prostředky za výhodný úrok na 3 až 5 let. Cílem spořitelního družstva je realizovat transformaci na banku. Transformace je však licenční proces a nelze předem predikovat časový rámec a úspěšnost takového procesu. Spořitelní družstvo nicméně udělá vše proto, aby bylo v tomto procesu úspěšné. V případě, že tuto transformaci spořitelní družstvo úspěšně zvládne zrealizovat do 31. prosince 2017, nebudou se k 1. lednu 2018 na vklady uložené u spořitelního družstva vztahovat podmínky platné pro záložny.

27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

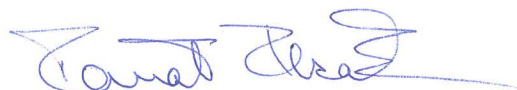
Vedení spořitelního družstva nejsou známy žádné významné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem spořitelního družstva a byla z jeho pověření podepsána.

Účetní závěrka byla sestavena dne 20. května 2016.



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plzák
člen představenstva

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Artesa, spořitelní družstvo

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Artesa, spořitelní družstvo sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. Údaje o společnosti Artesa, spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Artesa, spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Artesa, spořitelní družstvo k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 26 přílohy účetní závěrky. Novela č. 333/2014 Sb. ze dne 9. prosince 2014 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech by mohla mít určitý nepříznivý vliv na schopnost družstva nepřetržitě pokračovat v budoucnosti ve své činnosti. Vedení družstva proto připravuje takovou úpravu svého obchodního modelu, která zohlední očekávané změny tržních podmínek a která se bude snažit v maximální možné míře omezit případné negativní dopady legislativní změny na výsledky družstva.

Toto zdůraznění skutečnosti nepředstavuje výhradu.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce společnosti Artesa, spořitelní družstvo k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

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

V Praze, dne 20. května 2016

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71



Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

