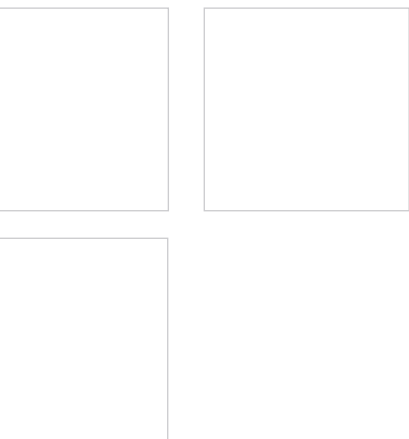




Výroční zpráva 2016

*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 2016	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 2017	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU ZA ROK 2016	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2016	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2016	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2016	19
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY	21
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2016	23
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2016	25
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2016	26
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2016	27
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	64

Slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti, obchodní partneři a kolegové,

dovolte mi, abych Vám poděkoval za Vaši přízeň a spolupráci v roce 2016. Jsem rád, že se nám společně podařilo naplnit námi vytyčené obchodní cíle pro rok 2016 a posunout tak naši finanční instituci opět vpřed. Rok 2016 byl pro Artesu, spořitelní družstvo opět ziskovým, rokem dalšího rozvoje a růstu. I v roce 2016 jsme museli překonávat nesčetně překážek. Podařilo se nám plně absorbovat již nastolené změny v podmínkách fungování spořitelních družstev – především změna spočívající v nové povinnosti ukládat k úročenému depozitnímu produktu navíc část prostředků na tzv. další členský vklad (pravidlo „1:10“) a také jsme byli nuceni reagovat na stále rostoucí regulatorní požadavky přicházející z Evropské unie. Nemyslíme si však, že všechny tyto evropské požadavky jsou krokem správným směrem a nezbytně ku prospěchu finančního sektoru jako celku. Jsem ale přesvědčen, že se nám s těmito výzvami podařilo úspěšně vypořádat a za rok 2016 dosáhnout pro naše členy čistého zisku z hospodaření ve výši 15,76 mil. Kč.

Naše spořitelní družstvo je více než dostatečně kapitálově vybavené a stabilně ziskové. I tento rok bude představenstvo Artesy navrhnout výplatu celého podílu na zisku pro své členy, po povinných odvodech do kapitálových fondů ve výši 4 729 tis. Kč, v celkové výši 11 026 tis. Kč.

Rok 2016 je úspěšně za námi, a tak se plně věnujeme implementaci nového obchodního plánu pro rok 2017. 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 2017 bude dalším klíčovým rokem pro naplňování vytyčené růstové strategie Artesy. Zároveň budeme dále intenzivně pracovat a realizovat postupné kroky k naplnění našich strategických záměrů a cílů.

V Praze, dne 26. května 2017



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2016	2015
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	473 192	361 134
Pohledávky za bankami	786 587	416 714
Pohledávky za klienty – členy	2 499 705	2 498 233
Dluhové cenné papíry	31 027	176 988
Ostatní aktiva	21 489	16 476
Aktiva celkem	3 812 000	3 469 545

PASIVA		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	75 689
Závazky vůči klientům – členům	3 047 734	2 654 855
Základní kapitál	709 667	638 371
Ostatní složky vlastního kapitálu	28 230	53 746
Ostatní pasiva	26 369	46 884
Pasiva celkem	3 812 000	3 469 545

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	105 824	118 730
Čisté výnosy z poplatků a provizí	7 345	25 779
Zisk nebo ztráta z finančních operací	17 286	10 488
Správní náklady	(105 862)	(110 770)
Odpisy majetku	(4 424)	(8 591)
Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	(2 996)	3 695
Rezervy	1 395	(1 835)
Ostatní výnosy	1 906	1 567
Ostatní náklady	(3 825)	(11 961)
Daň z příjmů	(885)	(9 962)
Zisk nebo ztráta za účetní období	15 764	17 140

ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Kapitálová přiměřenost	25,51%	21,90%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,43%	0,47%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,20%	2,58%
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	100 379	87 176
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 786	2 769
Čistý zisk / ztráta na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	415	431

Regulatorní kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2016	2015
PŮVODNÍ KAPITÁL (TIER 1)		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	709 667	638 371
Povinné rezervní a rizikové fondy	12 466	7 324
Nerozdělený zisk z předchozích období	-	29 283
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	(2 633)	(3 401)
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier1+Tier2)	(31)	(150)
Regulatorní kapitál celkem	719 469	671 427
RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Rizikové expozice pro úvěrové riziko	2 533 282	2 779 615
Rizikové expozice pro poziční a měnové riziko	-	-
Rizikové expozice pro operační riziko	285 781	285 866
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	828	1 436
Rizikové expozice celkem	2 819 891	3 066 917
Kapitálová přiměřenost	25,51%	21,90%

Základní informace o spořitelním družstvu

Obchodní firma:	Artesa, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 2 – Vinohrady, Škrátova 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. 2015)
Zapisovaný základní kapitál:	629 987 600,- Kč

V roce 2016 byl průměrný počet zaměstnanců Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 38, k 31. prosinci 2016 mělo spořitelní družstvo 44 zaměstnanců. Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 1272/21, 110 00 Praha 1 a v Ostravě na adrese 28. října 3346/91, 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 2016 měla Artesa 4 199 členů, základní členský vklad byl 100 Kč / 1 000 Kč (u vkladů uzavřených od 1. 7. 2015). Základní kapitál byl ve výši 709 667 tis. Kč. Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2016 spořitelní družstvo plnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti. Spořitelní družstvo nenabýlo své vlastní podíly.

V souladu s vydanou licencí Artesa svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úložky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicí 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 podílníky, 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 2016

Představenstvo

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

Viktor Kazda je absolventem Univerzity Karlovy, fakulty právnické. Problematicke obchodního práva a finančních služeb se věnuje již více než 19 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 19 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:** Eva Dočkalová
členství v kontrolní komisi od 28. října 2016
(povolána jakožto zastupující člen od 28. října 2016)
- Člen:** Eva Tománková
členství v kontrolní komisi od 2. listopadu 2016
(povolána jakožto zastupující člen od 2. listopadu 2016)

Úvěrová komise

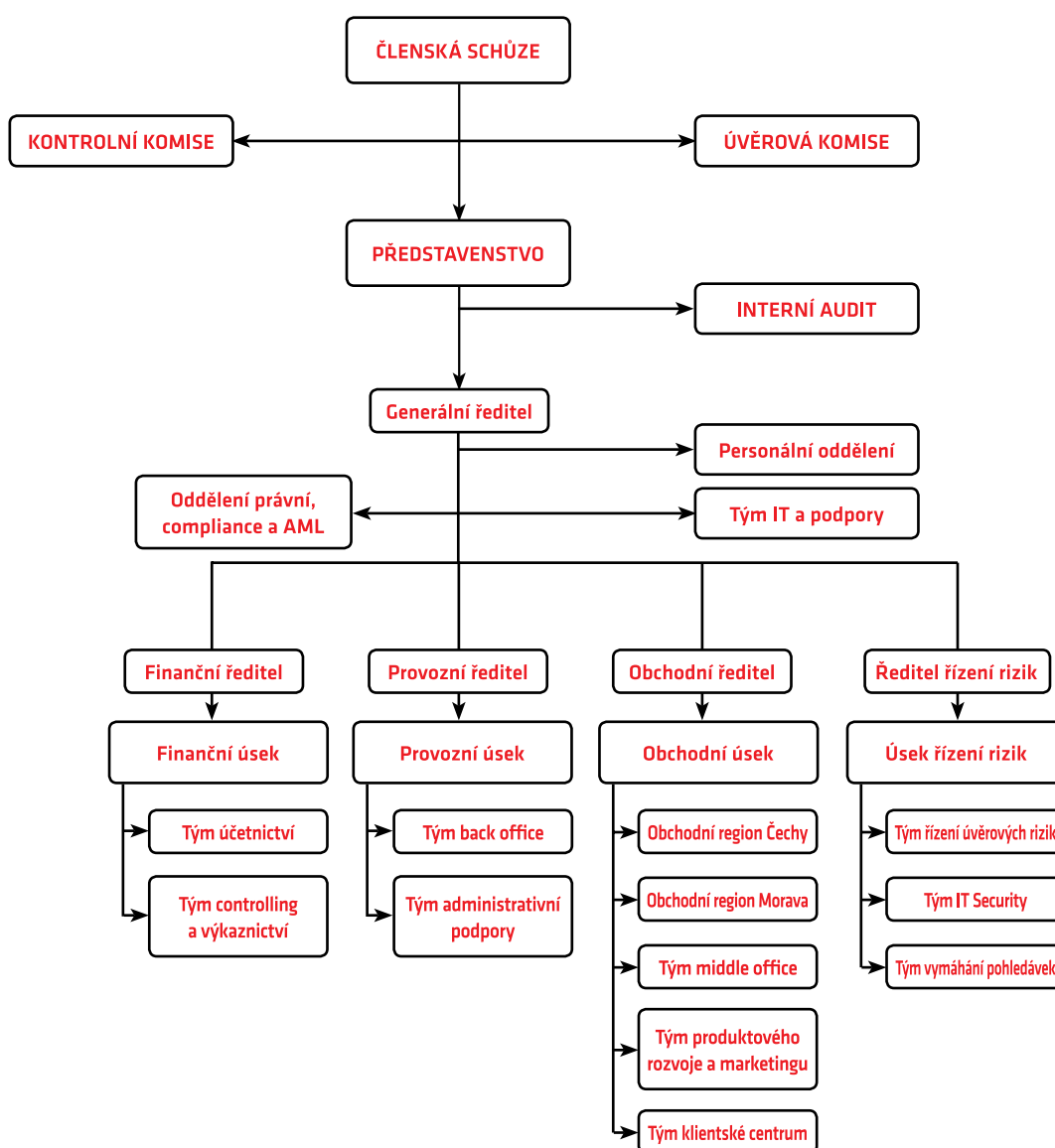
- Předseda:** Evžen Bělohlávek
členství v úvěrové komisi od 12. března 2014
- Člen:** Ing. Jaroslav Nouza
členství v úvěrové komisi od 9. prosince 2014
- Člen:** Ing. Jaroslav Bouřil
členství v úvěrové komisi od 31. srpna 2012

Výše uvedeným členům kontrolní komise a úvěrové komise byly v roce 2016 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 285 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 2016 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 2016 byl pro spořitelní družstvo úspěšným a ziskovým, dosažený zisk po zdanění ve výši 15 764 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.

Objem dosažených výnosů byl, stejně jako v předchozích letech, závislý především na úrokových výnosech a výnosech z poplatků. Výnosy z úroků a podobné výnosy meziročně poklesly o 5 % na 176 056 tis. Kč, při nárůstu nákladů na úroky a podobné náklady o 5 % na 70 232 tis. Kč. Výnosy z poplatků a provizí poklesly meziročně o 62 % na 10 771 tis. Kč, přičemž náklady na poplatky a provize vzrostly o 18 %. Správní náklady byly ve srovnání s rokem 2015 nižší o 4 % a dosáhly 105 862 tis. Kč. Nepochybně velkou měrou přispělo k celkově úspěšnému hospodaření roku 2016 také úspěšné vyřešení několika významných případů úvěrových klientů v selhání.

I v roce 2016 se zvětšila členská základna spořitelního družstva. Počet členů vzrostl z 3 200 na konci roku 2015 na 4 199 na konci roku 2016.

Bilanční suma spořitelního družstva ve srovnání s rokem 2015 vzrostla o 10 % a na konci roku 2016 dosáhla 3 812 mil. Kč. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen zůstaly meziročně téměř nezměněny na úrovni přibližně 2 500 mil. Kč. Primární zdroj financování tj. závazky vůči klientům vzrostly meziročně o 15 % na 3 048 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. Dále se představenstvo v rámci strategického plánování aktivně zabývalo dopady nově přijímaných právních předpisů v rámci České republiky a taktéž relevantních evropských právních předpisů majících vliv na fungování spořitelního družstva. Očekávané dopady všech těchto předpisů adekvátně zohledňovalo ve svých rozhodnutích.

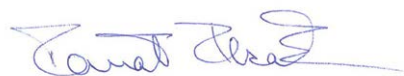
S ohledem na svou velikost a zaměření spořitelní družstvo nevyvíjelo během roku 2016 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí.

Řádnou účetní závěrku spořitelního družstva za rok 2016 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 26. května 2017



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plzák
člen představenstva

Předpokládaný vývoj spořitelního družstva v roce 2017

V roce 2017 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 nízkých úrokových sazeb více než atraktivní, a proto očekáváme přetrvávající zájem ze strany našich depozitních klientů. 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 nadále zůstává transformace Artesy na banku.

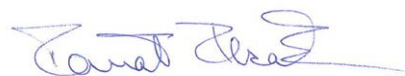
Dosažení tohoto cíle bude podpořeno dalším rozvojem v oblasti informačních technologií a jejich zabezpečení, pokračující optimalizací bankovních procesů, a tedy nepřetržitým budováním klientsky přívětivé, efektivní a moderní finanční instituce.

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

V Praze, dne 26. května 2017



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plzák
člen představenstva

Návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2016

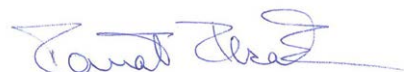
Představenstvo navrhuje následující způsob rozdělení zisku za rok 2016 ve výši 15 764 tis. Kč:

- přiděl do rezervního fondu ve výši 1 576 tis. Kč
- přiděl do rizikového fondu ve výši 3 153 tis. Kč
- výplata vypořádacích podílů ve výši 9 tis. Kč
- výplata podílů na zisku ve výši 11 026 tis. Kč

V Praze, dne 26. května 2017



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plzák
člen představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2016

Úvěrová komise Artesa, spořitelní družstvo se v průběhu roku 2016 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 2016 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 2016 ručitelem žádného z úvěrů, které spořitelní družstvo poskytlo.

K úvěrovému portfoliu byly k 31. prosinci 2016 vytvořeny opravné položky ve výši 88 786 tis. Kč.

Klasifikace úvěrového portfolia, dle pravidel ČNB, byla ke dni 31. prosince 2016 následující:

■ Standardní pohledávky	55,7 %
■ Sledované pohledávky	13,0 %
■ Nestandardní pohledávky	22,5 %
■ Pochybné pohledávky	0,0 %
■ Ztrátové pohledávky	8,8 %

V Praze, dne 17. dubna 2017



Evžen Bělohlávek
předseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise o činnosti v roce 2016

Kontrolní komise spořitelního družstva se v roce 2016 sešla ke svému jednání celkem sedmkrát (16. 2. 2016, 26. 4. 2016, 20. 5. 2016, 24. 08. 2016, 27. 10. 2016, 01. 11. 2016 a 08. 11. 2016). 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.

Do 10. měsíce roku 2016 pracovala Kontrolní komise v následujícím složení:

Předseda:	Ing. Zdeněk Štika
Místopředseda:	Mgr. Jan Vytiska
Člen:	Ing. Pavel Hejzlar

Ke dni 30. 09. 2016 rezignoval z funkce člena Kontrolní komise Ing. Pavel Hejzlar a ke dni 31. 10. 2016 z funkce místopředsedy Kontrolní komise rezignoval Mgr. Jan Vytiska.

Zastupujícími členkami Kontrolní komise se staly paní Eva Dočkalová, která byla následně zvolena místopředsedkyní Kontrolní komise, a paní Eva Tománková. Česká národní banka následně rozhodla, že obě zastupující členky Kontrolní komise splňují podmínky pro výkon funkce orgánu Družstva.

Kontrolní komise se seznámila s materiálem „ROZHODNUTÍ České národní banky ve správním řízení, vedeném, podle zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů“ ze dne 27. 09. 2016, ve kterém Česká národní banka udělila spořitelnímu družstvu pokutu 1.000.000,- CZK. Kontrolní komise vzala na vědomí konstatování regulátora v bodě 48, kterým opatření spořitelním družstvem doposud přijatá „považuje správní orgán za dostačující v dané oblasti, proto neshledal nutnost ukládat současně s pokutou opatření k nápravě“. Kontrolní komise si vyžádala, k ujištění o funkčnosti uvedených opatření, zahrnutí mimořádného follow-up auditu uvedené oblasti do periodického Plánu Interního auditu pro rok 2018 tak, aby jeho výsledky byly Kontrolní komisi známy nejpozději do 31. 08. 2018.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2016 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 tematikou nemusela zabývat.

Kontrolní komise přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016. 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.

Na základě provedené kontroly doporučuje Kontrolní komise členské schůzi schválit výroční zprávu včetně roční účetní závěrky za rok 2016 a odsouhlasit rozdělení zisku, vzniklého v roce 2016 dle návrhu představenstva.

V Praze, dne 26. května 2017



Ing. Zdeněk Štika
předseda kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2016 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 2016 disponovala pouze společnost Artesa Capital a.s., IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00.

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. 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.

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.

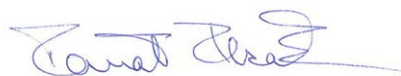
Úloha spořitelního družstva jakožto ovládané osoby je určena jeho předmětem podnikání. Způsob a prostředky ovládaní jsou dány charakterem kvalifikované účasti a příslušnými právními předpisy. Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá 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 28. března 2017



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 události, které by nastaly po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy a které by si vyžádaly úpravu této výroční zprávy.

FINANČNÍ ČÁST

Rozvaha

k 31. prosinci 2016

	v tis. Kč	Bod	31.12.2016	31.12.2015
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	473 192	361 134
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4	786 587	416 714
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		765 586	415 713
	<i>b) ostatní pohledávky</i>		21 001	1 001
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	5	2 499 705	2 498 233
	<i>b) ostatní pohledávky</i>		2 499 705	2 498 233
5	Dluhové cenné papíry	6	31 027	176 988
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>		31 027	176 988
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	7	2 633	3 401
10	Dlouhodobý hmotný majetek	8	3 600	5 692
11	Ostatní aktiva	9	11 350	5 508
13	Náklady a příjmy příštích období		3 906	1 875
	Aktiva celkem		3 812 000	3 469 545
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	10	-	75 689
	<i>b) ostatní závazky</i>		-	75 689
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	10	3 047 734	2 654 855
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		568 974	409 473
	<i>b) ostatní závazky</i>		2 478 760	2 245 382
4	Ostatní pasiva	11	16 360	34 456
5	Výnosy a výdaje příštích období		8 996	10 020
6	Rezervy	12	1 013	2 408
	<i>c) ostatní</i>		1 013	2 408
8	Základní kapitál	13	709 667	638 371
	<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>		709 667	638 371
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	14	12 466	7 323
	<i>v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy</i>		12 466	7 323
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	14	0	29 283
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	14	15 764	17 140
	Pasiva celkem		3 812 000	3 469 545

v tis. Kč		Bod	31.12.2016	31.12.2015
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	15	136 897	324 561
2	<i>Poskytnuté zástavy</i>	15	-	90 255
3	<i>Pohledávky ze spotových operací</i>		244 790	-
4	Pohledávky z pevných termínových operací	15	155 524	324 456
Podrozvahová pasiva				
10	Přijaté zástavy a zajištění	15	2 397 862	2 407 965
11	Závazky ze spotových operací		244 971	-
12	Závazky z pevných termínových operací	15	155 407	325 708

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2016

v tis. Kč		Bod	2016	2015
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	176 056	185 832
	<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		5 132	7 676
2	Náklady na úroky a podobné náklady	16	(70 232)	(67 102)
4	Výnosy z poplatků a provizí	17	10 771	28 681
5	Náklady na poplatky a provize	17	(3 426)	(2 902)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	18	17 286	10 488
7	Ostatní provozní výnosy	19	1 906	1 566
8	Ostatní provozní náklady	19	(3 825)	(11 961)
9	Správní náklady	20	(105 862)	(110 770)
	<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		(49 761)	(50 437)
	<i>z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění</i>		(11 582)	(11 825)
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		(56 101)	(60 333)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7, 8	(4 424)	(8 590)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12	28 473	62 740
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12	(31 469)	(59 045)
16	Rozpuštění ostatních rezerv		1 478	-
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	12	(83)	(1 835)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		16 649	27 102
23	Daň z příjmů	21	(885)	(9 962)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		15 764	17 140

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2016

v tis. Kč	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk	Celkem
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
Zůstatek k 1.1.2016	638 371	7 323	46 423	692 117
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	15 764	15 764
Podíly na zisku	-	-	(41 267)	(41 267)
Převody do fondů	-	5 143	(5 143)	-
Navýšení kapitálu	71 929	-	-	71 929
Ostatní změny (navýšení/vypořádání členských vkladů)	(633)	-	(13)	(646)
Zůstatek k 31.12.2016	709 667	12 466	15 764	737 897

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2016

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
Škrétova 490/12
120 00 Praha 2 - Vinohrady
Česká republika

Identifikační číslo

257 78 722

Členové představenstva k 31. prosinci 2016

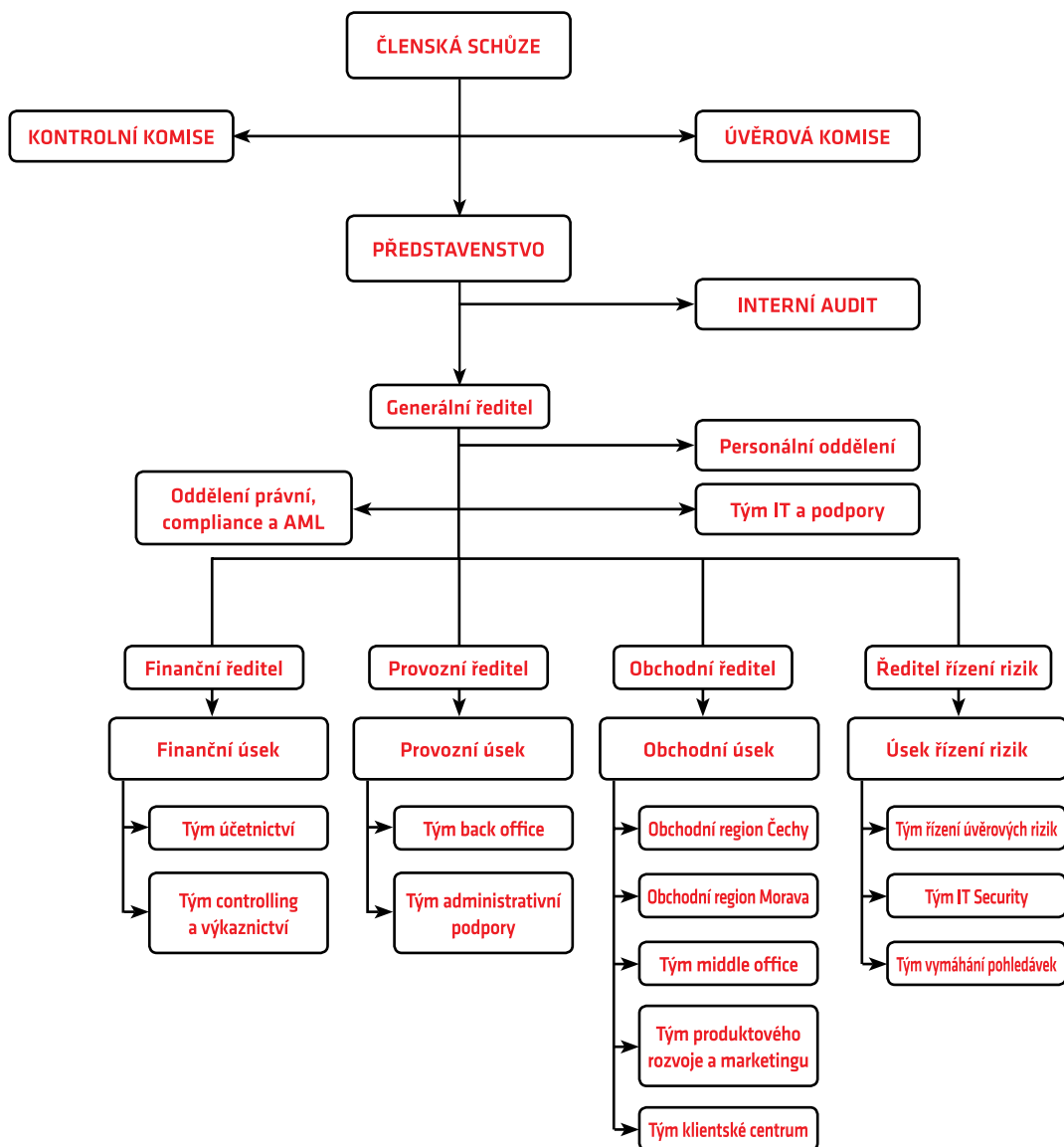
Mgr. Viktor Kazda (předseda představenstva)
Ing. Dušan Moskaliev (místopředseda představenstva)
Ing. Tomáš Plzák (člen představenstva)

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2016 nedošlo k žádným změnám v představenstvu spořitelního družstva.

Organizační struktura

Organizační struktura spořitelního družstva k 31. prosinci 2016:



(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 pasiv.

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 části, 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 snižená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek 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 ztráty 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 vykazány 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

Daňově 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 nepromištěným 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) Přepočet 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 vyhlášeným 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:

- 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),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- 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 2016 ani 2015 nezměnilo žádné účetní metody a postupy a zároveň neprovedlo žádnou opravu hodnot za minulé účetní období.

3. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

v tis. Kč	2016	2015
Pokladní hotovost	1 005	4 222
Vklady u centrálních bank	472 187	356 912
Celkem	473 192	361 134

4. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

(a) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

v tis. Kč	2016	2015
Běžné účty	765 586	415 713
Termínované vklady	21 001	1 001
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	786 587	416 714

(a) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2016 a 2015 úvěry zvláštního charakteru.

(b) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Spořitelní družstvo v průběhu let 2016 a 2015 neodepsalo žádné pohledávky za bankami či družstevními záložnami.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

v tis. Kč	2016	2015
Česká republika	786 565	416 691
Evropský hospodářský prostor	22	23
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	786 587	416 714

Pro zařazení pohledávek do zeměpisných oblastí je určující země dlužníka.

5. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

v tis. Kč	2016	2015
Standardní	1 390 750	1 456 157
Sledované	325 903	455 181
Nestandardní	564 962	399 976
Pochybné	549	5 126
Ztrátové	306 328	267 584
Pohledávky za klienty celkem	2 588 492	2 584 024
Opravné položky (poznámka 12)	(88 787)	(85 791)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 499 705	2 498 233

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2016 spořitelní družstvo v roce 2016 re-
strukturalizovalo pohledávky za klienty v celkovém objemu 388 747 tis. Kč
(2015: 134 556 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

v tis. Kč	2016	2015
Nefinanční organizace	2 470 210	2 486 215
Domácnosti (živnosti)	102 717	76 604
Obyvatelstvo (rezidenti)	15 565	21 205
Pohledávky za klienty celkem	2 588 492	2 584 024
Opravné položky (poznámka 12)	(88 787)	(85 791)
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	2 499 705	2 498 233

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Spořitelní družstvo neposkytlo a neevidovalo v průběhu let 2016 a 2015 úvěry
zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

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

v tis. Kč	2016	2015
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	23 542	5 842
Zajištění nemovitostí	1 746 753	1 880 597
Zajištění movitým majetkem	498 639	359 355
Ostatní zajištění	128 928	162 171
Celkem zajištěno	2 397 862	2 407 965
Nezajištěno	190 630	176 059
Celkem	2 588 492	2 584 024

(e) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

v tis. Kč	2016	2015
Česká republika	2 485 553	2 486 130
Německo	14 152	12 103
Celkem	2 499 705	2 498 233

Pro zařazení pohledávek do zeměpisných oblastí je určující země dlužníka.

(f) Odepsané pohledávky za klienty

V roce 2016 ani v roce 2015 neodepsalo spořitelní družstvo žádné pohledávky.

(g) Konsorcionální úvěry

Spořitelní družstvo neposkytlo v letech 2016 a 2015 žádné konsorcionální úvěry.

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

V průběhu let 2016 a 2015 nemělo spořitelní družstvo žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke spořitelnímu družstvu.

6. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru spořitelního družstva

v tis. Kč	2016	2015
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	31 027	148 816
Cenné papíry držené do splatnosti	-	28 172
Čistá účetní hodnota	31 027	176 988

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou

v tis. Kč	2016	2015
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	31 027	148 816
Dluhové cenné papíry k obchodování celkem	31 027	148 816

(c) Analýza dluhových cenných papírů držných do splatnosti

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

7. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

v tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Drobný nehmotný majetek do 60 tis. Kč	Celkem
Pořizovací cena				
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
K 1. lednu 2016	17 580	50	424	18 054
Přírůstky	649	-	82	731
Úbytky	-	-	(3)	(3)
K 31. prosinci 2016	18 229	50	503	18 782
Oprávkky				
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
K 1. lednu 2016	14 206	23	424	14 653
Odpisy	1 409	8	82	1 499
Úbytky	-	-	(3)	(3)
K 31. prosinci 2016	15 615	31	503	16 149
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2015	3 374	27	-	3 401
K 31. prosinci 2016	2 614	19	-	2 633

8. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

v tis. Kč	Hmotný majetek	Pořízení majetku	Drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč	Celkem
Pořizovací cena				
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
K 1. lednu 2016	11 028	-	5 404	16 432
Přírůstky	-	-	839	839
Úbytky	(549)	-	(795)	(1 344)
K 31. prosinci 2016	10 479	-	5 448	15 927
Oprávký				
K 1. lednu 2015	3 034	-	4 561	7 595
Odpisy	2 302	-	850	3 152
Úbytky	-	-	(7)	(7)
K 31. prosinci 2015	5 336	-	5 404	10 740
K 1. lednu 2016	5 336	-	5 404	10 740
Odpisy	2 086	-	839	2 925
Úbytky	(543)	-	(795)	(1 338)
K 31. prosinci 2016	6 879	-	5 448	12 327
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2015	5 692	-	-	5 692
K 31. prosinci 2016	3 600	-	-	3 600

9. OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč	2016	2015
Poskytnuté provozní zálohy	2 494	2 473
Odložená daňová pohledávka (poznámka 21)	3 331	1 808
Zaplacené zálohy na daň z příjmů (poznámka 12)	4 817	855
Kladné reálné hodnoty derivátů (poznámka 15)	117	58
Ostatní pohledávky	591	314
Celkem	11 350	5 508

K 31. prosinci 2016 byla výše pohledávek po lhůtě splatnosti 81 tis. Kč (2015: 81 tis. Kč). K ostatním aktivům nebyla vytvořena opravná položka k 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015.

10. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM, BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám a spořitelním družstvům

v tis. Kč	2016	2015
Běžné účty	-	-
Úvěry	-	75 689
Závazky vůči bankám a spořitelním družstvům celkem	-	75 689

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

v tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2016			
Nefinanční organizace	182 473	108 462	290 935
Neziskové organizace	3 085	27 378	30 463
Domácnosti (živnosti)	3 375	3 237	6 612
Obyvatelstvo	358 055	2 323 351	2 681 406
Nerezidenti	21 986	16 332	38 318
Celkem	568 974	2 478 760	3 047 734

v tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
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

Spořitelní družstvo v letech 2016 a 2015 nevykázalo žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

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

v tis. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány
K 1. lednu 2015	-	2
Přirůstky	-	-
Úbytky	-	1
K 31. prosinci 2015	-	1
K 1. lednu 2016	-	1
Přirůstky	-	33
Úbytky	-	-
K 31. prosinci 2016	-	34

11. OSTATNÍ PASIVA

v tis. Kč	2016	2015
Závazky vůči různým věřitelům	4 932	6 662
Záporné reálné hodnoty derivátů (poznámka 15)	-	1 254
Daňové závazky	2 024	1 618
Závazky k zaměstnancům	6 065	6 232
Závazky z ukončeného členství	907	498
Ostatní krátkodobé závazky	598	16 584
Nespárované splátky úvěrů	-	203
Dohadné účty pasivní	1 834	1 405
Celkem	16 360	34 456

K 31. prosinci 2016 mělo spořitelní družstvo závazky po lhůtě splatnosti ve výši 3 770 tis. Kč (2015: 6 539 tis. Kč).

Ostatní krátkodobé závazky obsahují reálnou hodnotu otevřených spotových operací k 31. prosinci 2016 ve výši 181 tis. Kč (2015: 0 tis. Kč).

12. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY

(a) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

v tis. Kč	
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám	
	-
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
Zůstatek k 1. lednu 2016	85 791
Tvorba v průběhu roku	31 469
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(28 473)
Použití opravných položek	-
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2016	88 787

v tis. Kč

Opravné položky dle klasifikace úvěrů		
	-	-
Klasifikace úvěrů	2016	2015
Sledované úvěry	40	319
Nestandardní úvěry	1 704	1 384
Pochybné úvěry	26	42
Ztrátové úvěry	87 017	84 046
Celkem	88 787	85 791

(b) Rezervy

v tis. Kč

	Rezerva na daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
Změna stavu rezerv			
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
	358 055	2 323 351	2 681 406
Zůstatek k 1. lednu 2016	-	2 408	2 408
Tvorba	2 400	83	2 483
Rozpuštění	-	(1 478)	(1 478)
Zaplacené zálohy na daň z příjmů	(2 400)	-	(2 400)
Zůstatek k 31. prosinci 2016	-	1 013	1 013

K 31. prosinci 2016 spořitelní družstvo vykazovalo rezervu na daň z příjmů ve výši 2 400 tis. Kč (2015: 6 071 tis. Kč) sníženou o část zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 2 400 tis. Kč (2015: 6 071 tis. Kč).

Celkové zaplacené zálohy na daň z příjmů činily k 31. prosinci 2016 7 217 tis. Kč (2015: 6 926 tis. Kč) a výsledná pohledávka 4 817 Kč byla vykázána v řádku „Zaplacené zálohy na daň z příjmů“ (poznámka 9) (2015: výsledná pohledávka 855 tis. Kč vykázána v řádku „Zaplacené zálohy na daň z příjmů“).

13. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2016 byl splacený základní kapitál spořitelního družstva ve výši 709 667 tis. Kč (2015: 638 371 tis. Kč).

K 31. prosinci 2016 mělo spořitelní družstvo 4 199 členů (3 200 členů v roce 2015), základní členský vklad činil 1 000 Kč (do 30. června 2015 100 Kč, od 1. července 2015 činil základní členský vklad 1 000 Kč).

(a) Struktura základního kapitálu

v tis. Kč	2016	2015
Splacené základní členské vklady	1 551	412
Splacené další členské vklady	708 116	637 959
Celkem	709 667	638 371
zapisovaný základní kapitál	629 988	629 988
nezapisovaný základní kapitál	79 679	8 383

(b) Osoby s kvalifikovanou účastí

K 31. prosinci 2016 a 31. prosinci 2015 měla podíl na splaceném základním kapitálu spořitelního družstva vyšší než 10 % následující společnost:

v tis. Kč	Název	Sídlo	Objem čl. vkladů	Podíl na splaceném základním kapitálu
	Artesa Capital a.s.	Praha, ČR	629 988	88,77 % (2015: 98,69 %)
	Celkem		629 988	88,77 % (2015: 98,69 %)

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

Spořitelní družstvo hospodařilo v roce 2016 se ziskem ve výši 15 764 tis. Kč. Tento zisk navrhuje spořitelní družstvo rozdělit následujícím způsobem:

v tis. Kč	2016
Příděl do rezervního fondu	1 576
Příděl do rizikového fondu	3 153
Výplata vypořádacích podílů	9
Výplata podílů na zisku	11 026
Zisk	15 764

Rozdělení zisku za rok 2015 je uvedeno v přehledu o změnách vlastního kapitálu.

15. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

v tis. Kč	2016	2015
Nečerpané úvěrové linky klientům	136 897	324 561
Celkem	136 897	324 561

Nečerpané úvěrové linky klientům jsou jednostranně neodvolatelné.

(b) Poskytnuté zástavy

v tis. Kč	2016	2015
Cenné papíry poskytnuté jako zástava v rámci repo operací	-	90 255
Celkem	-	90 255

Cenné papíry poskytnuté jako zástava v rámci repo operací v roce 2015 byly reprezentovány dluhopisy společností ABS JETS a EPH, které sloužily jako zajištění repo úvěru v celkové výši 75 689 tis. Kč.

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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

v tis. Kč	2016	2015
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	23 542	5 842
Zajištění nemovitostí	1 746 753	1 880 597
Zajištění movitým majetkem	498 639	359 355
Ostatní zajištění	128 928	162 171
Celkem	2 397 862	2 407 965

(d) Deriváty k obchodování

v tis. Kč	2016			2015		
	Smluvní částky			Smluvní částky		
	Pohledávka	Závazek	Reálná hodnota	Pohledávka	Závazek	Reálná hodnota
Měnové deriváty						
Forwardy	155 524	155 407	117	324 456	325 708	(1 196)
Měnové deriváty celkem	155 524	155 407	117	324 456	325 708	(1 196)

16. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

v tis. Kč	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	688	2 044
z úvěrů	170 236	176 112
z dluhových cenných papírů	5 132	7 676
Celkem	176 056	185 832
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(69 050)	(66 750)
z úvěrů	(1 182)	(352)
Celkem	(70 232)	(67 102)
Čistý úrokový výnos	105 824	118 730

17. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

v tis. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	1 966	1 452
z úvěrových činností	8 805	27 229
Celkem	10 771	28 681
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	(999)	(1 049)
na zprostředkování obchodů	(2 427)	(1 853)
Celkem	(3 426)	(2 902)

18. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

v tis. Kč	2016	2015
Zisk/ ztráta z operací s cennými papíry	2 425	(960)
Zisk/ ztráta z operací s deriváty	1 313	4 975
Zisk/ ztráta z devizových operací	13 548	6 473
Celkem	17 286	10 488

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. Kč	2016	2015
Ostatní provozní výnosy		
ostatní	1 906	1 566
Celkem	1 906	1 566
Ostatní provozní náklady		
příspěvek do Garančního systému finančního trhu	(2 155)	(9 233)
ostatní	(1 670)	(2 728)
Celkem	(3 825)	(11 961)

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

20. SPRÁVNÍ NÁKLADY

v tis. Kč	2016	2015
Mzdy a odměny zaměstnanců	(38 179)	(38 612)
Sociální a zdravotní pojištění	(11 405)	(11 607)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(177)	(218)
Náklady na zaměstnance celkem	(49 761)	(50 437)
Ostatní správní náklady celkem	(56 101)	(60 333)
Náklady na právní a daňové poradenství	(15 519)	(16 157)
Náklady na odměny auditorské společnosti	(708)	(1 395)
povinný audit roční účetní závěrky	(708)	(709)
jiné ověřovací služby	-	(686)
Ostatní náklady	(39 874)	(42 781)
nájemné	(7 612)	(7 957)
marketing	(8 432)	(10 206)
poradenství	(8 376)	(5 134)
informační technologie	(8 525)	(13 114)
ostatní náklady	(6 929)	(6 370)
Správní náklady celkem	(105 862)	(110 770)

Členům orgánů družstevní záložny byly v roce 2016 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 285 tis. Kč (2015: 289 tis. Kč).

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstevní záložny byl následující:

v tis. Kč	2016	2015
Zaměstnanci	38	40
Členové orgánů družstevní záložny	9	9

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH/ POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

v tis. Kč	2016	2015
Daň splatná za běžné účetní období	2 371	6 019
Daň odložená	(1 523)	3 943
Dodatečné odvody	37	-
Daňový náklad celkem	885	9 962

(b) Daň splatná za běžné účetní období

v tis. Kč	2016	2015
Zisk před zdaněním	16 649	27 102
Daňově neuznatelné náklady	37 666	78 788
Výnosy nepodléhající zdanění	(41 836)	(74 212)
Daňový základ	12 479	31 678
Splatná daň z příjmů ve výši 19%	2 371	6 019

(c) Odložený daňový dluh/pohledávka

v tis. Kč	2016	2015
Odložený daňový dluh		
Hmotný a nehmotný majetek	-	362
Odložený daňový dluh celkem	-	362
Odložená daňová pohledávka		
Rezerva na nevybranou dovolenou	169	153
Hmotný a nehmotný majetek	463	-
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	2 699	2 017
Odložená daňová pohledávka celkem	3 331	2 170
Čistá odložená daňová pohledávka	3 331	1 808

Spořitelni 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. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

v tis. Kč	2016	2015
Závazky	-	-
Náklady	(1 174)	(1 187)

V roce 2016 ani v roce 2015 spořitelni 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 10 c).

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 jejích 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.

(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	473 192	-	-	-	-	473 192
Pohledávky za bankami	785 586	1 001	-	-	-	786 587
Pohledávky za klienty	95 667	346 587	823 023	928 074	306 354	2 499 705
Dluhové cenné papíry	-	-	31 027	-	-	31 027
Ostatní	4 496	9 731	979	-	6 283	21 489
Celkem	1 358 941	357 319	855 029	928 074	312 637	3 812 000
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	1 003 750	260 321	1 783 465	198	-	3 047 734
Ostatní	15 800	10 529	40	-	737 897	764 266
Celkem	1 019 550	270 850	1 783 505	198	737 897	3 812 000
Gap	339 391	86 469	(928 476)	927 876	(425 260)	-
Kumulativní gap	339 391	425 860	(502 616)	425 260	-	-

Zbytková splatnost derivátů a spotových operací

Pohledávky ze spotových a z pevných termínovaných operací	336 087	2 521	61 706	-	-	400 314
Závazky ze spotových a z pevných termínovaných operací	336 151	2 521	61 706	-	-	400 378

(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 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 a spotových operací

Pohledávky z pevných termínovaných operací	324 456	-	-	-	-	324 456
Závazky z pevných termínovaných operací	(325 708)	-	-	-	-	(325 708)

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.

(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						
Pohledávky za klienty	95 667	312 274	722 378	1 063 032	306 354	2 499 705
K 31. prosinci 2015						
Pohledávky za klienty	288 949	252 142	904 210	869 394	183 538	2 498 233

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.

(tis. Kč)	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Pokladní hotovost a vklady u CB	450 315	-	-	-	450 315
Pohledávky za bankami	785 586	1 001	-	-	786 587
Pohledávky za klienty	95 667	346 587	823 023	928 074	2 193 351
Dluhové cenné papíry	-	-	31 027	-	31 027
Ostatní	4 496	9 731	979	-	15 206
Celkem	1 336 064	357 319	855 029	928 074	3 476 486
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	1 003 750	260 321	1 783 465	198	3 047 734
Ostatní	15 800	10 529	40	-	26 369
Celkem	1 019 550	270 850	1 783 505	198	3 074 103
Gap	316 514	86 469	(928 476)	927 876	402 383
Kumulativní gap	316 514	402 983	(525 493)	402 383	-
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	2 777 304
Gap	406 454	(80 322)	(550 665)	686 890	462 357
Kumulativní gap	406 454	326 132	(224 533)	462 357	-

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 kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice spořitelního družstva je následující:

(tis. Kč)	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	473 192	-	473 192
Pohledávky za bankami	104 985	1 092	680 477	33	786 587
Pohledávky za klienty	336 729	-	2 162 976	-	2 499 705
Dluhové cenné papíry	-	-	31 027	-	31 027
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	2 633	-	2 633
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	3 600	-	3 600
Ostatní aktiva	-	-	11 350	-	11 350
Náklady a příjmy příštích období	-	-	3 906	-	3 906
Celkem	441 714	1 092	3 369 161	33	3 812 000
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	101 473	1 090	2 945 158	13	3 047 734
Ostatní pasiva	911	-	15 449	-	16 360
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	8 996	-	8 996
Rezervy	-	-	1 013	-	1 013
Vlastní kapitál	-	-	737 897	-	737 897
Celkem	102 384	1 090	3 708 513	13	3 812 000
Dlouhé pozice derivátů a otevřených spotových operací	32 095	0	368 219	0	400 314
Krátké pozice derivátů a otevřených spotových operací	368 425	0	31 953	0	400 378
Čistá devizová pozice	3 000	2	(3 086)	20	(64)

Devizová pozice spořitelního družstva

(tis. Kč)	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
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)

(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 předkládaní 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,
- rohlášení 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 5 (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 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.

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 kanceláří.

Spořitelní družstvo nebylo v roce 2016 ani 2015 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 založen má nové ustanovení stanovující s účinností od 1. července 2015 limit pro výši úročených depozitních vkladů členů spořitelních družstev v poměru k výši jejich členských vkladů.

Pro depozita vložená do družstevní 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 5 000 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 26. května 2017.



Mgr. Viktor Kazda
předseda představenstva



Ing. Tomáš Plizák
člen představenstva

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Artesa, spořitelní družstvo

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Artesa, spořitelní družstvo (dále také „Družstvo“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2016 končící 31. prosincem 2016 a přílohy účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Družstvu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Družstva k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2016 končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Zdůraznění 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

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 statutární orgán 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 auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odповідnost statutárního orgánu, dozorčí rady a kontrolní komise Družstva za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Družstva povinen posoudit, zda je Družstvo schopno nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Družstva nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Družstvu odpovídají dozorčí rada a kontrolní komise.

Odповідnost 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 vzniknout 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, 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 statutární orgán Družstva uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem 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 osoby pověřené správou a řízením 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.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Artesa, spořitelní družstvo k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. května 2017

KPMG Česká republika Audit

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

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

