

Výroční zpráva 2020



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 2020.....	9
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA.....	11
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA A O STAVU JEHO MAJETKU V ROCE 2020.....	12
PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA V ROCE 2021.....	14
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ÚHRADU ZTRÁTY ZA ROK 2020.....	15
ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2020.....	16
ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE O ČINNOSTI V ROCE 2020.....	17
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2020.....	19
SKUTEČNOSTI NASTALÉ PO ROZVAHOVÉM DNI DO DNE VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY.....	21
ROZVAHA K 31. PROSINCI 2020.....	23
PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2020.....	24
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2020.....	25
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2020.....	26
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020.....	27
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA.....	77

Slovo předsedy představenstva

Vážení členové, klienti, obchodní partneři, kolegové,

úvodem mi dovoluji, abych jako již tradičně poděkoval všem našim klientům za přetrvávající důvěru a spolupráci, zejména v roce 2020, který byl pro řadu z nás rokem plným výzev. A to nejen pracovních, ale i výzev v oblasti osobních a sociálních vztahů. Minulý rok byl ve všech aspektech výrazně ovlivněn přetrvávající pandemií a byl tím pádem jedním z nejnáročnějších v historii našeho spořitelního družstva. Troufnu si říct, že byl specifický nejen pro Artesu, ale i pro celou společnost. I proto je poděkování Vám, našim členům a obchodním partnerům, ještě hlubší než kdykoliv dříve. V průběhu uplynulého roku jsme se museli ve své každodenní práci potýkat s novou situací, mnohými novými otázkami a čelit dosud nepoznaným výzvám. Pandemie Covid-19 zcela změnila zažitý způsob organizace práce a všech našich činností. Kolegové v Artese stále stojí před nelehkým úkolem, kdy i za velmi ztížených podmínek, kdy je jakýkoliv fyzický kontakt s klienty i kolegy omezen na minimum či zcela znemožněn, zodpovědně pracují na plnění ambiciózních cílů našeho družstva.

Artesa se však novým podmínkám a nastoleným standardům úspěšně přizpůsobuje. Pracujeme maximálně on-line, přijali jsme řadu protiepidemických opatření chránících naše zaměstnance i klienty. Samozřejmě doufáme, že se brzy budeme moci vrátit k práci v podmínkách, na které jsme zvyklí a které jsou pro činnost našeho spořitelního družstva vhodnější a klientsky příjemnější. Dále pracujeme na již započaté proměně naší Artesy na finanční instituci, která bude i v rámci omezení, která přinesla novelizace zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, nadále poskytovat ty nejkvalitnější finanční služby. Základní změnou, reagující mimo jiné na omezení limitu pro úvěrování jednoho subjektu, resp. skupiny, na 30 mil. Kč, je zjednodušení. A to jak zjednodušení a zefektivnění interního úvěrového procesu, tak například komplexní změna smluvní dokumentace. Jsme přesvědčeni, že i přes nepříznivé podmínky a pokračující omezení budeme schopni oba hlavní projekty v těchto oblastech úspěšně dokončit v roce 2021. Cílem je, abychom ještě flexibilněji pokračovali v tom, v čem byla Artesa úspěšná vždy – v poskytování kvalitních služeb stabilní a tradiční finanční instituce našim klientům.

Nejdůležitějším faktorem podílejícím se na výsledku hospodaření roku 2020 byla nutná tvorba opravných položek. A to jak opravných položek vytvořených v souvislosti s pandemií, kdy všechny finanční instituce na trhu musely dle doporučení regulátora přehodnotit tvorbu opravných položek s výhledem dopadů pandemie, tak i opravných položek souvisejících s jednotlivými individuálními úvěry. V roce 2021 se budeme vedle již zmíněných oblastí zefektivnění procesů plně věnovat rozvíjení obchodních aktivit. Posilujeme obchodní tým, stejně tak jako provozní pozice a oblast řízení rizik. Vše děláme s cílem úspěšně reagovat na aktuální a neustále se měnící prostředí a nové výzvy.

Dovolte mi na závěr poděkovat všem kolegyním a kolegům za spolupráci a všem popřát zejména pevné zdraví.

V Praze, dne 23. dubna 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

v tis. Kč	2020	2019
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	89 140	53 014
Pohledávky za bankami	706 583	980 496
Pohledávky za klienty – členy	1 868 277	2 250 712
Dluhové cenné papíry	265 684	158 143
Ostatní aktiva	66 732	88 367
Aktiva celkem	2 996 416	3 530 732
PASIVA		
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
Závazky vůči klientům – členům	2 153 903	2 621 531
Základní kapitál	830 644	843 278
Ostatní složky vlastního kapitálu	-11 358	13 420
Ostatní pasiva	23 227	52 503
Pasiva celkem	2 996 416	3 530 732
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Čisté výnosy z úroků	109 239	138 657
Čisté výnosy z poplatků a provizí	-4 718	-3 954
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-4 480	7 943
Správní náklady	-107 975	-118 908
Odpisy majetku	-7 768	-6 299
Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám	-43 002	-8 679
Rezervy	-162	3 492
Ostatní výnosy	841	2 165
Ostatní náklady	-2 288	-3 425
Daň z příjmů	6 923	-2 535
Zisk nebo ztráta za účetní období	-53 390	8 457
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE PODLE METODIKY ČNB		
Kapitálová přiměřenost	30,44 %	27,80 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,62 %	0,22 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-6,55 %	1,04 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	59 556	73 557
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 126	2 526
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-1 051	176

Regulární kapitál dle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2020	2019
PŮVODNÍ KAPITÁL (TIER 1)		
Splacené členské vklady členů družstevní záložny	855 107	843 278
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 500	4 963
Ztráta za účetní období	-53 390	0
Nerozdělený zisk z předchozích let	5 780	0
Neuhrazená ztráta z předchozích let	0	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	5 295	0
Nehmotný majetek (odčitatelná položka)	-3 013	-2 769
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier1+Tier2)	-266	-158
Regulární kapitál celkem	817 013	845 314
RIZIKOVÉ EXPOZICE		
Rizikové expozice pro úvěrové riziko	2 434 050	2 798 246
Rizikové expozice pro poziční a měnové riziko	0	0
Rizikové expozice pro operační riziko	250 322	242 542
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	0	0
Rizikové expozice celkem	2 684 372	3 040 788
Kapitálová přiměřenost	30,44 %	27,80 %

Základní informace o Spořitelním družstvu

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

V roce 2020 byl průměrný počet zaměstnanců Artesy, spořitelního družstva (dále jen „Artesa“, „Spořitelní družstvo“ nebo „družstvo“) 48 (48 v roce 2019). Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 21, 110 00 Praha 1 a v Ostravě na adrese Nádražní 213/10, 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 (zejména depozitní produkty), tak i právnických osob (zejména úvěrové produkty a platební styk).

K 31. prosinci 2020 mělo Spořitelní družstvo 3 531 členů (3 909 k 31. prosinci 2019), základní členský vklad byl 1 000 Kč. Základní kapitál byl ve výši 830 644 tis. Kč (843 278 tis. Kč k 31. prosinci 2019). Stejně jako v předchozích letech, i v roce 2020 Spořitelní družstvo splnilo zákonné požadavky pro své fungování, především v oblasti kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti.

V souladu s vydanou licencí Artesa svým členům nabízí především:

- vedení běžných účtů
- dlouhodobější úločky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicích 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.

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 2020

Představenstvo

Předseda: Jan Roztočil
členství v představenstvu od 14. května 2020

Jan Roztočil je absolventem Open University, kde získal Profesionální diplom v managementu. V letech 1992-2017 pracoval v TOP manažerských funkcích bankovního sektoru, nejprve v Komerční bance, a.s. následně v Citibank a.s., poté jako Senior Relationship manager-Team leader ve Volksbank CZ, a.s. kde načerpal mnoholeté zkušenosti s vedením týmu managerů korporátního bankovníctví, stejně jako zkušenosti v oblasti schvalovacích a bankovních procesů. Od roku 2011 působil v bance Expobank CZ a.s. (dříve LBBW Bank CZ a.s.), kde nejprve zastával pozici Senior Relationship managera, poté Ředitele pro velké společnosti a strukturované financování a následně i pozici člena představenstva odpovědného za vedení úseku Corporate banking v oblasti zpracování a realizace obchodní strategie. V Artese, spořitelním družstvu zastává pozici generálního ředitele.

Místopředseda: Ing. Martin Krajíček
členství v představenstvu od 1. září 2020

Martin Krajíček je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty podnikové ekonomiky. Má 27letou praxi ve finančních institucích, především v oblasti bankovníctví a investic. V České spořitelně/ Erste Corporate Banking řídil 15 let odbor Regionálního Korporátního Centra (RKC Praha východ), kde zodpovídal za tým poskytující investiční, provozní a nemovitostní úvěry a další produkty skupiny Erste klientům v rámci segmentu středně velkých společností. Od roku 2017 působil ve společnosti AVANT inv. spol. v oblasti zakládání a správy fondů kvalifikovaných investorů, kde vykonával funkci člena představenstva a investičního ředitele. V Artese, spořitelním družstvu zastává pozici obchodního ředitele.

Člen: Ing. Jaroslav Libíček
členství v představenstvu od 3. září 2020

Jaroslav Libíček je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty financí a účetnictví. Svoji praxi zahájil v oblasti realit a správy majetkových účastí, odkud v roce 2000 zamířil do finančního sektoru. Nejprve působil jako bankovní specialista v Českomoravské hypoteční bance, a.s., následně jako finanční analytik v odboru controllingu v Raiffeisenbank a.s. Od roku 2004 načerpal bohaté zkušenosti v manažerských pozicích zaměřených na oblast řízení financí a controllingu v České pojišťovně a.s., dále pak v Generali Pojišťovně a.s., kde v letech 2017-2020 vykonával funkci člena představenstva a ředitele zodpovědného za outsourcing management. V Artese, spořitelním družstvu zastává pozici finančního ředitele.

Kontrolní komise

Místopředseda: Ing. Radomír Stružinský
členství v kontrolní komisi od 27. června 2019

Člen: Ilona Rajska
členství v kontrolní komisi od 1. prosince 2019

Kontrolní komise byla doplněna o třetího člena v lednu 2021. Více viz následné události.

Úvěrová komise

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

Místopředseda: Bc. Bittman Luboš, LL.M.
členství v úvěrové komisi od 1. prosince 2020

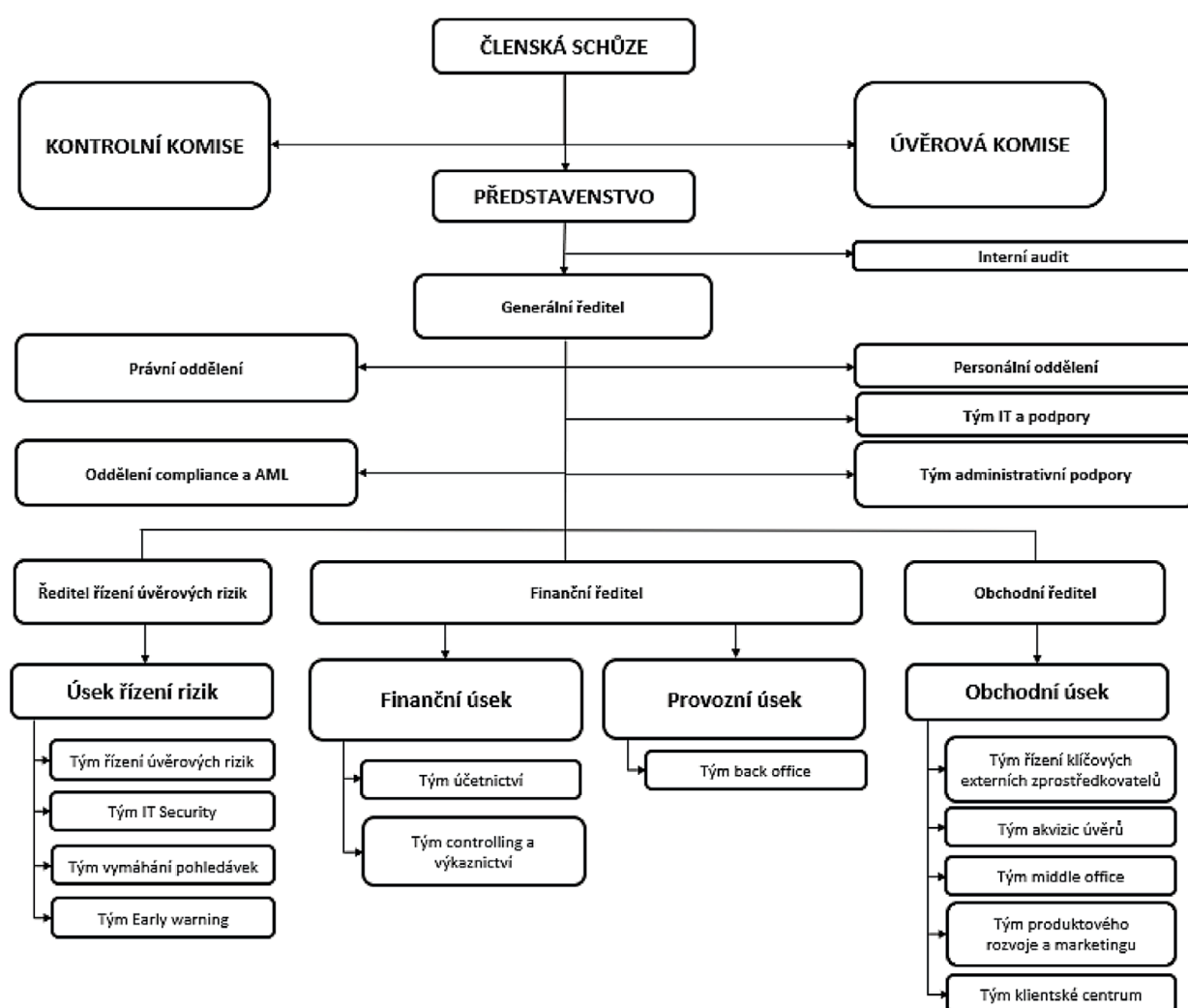
Člen: Ing. Jaroslav Nouza
členství v úvěrové komisi od 9. prosince 2014

Výše uvedeným členům kontrolní komise a úvěrové komise byly v roce 2020 vyplaceny odměny za členství v celkové výši 460 tis. Kč (2019: 328 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 2020 společnost Grant Thornton Audit s.r.o., se sídlem Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ: 08061017.

Organizační struktura Spořitelního družstva



Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Spořitelního družstva a o stavu jeho majetku v roce 2020

Do hospodaření Spořitelního družstva v roce 2020 zasáhla významným způsobem pandemie nemoci COVID-19. Družstvo tak bylo nuceno tuto skutečnost zohlednit významným způsobem ve formě nákladů na riziko. Čistá tvorba opravných položek k úvěrovým pohledávkám dosáhla výše 43 mil. Kč a významně tak determinuje negativní výsledek hospodaření Spořitelního družstva za rok 2020 ve výši 53 390 tis. Kč.

Meziroční pokles úvěrového portfolia o 17 % se projevil i na objemu úrokových výnosů, které meziročně poklesly o 19 % a dosáhly výše 160 628 tis. Kč. Na druhou stranu poklesy i úrokové náklady a to o 13 % na 51 223 tis. Kč.

Spořitelnímu družstvu se meziročně podařilo snížit správní náklady, a to téměř o 11 mil. Kč, což odpovídá poklesu o více jak 9 %.

V roce 2020 se snížila členská základna Spořitelního družstva. Počet členů klesl ze 3 909 na konci roku 2019 na 3 531 na konci roku 2020. Pokles členské základny souvisí s povinností každého člena Spořitelního družstva vložit členský vklad odpovídající minimálně jedné desetíně jeho úročených depozitních vkladů.

Bilanční suma Spořitelního družstva poklesla ve srovnání s rokem 2019 o 15 % a na konci roku 2020 dosáhla hodnoty 2 996 mil. Kč. Primární zdroj financování Spořitelního družstva jsou závazky vůči klientům. Ty klesly meziročně o 20 % na 2 154 mil. Kč.

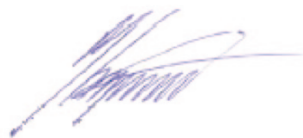
Představenstvo se na svých jednáních zabývalo mimo jiné organizačními a procesními záležitostmi včetně schvalování interních předpisů, výsledky hospodaření, vnitřním řídicím a kontrolním systémem a dodržováním zásad obezřetného podnikání. Dále se představenstvo v rámci strategického plánování aktivně 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 2020 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje a ochrany životního prostředí. Řádnou účetní závěrku Spořitelního družstva za rok 2020 ověřila společnost Grant Thornton Audit s.r.o., se závěrečným výrokem „bez výhrad“. Zpráva auditora a účetní závěrka jsou součástí této výroční zprávy.

V Praze, dne 23. dubna 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva



Ing. Martin Krajíček
místopředseda představenstva



Ing. Jaroslav Libíček
člen představenstva

Předpokládaný vývoj Spořitelního družstva v roce 2021

I v roce 2021 bude činnost družstva ovlivněna negativními dopady šíření nemoci COVID-19. Lze očekávat, že bude pokračovat recese v některých odvětvích ekonomiky a průmyslu. Zasažena je i část úvěrového portfolia Spořitelního družstva. Díky individuálnímu přístupu Spořitelního družstva ke klientům, se nám ve většině případů daří nacházet taková řešení, která pomůžou jak klientům, tak ochrání naše investice. Spořitelní družstvo také přijalo řadu provozních opatření, které minimalizují dopad šíření koronaviru na běžnou činnost družstva.

Pro rok 2021 plánuje Spořitelní družstvo navázat na obchodně úspěšné čtvrté čtvrtletí roku 2020 a i nadále pokračovat v úvěrové expanzi. Díky novému přístupu k vedení a rozvoji obchodního týmu věříme, že kromě nahrazování splácených úvěrů novými budeme schopni v roce 2021 navýšit bilanční sumu. A v tomto trendu pokračovat i v následujících letech.

Hlavním cílem pro rok 2021 bude i nadále kultivace a nárůst úvěrového portfolia. Připravili jsme několik nových produktů a upravili produkty stávající tak, abychom ještě více vyšli vstříc nejběžnějším potřebám našich členů. Budeme se i nadále soustředit na překlenovací úvěry, úvěry developerské nebo investiční či akviziční financování. Vždy budeme důsledně trvat na kvalitním zajištění poskytovaných úvěrů.

Hlavním zdrojem prostředků pro Artesu zůstávají i nadále vklady klientů a vlastní kapitál. Při úvěrovém financování našich 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.

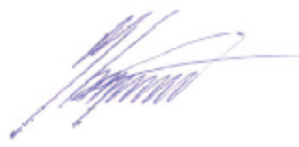
Naší střednědobou prioritou zůstává příprava na transformaci Spořitelního družstva na banku. Je více než zřejmé, že další pokračování procesu faktické transformace je zcela závislé na konci pandemie a návratu k běžné práci v běžném prostředí. Nadále vyvíjíme maximální snahu o obchodní i technologickou přípravu na transformaci, budujeme širší členskou základnu a rozšiřujeme naše služby.

Naším cílem je nadále zůstat mezi veřejností a členy uznávanou a vyhledávanou finanční institucí s individuálním přístupem ke každému členu a se stabilním ziskovým hospodařením.

V Praze, dne 23. dubna 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva



Ing. Martin Krajíček
místopředseda představenstva



Ing. Jaroslav Libíček
člen představenstva

Návrh představenstva na úhrady ztráty za rok 2020

Představenstvo navrhuje následující způsob
úhrady ztráty za rok 2020 ve výši 53 390 tis. Kč:

- převod z nerozděleného zisku ve výši 5 780 tis. Kč
- převod z rezervního fondu ve výši 2 719 tis. Kč
- převod z rizikového fondu ve výši 4 781 tis. Kč
- převod do neuhrazené ztráty minulých let ve výši 40 110 tis. Kč.

V Praze, dne 23. dubna 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva



Ing. Martin Krajíček
místopředseda představenstva



Ing. Jaroslav Libíček
člen představenstva

Zpráva úvěrové komise o činnosti v roce 2020

Úvěrová komise Artesa, spořitelní družstvo se v průběhu roku 2020 scházela nepravidelně, vždy dle operativní potřeby Spořitelního 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.

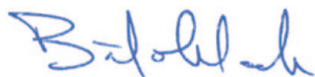
V roce 2020 nebyla úvěrovou komisí projednávána žádost o úvěr nebo ručení za půjčku či úvěr žádného z členů volených orgánů, zaměstnanců Spořitelního družstva ani osob jim blízkých. Stejně tak žádný z členů úvěrové komise nebyl v průběhu roku 2020 ručitelem žádného z úvěrů, které Spořitelní družstvo poskytlo.

K úvěrovému portfoliu byly k 31. prosinci 2020 vytvořeny opravné položky ve výši 134 614 tis. Kč.

Klasifikace úvěrového portfolia byla ke dni 31. prosince 2020 následující:

- Opravné položky k úvěrům - úroveň 1 – 7,82 %
- Opravné položky k úvěrům - úroveň 2 – 0,51 %
- Opravné položky k úvěrům - úroveň 3 – 91,67 %

V Praze, dne 11. března 2021



Evžen Bělohávek
předseda úvěrové komise

Zpráva kontrolní komise 2020

Kontrolní komise Spořitelního družstva se v roce 2020 sešla ke svému jednání celkem jedenáctkrát a to 4. března, 14. dubna, 28. dubna, 12. května, 15. května, 25. května, 30. června, 3. srpna, 29. září, 3. listopadu a 15. prosince 2020. Kontrolní komise se na svých zasedáních a v návaznosti na tato zasedání

- zabývala průběžnými výsledky hospodaření družstva. Podávala připomínky k aktualizacím obchodního a finančního plánu Spořitelního družstva.
- projednávala s představenstvem postupování pohledávek a nabývání dluhopisů.
- komunikovala intenzivně s Českou národní bankou v záležitostech hospodaření družstva a obsazení Kontrolní komise.
- projednávala se zástupci statutárního auditora, společností PWC, návrh výroční zprávy družstva za rok 2019 a projednávala veškeré záležitosti tohoto auditu.
- diskutovala nabídky auditorských společností na provedení auditu účetní závěrky a výroční zprávy družstva za rok 2020 předložené představenstvem a poskytovala doporučení ohledně tohoto výběru.
- projednávala harmonogram auditorských prací s nově jmenovaným auditorem, auditorskou společností Grant Thornton.
- projednávala s nově jmenovaným auditorem hlavní rizika tohoto auditu a jeho přístup k těmto rizikům.
- projednávala Dopis vedení auditora po provedeném předběžném auditu.
- komunikovala s interním auditorem o jeho auditorských šetřeních a jeho výsledcích.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. se kontrolní komise zabývala funkcí a efektivností řídicího a kontrolního systému Spořitelního družstva.

Kontrolní komise konstatuje, že v roce 2020 podali členové Spořitelního družstva dvě stížnosti na postup tohoto Spořitelního družstva. Obě 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, ve funkci Výboru pro audit, zpracovala a schválila Zprávu o činnosti Výboru pro audit za rok 2019 a dotazník RVDA Artesa, které odeslala Radě pro veřejný dohled nad auditem. Tím splnila svou zákonnou povinnost, vyplývající ze zákona č. 93/2009 Sb. o auditorech.

Kontrolní komise přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2020. 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 2020 a odsouhlasit úhradu ztráty, vzniklé v roce 2020, dle návrhu představenstva.

V Praze, dne 20. dubna 2021

Ing. Radomír Stružinský
předseda Kontrolní komise

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2020

Spořitelní družstvo neposkytlo v roce 2020 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 2020 disponovala pouze společnost Artesa Capital a.s., IČ 280 76 508, se sídlem Praha 1, Nové Město, Politických vězňů 1272/21, PSČ 110 00. Konečným majoritním vlastníkem společnosti Artesa Capital a.s. je pan JUDr. Bohumil Koutník.

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
- Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 29. prosince 2017
- Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2018
- Dodatek č. 6 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2019
- Dodatek č. 7 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor ze dne 31. prosince 2020
- Smlouvu o vedení běžného účtu ze dne 26. 1. 2016
- Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 30. června 2020.

Struktura vztahů mezi osobami ve smyslu § 82 odst. 2 zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), jsou 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, kromě smlouvy o vedení běžného účtu, uzavřenou žádnou jinou smlouvu.

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 s.r.o.

Úloha Spořitelního družstva jakožto ovládané osoby je určena jeho předmětem podnikání. Způsob a prostředky ovládání 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 17. března 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva



Ing. Martin Krajiček
místopředseda představenstva



Ing. Jaroslav Libíček
člen představenstva

Skutečnosti nastalé po rozvahovém dni do dne vyhotovení výroční zprávy

Z rozhodnutí představenstva Družstva byly všechny dluhové cenné papíry oceňované FVTPL k 1. lednu 2021 reklasifikovány do portfolia dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI.

K datu 20. ledna 2021 byl do kontrolní komise Spořitelního družstva povolán pan Mgr. Ondřej Plánička jako zastupující člen této komise do doby, kdy může být provedena řádná volba nového člena kontrolní komise Družstva, tj. do dne konání nejbližší členské schůze Družstva.

K datu 20. ledna 2021 byl předsedou kontrolní komise Spořitelního družstva zvolen stávající místopředseda kontrolní komise Spořitelního družstva pan Ing. Radomír Stružinský.

Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do dne vyhotovení výroční zprávy žádné jiné významné události.

FINANČNÍ ČÁST

Rozvaha

k 31. prosinci 2020

v tis. Kč		Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	89 140	53 014
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	706 583	980 496
	v tom: a) splatné na požádání		205 582	279 030
	b) ostatní pohledávky		501 001	701 466
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	7	1 868 277	2 250 712
	b) ostatní pohledávky		1 868 277	2 250 712
5	Dluhové cenné papíry	8	265 684	158 143
	b) vydané ostatními osobami		265 684	158 143
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	9	3 013	2 769
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	11 851	12 151
11	Ostatní aktiva	10	46 253	66 481
13	Náklady a příjmy příštích období		5 615	6 966
Aktiva celkem			2 996 416	3 530 732

v tis. Kč		Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PASIVA				
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	12	2 153 903	2 621 531
	v tom: a) splatné na požádání		296 537	296 051
	b) ostatní závazky		1 857 366	2 325 480
4	Ostatní pasiva	13	21 705	46 028
5	Výnosy a výdaje příštích období		356	670
6	Rezervy	11	1 166	5 805
	b) na daně		0	2 890
	c) ostatní		1 166	2 915
8	Základní kapitál	14	830 644	843 278
	z toho: splacený		830 644	843 278
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		7 500	4 963
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		7 500	4 963
12	Kapitálové fondy	14	24 463	-
13	Oceňovací rozdíly z majetku a závazků		4 289	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích let		5 780	-
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		- 53 390	8 457
Pasiva celkem			2 996 416	3 530 732

Podrozvaha

k 31. prosinci 2020

v tis. Kč		Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PODROZVAHOVÁ AKTIVA				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	15	87 218	218 890
3	Pohledávky ze spotových operací		232 951	346 618
PODROZVAHOVÁ PASIVA				
10	Přijaté zástavy a zajištění	7	2 204 189	2 854 640
11	Závazky ze spotových operací		232 951	346 618

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2020

	v tis. Kč	Poznámka	2020	2019
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	160 628	197 579
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		10 722	5 120
2	Náklady na úroky a podobné náklady	17	-51 223	-58 922
4	Výnosy z poplatků a provizí	18	1 996	3 192
5	Náklady na poplatky a provize	19	-6 714	-7 146
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	-4 480	7 943
7	Ostatní provozní výnosy	21	841	2 165
8	Ostatní provozní náklady	22	-2 288	-3 425
9	Správní náklady	23	-107 975	-118 908
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-73 662	-66 313
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-17 720	-14 866
	b) ostatní správní náklady		-34 313	-52 595
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	-7 768	-6 299
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	69 706	195 808
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	-112 874	-204 487
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	11	-162	3 492
	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		-60 313	10 992
23	Daň z příjmů	24	6 923	-2 535
	Zisk nebo ztráta za účetní období		-53 390	8 457

Družstvo z důvodu zlepšení věrného zobrazení účetní závěrky vykazuje od 1. ledna 2019 ztráty z převodu pohledávek na řádku 13 („Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“).

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2020

v tis. Kč	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fondy	Ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	Nerozdělený zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	846 533	-	18 221	-	-13 258	851 496
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	8 457	8 457
Převody do fondů	-	-	1 768	-	-1 768	0
Úhrada ztráty z minulých let	-	-	-15 026	-	15 026	0
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-	0
Ostatní změny (navýšení/ vypořádání členských vkladů)	-3 255	-	-	-	-	-3 255
Zůstatek k 31. prosinci 2019	843 278	-	4 963	-	8 457	856 698
Zůstatek k 1. lednu 2020	843 278	-	4 963	-	8 457	856 698
Ztráta za účetní období	-	-	-	-	-53 390	-53 390
Převody do fondů	-	-	2 537	-	-2 537	0
Přecenění FVOCI cenných papírů včetně odložené daně	-	-	-	4 289	-	4 289
Ukončená/snížená členství v roce 2020 - nevypáčená	-24 463	24 463	-	-	-	0
Nová členství v roce 2020	11 829	-	-	-	-	11 829
Ostatní změny (vypořádání podílů na zisku skončených nebo snížených členských vkladů)	-	-	-	-	-140	-140
Zůstatek k 31. prosinci 2020	830 644	24 463	7 500	4 289	-47 610	819 286

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2020

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Artesa, spořitelní družstvo (dále jen „Družstvo“) byla založena dne 8. července 1999 pod původním názvem Spořitelní a úvěrní družstvo SVATOPLUK. Družstvo má pobočku v Praze na adrese Politických vězňů 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.

V souladu s vydanou licencí Družstvo svým členům nabízí zejména:

- vedení běžných účtů,
- dlouhodobější úločky finančních prostředků ve formě termínovaných a spořicíh účtů,
- poskytování úvěrů,
- hotovostní a bezhotovostní platební styk.

Služby Družstva mohou využívat pouze jeho členové. Členem mohou být jak občané ČR, tak i cizí státní příslušníci, jak fyzické, tak i právnické osoby.

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

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1. ZÁKLADNÍ ZÁSADY VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty („FVTPL“) nebo reálnou hodnotou vykázanou do vlastního kapitálu („FVOCI“, dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU – „IFRS“ se změny reálných hodnot této kategorie vykazují do ostatního úplného výsledku – „OCI“). Představenstvo je přesvědčeno, že Artesa má adekvátní zdroje ke své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti. Proto je tato účetní závěrka sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Družstva.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Družstvo nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

2.2. CIZÍ MĚNY

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

2.3. FINANČNÍ NÁSTROJE

Finanční nástroje – oceňování. Reálná hodnota je cena, která by byla přijata za prodej aktiva nebo zaplacená k úhradě závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako násobek kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadání prodeje celé držené pozice v jedné transakci by mohlo ovlivnit kótovanou cenu. Ke stanovení reálné hodnoty, kterou vedení považuje za nejrepresentativnější, byla v rámci rozpětí nabídkových a poptávkových cen použita poslední obchodní cena k datu vykazání. Kótovaná tržní cena použitá k oceňování finančních aktiv je aktuální nabídková cena; kótovaná tržní cena finančních závazků je aktuální poptávková cena.

Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic. Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno na základě hierarchie reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravené) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými pozorovatelnými vstupy pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a (iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Pro převody mezi jednotlivými úrovněmi reálných hodnot se předpokládá, že nastaly na konci vykazovaného období.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím, vydáním nebo pozbytím finančního aktiva nebo závazku. Přírůstkový náklad je takový náklad, který by nevznikl, pokud by účetní jednotka nenabyla či nepozbyla finančního nástroje nebo by jej nevydala. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a převodové daně a jiné poplatky. Transakční náklady naopak nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Naběhlá hodnota („AC“ – amortized cost) je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o naběhlý úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty („ECL“ – expected credit loss). Naběhlé úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková míra je míra, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo na naběhlou hodnotu finančního závazku.

Efektivní úroková míra diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštím datu reflexe úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbu specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou očekávanou dobu trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby.

Finanční nástroje – prvotní zaúčtování. Finanční nástroje v kategorii FVTPL jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta při prvotním zaúčtování je uznána pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, doložitelný jinými pozorovatelnými tržními transakcemi stejného nástroje nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů. Po prvotním zaúčtování finančního nástroje je vypočtena a vykázána očekávaná úvěrová ztráta pro finanční aktiva oceněná v kategorii AC a investice do dluhových nástrojů oceněných v kategorii FVOCI, což má za důsledek okamžitou účetní ztrátu.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě s obvyklým termínem dodání), jsou zaúčtovány v den uzavření obchodu, tj. v den, kdy se Družstvo zaváže k dodání finančního aktiva. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – kategorie ocenění. Družstvo klasifikuje finanční aktiva v následujících kategoriích oceňování: FVTPL, FVOCI a AC. Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na: i) obchodním modelu Družstva pro správu portfolia souvisejících aktiv a ii) charakteristice smluvních peněžních toků daného aktiva.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – obchodní model. Obchodní model odráží způsob, jakým Družstvo spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem Družstva: i) pouze vybírat smluvní peněžní toky z aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků“) nebo ii) vybírat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv („držení za účelem získání smluvních peněžních toků a prodeje“), nebo pokud není použitelný žádný z bodů i) a ii), jsou finanční aktiva klasifikována jako součást „jiného“ obchodního modelu a oceněna v kategorii FVTPL.

Obchodní model je určen pro skupinu aktiv (na úrovni portfolia) na základě všech relevantních důkazů o činnostech, které Družstvo podstupuje k dosažení cíle stanoveného

pro portfolio k dispozici v den hodnocení. Mezi faktory posuzované Družstvem při určování obchodního modelu patří účel a složení portfolia, předchozí zkušenosti s tím, jak byly inkasovány peněžní toky z příslušných aktiv, jak jsou rizika vyhodnocována a řízena, jak jsou vyhodnocovány výsledky aktiv a jak jsou manažeři kompenzováni. Informace o kritických úsudcích, které Družstvo uplatňuje při určování obchodních modelů svých finančních aktiv, jsou uvedeny v poznámce 3.

Finanční nástroje – klasifikace a následné ocenění – charakteristiky peněžních toků.

V případech obchodního modelu “drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků” nebo “drženo za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje”, posuzuje Družstvo, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků („SPPI“ – solely payments of principal and interest). Finanční aktiva s vloženými deriváty jsou posuzována pro tyto účely jako jeden celek. Při tomto posouzení Družstvo rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základními úvěrovými podmínkami, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky dávají vzniknout expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základní úvěrovou charakteristikou, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVTPL. Hodnocení SPPI se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno.

Finanční nástroje – reklasifikace. Finanční nástroje jsou reklasifikovány pouze tehdy, když se obchodní model pro správu portfolia jako celku, změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu. Účetní jednotka nezměnila během současného a předchozího období svůj obchodní model a neprovedla žádné reklasifikace.

Znehodnocení finančních aktiv – opravná položka na očekávané úvěrové ztráty (ECL).

Družstvo na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC, i pro expozice vyplývající z úvěrových příslibů a smluv o finančních zárukách. Družstvo měří ECL a vykazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezkreslenou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením spektra možných výsledků, ii) časovou hodnotu peněz, a iii) veškeré přiměřené a doložené informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucího vývoje.

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny v rozvaze po snížení o opravnou položku pro ECL. U úvěrových příslibů a finančních záruk se vykazuje samostatná rezerva pro ECL, a to jako rozvahový závazek.

Pro znehodnocení Družstvo uplatňuje třístupňový model, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního uznání. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním uznání, je klasifikován v první úrovni (tzv. Úroveň 1). Pro finanční aktiva v Úrovní 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem očekávaných událostí selhání v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší („12měsíční ECL“). Pokud Družstvo po prvotním uznání identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“ – significant increase in credit risk), je aktivum převedeno do Úrovně 2 a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti se zohledněním očekávaných předčasných splátek („Lifetime ECL“). Informace o způsobu, jakým Družstvo určuje o vzniku SICR, je uveden v poznámce 3. Pokud Družstvo zjistí, že finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, je aktivum převedeno do Úrovně 3 a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání.

Finanční aktiva – odpisy. Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy Družstvo vyčerpalo veškeré praktické možnosti vymáhání pohledávky a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení nesplacené pohledávky. Odpis představuje okamžik odúčtování. Družstvo může odepsat finanční aktiva, které jsou stále předmětem vymáhání v případě, kdy Družstvo usiluje o navrácení částek, které jsou smluvně po splatnosti, avšak neexistuje důvodné očekávání jejich vymožení.

Finanční aktiva – odúčtování. Družstvo odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva splacena nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršela jiným způsobem, nebo (b) Družstvo převedlo práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo vstoupila do dohody o převodu aktiva přičemž (i) jsou na jinou protistranu převedeny v podstatě všechna rizika a užitky plynoucí z vlastnictví aktiva, nebo (ii) nejsou převedena v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale Družstvo si díky dohodě o převodu aktiva neponechalo kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana takové dohody nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu třetí osobě, aniž by omezovala tento prodej jakýmkoliv restrikcemi.

Finanční aktiva – modifikace. Družstvo občas opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv. Družstvo posuzuje, zda je změna smluvních peněžních toků podstatná vzhledem k následujícím faktorům: jakékoliv nové smluvní podmínky, které podstatně ovlivňují rizikový profil aktiva (např. podíl na zisku nebo výnosy z vlastního kapitálu), významná změna úrokové sazby, změna měny denominace, nové zajištění nebo posílení expozice, které významně ovlivňuje úvěrové riziko spojené s aktivem nebo významné prodloužení úvěru v případech, kdy dlužník není ve finančních problémech.

Pokud jsou upravené podmínky podstatně odlišné, práva na peněžní toky z původního aktiva vyprší a Družstvo odúčtuje původní finanční aktivum a vykáže nové aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednání se považuje za datum počátečního uznání pro následné výpočty znehodnocení, včetně určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika. Družstvo také posuzuje, zda nový úvěr nebo dluhový nástroj splňuje SPPI kritérium. Jakýkoli rozdíl mezi zůstatkovou hodnotou původního aktiva, který byl odúčtován, a reálnou hodnotou nového, podstatně změněného aktiva, se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty.

V situaci, kdy byla nová smluvní úprava vyvolána finančními potížemi protistrany a neschopností uskutečnit původně dohodnuté platby, Družstvo porovná původní a revidované očekávané peněžní toky, aby posoudila, zda rizika a užitky z aktiva jsou z důvodu provedené modifikace smlouvy podstatně odlišné. Pokud se rizika a užitky nemění, upravené aktivum se podstatně neliší od původního aktiva a změna nevede k odúčtování. Družstvo přepočítá hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou a vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace.

Finanční závazky – kategorie ocenění. Finanční závazky jsou oceňovány v kategorii AC, s výjimkou i) finančních závazků v kategorii FVTPL: tato klasifikace se uplatňuje na deriváty, finanční závazky určené k obchodování (např. krátké pozice v cenných papírech) a ostatní finanční závazky, které byly jako takové klasifikovány při výchozím uznání, a (ii) smlouvy o finančních zárukách a úvěrové přísliby.

Finanční závazky – odúčtování. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku (tj. ve chvíli, kdy je povinnost, která je uvedena ve smlouvě, ukončena, zrušena nebo vyprší).

Výměny dluhového nástroje mezi Družstvem a původním věřitelem s významně odlišnými podmínkami, jakož i zásadními změnami podmínek stávajících finančních závazků, jsou účtovány jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového finančního závazku. Podmínky jsou významně odlišné, pokud diskontovaná současná hodnota peněžních toků za nových podmínek při použití původní efektivní úrokové míry, včetně veškerých uhrazených poplatků snížených o veškeré přijaté poplatky, se liší minimálně o 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního závazku. Zároveň jsou také zohledněny jiné kvalitativní faktory, jako je měna, v níž je nástroj denominován, změny typu úrokové sazby, nové funkce konverze připojené k nástroji a změna úvěrových smluv. Pokud se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek účtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které účetní jednotce v této souvislosti vzniknou, se zaúčtují do zisků a ztrát k datu zániku. Pokud se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek neúčtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které vzniknou, ovlivňují účetní hodnotu závazku a budou se odepisovat po zbývajícím dobu trvání modifikovaného závazku. Změny závazků, které nevedou k jejich zániku, se účtují jako změna v odhadu za použití metody kumulativní úpravy s případným ziskem nebo ztrátou vykázanou jednorázově v zisku nebo ztrátě, pokud ekonomická podstata rozdílu účetních hodnot není připsána kapitálovým transakcím s vlastníky.

2.4. INVESTICE DO DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Do 31. prosince 2019 Družstvo zařazovalo veškeré své dluhové cenné papíry při prvotním zaúčtování neodvolatelně do kategorie FVTPL.

Od 1. ledna 2020 začalo Družstvo zařazovat všechny nově pořízené dluhové cenné papíry do kategorie FVOCI. Důvodem změny kategorie je odlišný obchodní model spojený s držbou těchto nově pořizovaných dluhových cenných papírů, kterým je inkaso kupónových výnosů a řízení likvidity.

Z rozhodnutí představenstva Družstva byly všechny dluhové cenné papíry oceňované FVTPL k 1. lednu 2021 reklasifikovány do portfolia dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI.

Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány v kategorii FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro kategorii AC nebo FVOCI. Družstvo označilo investice do dluhových cenných papírů za FVTPL při prvotním zaúčtování, jelikož tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

2.5. DOHODY O FINANCOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu (repo smlouvy), které účinně poskytují věřiteli návrat k protistraně, jsou považovány za zajištěné finanční operace. Cenné papíry prodávané v rámci takových dohod o prodeji a zpětném odkupu nejsou odúčtovány.

Cenné papíry nakoupené na základě smlouvy o opětovném prodeji („reverzní dohody o repo operacích“), jsou zaznamenány jako splatné od bank. Rozdíl mezi prodejní cenou a cenou zpětného odkupu, upravenou o úroky a výnosy z dividend, sbírané protistranou, se považuje za úrokový výnos a je pořizován po dobu trvání repo operací s použitím metody efektivní úrokové sazby.

Na základě klasifikace cenných papírů prodávaných v rámci smluv o prodeji a zpětném odkupu, Družstvo klasifikuje pohledávky ze zpětného odkupu do kategorie oceňování AC.

2.6. FINANČNÍ DERIVÁTY A ZAJIŠŤOVÁNÍ

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z kótovaných tržních cen nebo z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Družstva tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Družstvo negativní.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykazovány jako samostatné deriváty v případě, že jejich rizika a charakteristiky úzce nesouvisí s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a hostitelská smlouva není vykázána v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Družstvo předem vymezuje určité deriváty buď k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty), nebo k zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných budoucích transakcí. Zajištění měnového rizika pevného příslibu lze účtovat jako zajištění reálné hodnoty nebo zajištění peněžních toků.

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Družstva v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku.

Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťovaného nástroje, úročeného za použití metody efektivní úrokové sazby, se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky. Pokud je zajišťovanou položkou majetkový cenný papír, úprava účetní hodnoty je ponechána ve vlastním kapitálu až do doby prodeje.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kritéria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny jako oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu a do nákladů a výnosů jsou zaúčtovány ve stejných obdobích, ve kterých zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Pokud uplyne doba platnosti derivátu zajišťujícího peněžní toky, zajišťovací nástroj je prodán nebo již nesplňuje kritéria zajišťovacího účetnictví, souhrnný zisk nebo ztráta, který byl původně zaúčtován do vlastního kapitálu, zůstává vyčleněn ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty je převeden ve stejném období jako očekávaná transakce. Pokud se již nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané transakce, veškeré souhrnné zisky nebo ztráty, které byly zaúčtovány přímo do vlastního kapitálu, se ihned převedou do výkazu zisku a ztráty.

2.7. VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

Úrokové výnosy a náklady jsou zachyceny ve všech dluhových nástrojích na akruální bázi metodou efektivního úročení. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a všech ostatních premií či slev.

Poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, zahrnují obdržené nebo zaplacené poplatky v souvislosti s vytvořením nebo pořízením finančního aktiva nebo vydáním finančního závazku, například poplatky za vyhodnocení bonity, poplatky za zpracování dokumentů a podobně. Poplatky přijaté za přísliby poskytnutí úvěrů za tržních úrokových měr jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, pokud je pravděpodobné, že Družstvo uzavře konkrétní úvěrovou dohodu a neočekává, že by výslednou půjčku prodalo krátce po vzniku. Družstvo neklasifikuje úvěrové přísliby jako finanční závazky do FVTPL.

Úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou znehodnocených finančních aktiv (Úroveň 3), pro které se úrokové výnosy vypočítají použitím efektivní úrokové míry na jejich čistou hodnotu, tj. AC po odečtení ECL.

2.8. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány v průběhu času lineárně, neboť služby jsou poskytovány v době, kdy klient obdrží a spotřebuje výhody plynoucí z Družstvem poskytovaných služeb. Takové výnosy zahrnují opakující se poplatky za vedení účtu.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykázány v okamžiku, kdy Družstvo splní svou povinnost plnění, obvykle při provedení podkladové transakce. Částka obdrženého poplatku nebo provize představuje transakční cenu za služby identifikované jako samostatné povinnosti plnění.

2.9. FINANČNÍ LEASING

Operativní leasing – ve srovnávacím a běžném období. Pořizovací cena majetku získaného formou operativního leasingu nebyla ve srovnávacím období aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky byly účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Výjimku v běžném období v rámci IFRS 16 tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu. Jejich leasingové splátky jsou vykazovány rovnoměrně po dobu nájmu.

Závazky z finančního leasingu – ve srovnávacím období. Pokud je Družstvo nájemcem v leasingu, který převádí v podstatě všechna rizika a odměny vyplývající z vlastnictví Družstvu, je pronajímaný majetek aktivován v dlouhodobém hmotném majetku na počátku leasingu v reálné hodnotě pronajímatelova aktiva nebo v současné hodnotě budoucích minimálních leasingových splátek, je-li nižší. Každá leasingová splátka je rozdělena mezi závazky a finanční náklady tak, aby bylo dosaženo konstantní míry úročení finančního závazku. Příslušné závazky z pronájmu, očištěné o budoucí finanční náklady, jsou zahrnuty do ostatních závazků. Úrokové náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty po dobu pronájmu za použití metody efektivní úrokové míry. Aktiva pořízená na základě finančního leasingu jsou odepisována po dobu jejich životnosti nebo po očekávané dobu leasingu, je-li kratší.

Závazky z leasingu – zavedení IFRS 16: Leasingy k 1. lednu 2019. Družstvo použilo při přechodu na IFRS 16 od 1. ledna 2019 modifikovaný retrospektivní přístup bez přepracování srovnávacích informací za vykazované období roku 2018 s určitými zjednodušeními a výjimkami, jak umožňují přechodná ustanovení IFRS 16.

Po přijetí IFRS 16 k 1. 1. 2019 Družstvo vykázalo závazky z leasingu z leasingových vztahů, které byly v předchozím roce 2018 klasifikovány jako „operativní leasing“ podle principů IAS 17: Leasingy. Tyto závazky byly oceněny v současné hodnotě budoucích leasingových splátek diskontovaných použitím přírůstkové výpůjční sazby nájemce k 1. lednu 2019. Vážená průměrná přírůstková výpůjční sazba nájemce použitá na závazky z leasingu k 1. lednu 2019 byla 6,78 %.

Při přechodu na IFRS 16 Družstvo využilo následující praktická zjednodušení povolená standardem:

- použití jediné diskontní sazby pro portfolio leasingů s přiměřeně obdobnými charakteristikami,
- spolehnout se na své posouzení toho, zda jsou leasingy nevýhodné, provedené bezprostředně před dnem prvotní aplikace jako alternativa k provedení kontroly znehodnocení aktiv - žádné nevýhodné smlouvy k 1. lednu 2019 neexistovaly,
- použití operativního leasingu pro leasing se zbývajícím nájemním dobou kratší než 12 měsíců k 1. lednu 2019, tzv. krátkodobý leasing,
- použití operativního leasingu pro leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu a při kterém tudíž není právo k užívání vykázáno,
- vyloučení počátečních přímých nákladů z oceňování aktiva z práva k užívání ke dni prvotní aplikace,
- použití zpětného pohledu při určování doby trvání leasingu, pokud smlouva obsahuje opce na prodloužení nebo ukončení leasingu.

IFRS 16 představuje jednotný rozvahový účetní model pro účtování leasingů na straně nájemce. Nájemce vykazuje aktiva z práva užívání vyjadřující právo k užívání podkladového aktiva a závazky z leasingu vyjadřující jeho povinnost platit leasingové splátky. Aktiva z práva užívání jsou vykázána v řádku Dlouhodobý hmotný majetek a závazky z leasingu jsou vykázány v řádku Ostatní pasiva. Výjimku tvoří krátkodobé leasingové smlouvy (méně než 12 měsíců) a leasingy, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Ke dni sjednání smlouvy se posoudí, zda obsahuje leasing, tedy zda smlouva převádí právo užívat identifikované aktivum po stanovenou dobu výměnou za protiplnění. Právo užívání aktiva a závazek z leasingu jsou vykázány k datu zahájení pronájmu. Při prvotním zaúčtování se aktivum oceňuje pořizovací cenou a následně se odepisuje od data zahájení leasingu do konce jeho životnosti nebo do konce trvání leasingu, je-li kratší. Družstvo používá lineární metodu odpisování.

Závazky z leasingu se při prvotním vykázání ocení současnou hodnotou leasingových splátek (bez DPH), které nejsou splaceny při sjednání smlouvy, jsou diskontovány použitím implicitní úrokové sazby obsažené v nájemní smlouvě nebo, pokud se tato sazba nedá snadno určit, přírůstkové výpůjční sazby nájemce. Leasingové splátky zahrnují pevné leasingové platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, hodnotu očekávané zbytkové hodnoty aktiva, realizační cenu v rámci kupní opce a leasingové platby v opční obnovovací lhůtě, pokud si je nájemce přiměřeně jistý, že uplatní opci, pokud doba pronájmu odráží nájemcův záměr opci uplatnit. Družstvo nezahrnuje do závazku z leasingu DPH, protože nepředstavuje leasingovou platbu.

Následně je účetní hodnota leasingového závazku zvýšena o úroky s použitím příslušné diskontní sazby, snižené o zaplacené leasingové platby a přeceňována v případě přehodnocení nebo modifikace leasingu.

2.10. REZERVY

Rezervy jsou vykázány v okamžiku, kdy Družstvo má v důsledku minulých událostí současný závazek, jelikož pravděpodobně pro vypořádání závazku bude vyžadován odliv zdrojů představující ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku. Všechny rezervy jsou vykazovány v závazcích.

Tvorba rezerv je vykázána ve výkazu zisku a ztráty, jejich použití je vykázáno ve výkazu zisků a ztrát společně s výdaji nebo ztrátami, na něž byly vytvořeny. Rozpuštění rezerv pro nadbytečnost se vykazuje jako výnos.

Rezervy jsou vykazovány v měně, v níž se očekává vypořádání závazku.

2.11. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti:

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Zařízení, inventář a motorová vozidla	2-5 let
Software	3-5 let

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

2.12. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Družstvo není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně DPH.

2.13. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Družstvo očekává její realizaci.

2.14. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a kontrolní komise.

Družstvo v současné době nerealizuje žádná penzijní připojištění pro své zaměstnance.

K financování státního důchodového plánu provádí Družstvo pravidelné odvody do státního rozpočtu.

2.15. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Družstvo definovalo své spřízněné strany v souladu s IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran následovně:

Strana je spřízněná s účetní jednotkou při splnění následujících podmínek:

- a) strana:
 - i) ovládá účetní jednotku, je ovládána účetní jednotkou nebo je pod společným ovládním s účetní jednotkou (jde o mateřské podniky, dceřiné podniky a sesterské podniky);
 - ii) má podíl v účetní jednotce, který jí poskytuje významný vliv; nebo
 - iii) spoluovládá takovouto účetní jednotku;
- b) strana je přidruženým podnikem účetní jednotky;
- c) strana je společným podnikem, ve kterém je účetní jednotka spoluvlastníkem;
- d) strana je členem klíčového managementu účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku;
- e) strana je blízkým členem rodiny jednotlivce, který patří pod písmeno a) nebo d);
- f) strana je účetní jednotkou, která je ovládána, spoluovládána nebo má na ni podstatný vliv přímo nebo nepřímo jakýkoliv jednotlivec patřící pod písmeno d) nebo e) nebo podstatné hlasovací právo v dané straně má přímo nebo nepřímo takovýto jednotlivec; nebo
- g) strana je plánem požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců účetní jednotky nebo jakékoliv jiné účetní jednotky, která je spřízněnou stranou takovéto účetní jednotky.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámce 25.

2.16. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

2.17. VZÁJEMNÉ ZAPOČTENÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Družstvo nedrželo žádná finanční aktiva nebo závazky, které by byly předmětem vzorových smluv o kompenzaci („Master netting agreements“) nebo podobných smluv k 31. 12. 2020.

3. KRITICKÉ ÚČETNÍ ODHADY A ÚSUDKY PŘI UPLATŇOVÁNÍ ÚČETNÍCH PRAVIDEL

Družstvo provádí odhady a stanovuje předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a předpoklady jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedoucích a odborných pracovníků a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Družstvo také nastavuje předpoklady v procesu uplatňování účetních pravidel. Tyto předpoklady, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v účetní závěrce a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

Měření ECL. Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku měření, modely a datové vstupy. Zásadní vliv na opravnou položku mají tyto vstupy: definice selhání, hodnocení významného zvýšení úvěrového rizika (SICR), pravděpodobnost selhání (PD), výše expozice v případě selhání (EAD) a očekávaná ztráta při selhání (LGD), stejně jako modely makroekonomických scénářů. Družstvo pravidelně kontroluje a ověřuje modely a vstupy do modelů, aby snížilo případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou úvěrovou ztrátou.

Družstvo používá pro **výpočet hodnot FLI** (tzv. forward looking information) určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů ze zdrojů ČNB. Váhy zvolených proměnných jsou stanoveny na základě regresní analýzy.

Ke zjištění, zda došlo k **významnému zvýšení úvěrového rizika (SICR)**, Družstvo porovnává riziko selhání, ke kterému došlo po dobu držby finančního nástroje ke konci rozvahového dne, s rizikem selhání ke dni prvotního uznání. Při posuzování Družstvo využívá relativní posouzení zvýšení úvěrového rizika, nikoliv dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Družstvo pro posouzení zvažuje všechny dostupné a doložitelné předpoklady budoucího vývoje, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. Družstvo při posouzení SICR rovněž uvažuje okamžik, kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 30 a více dní. Selhání Družstvo definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že klient nebude schopen splnit své smluvní úvěrové závazky bez realizace zajištění anebo (ii) okamžik, kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 90 a více dní.

Družstvo případně přistupuje k prodeji úvěrových pohledávek v situaci, kdy u nich došlo k výraznému nárůstu kreditního rizika.

Modifikace finančních aktiv. Pokud jsou finanční aktiva smluvně upravena (např. znovu sjednána), Družstvo hodnotí, zda je změna smluvních podmínek podstatná a měla by vést k odúčtování původního aktiva a vykázání nového aktiva v reálné hodnotě. Toto posouzení je založeno především na kvalitativních faktorech a vyžaduje významný úsudek. Družstvo uplatňuje vlastní úsudek při rozhodování o tom, zda by úvěrově znehodnocené a znovu vyjednané úvěry měly být odúčtovány či nikoliv. Vyhodnocení odúčtování závisí na tom, zda se v důsledku těchto změn mění rizika a odměny plynoucí z úvěrové smlouvy, tj. variabilita očekávaných (spíše než smluvních) peněžních toků. Vedení Družstva došlo k závěru, že rizika a odměny plynoucí z takto upravených úvěrových smluv se v důsledku těchto úprav nezměnily, a proto ve všech případech těchto změn nebyly úvěry odúčtovány ani reklasifikovány z jejich aktuálního stupně úvěrového rizika.

4. ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH PLATNÉ OD 1. LEDNA 2020

V roce 2020 nedošlo ke změně účetních metod aplikovaných družstvem.

5. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladní hotovost	2 046	1 126
Povinné minimální rezervy	15 439	21 395
Běžné vklady u centrální banky	71 655	30 493
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	89 140	53 014

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Družstva u ČNB. Družstvo může využívat peněžní prostředky uložené na účtu povinných minimálních rezerv u ČNB za podmínky dodržení stanovené průměrné výše rezerv v udržovacím období. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2020 činila 0,25 % (k 31. prosinci 2019: 2,00 %). Opravné položky ke ztrátám z vkladů u centrálních bank k 31. prosinci 2020 a 2019 jsou nulové.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

6.1. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE PRODUKTU

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	500 000	700 465
Běžné účty	205 582	279 030
Termínované vklady	1 001	1 001
Pohledávky za bankami celkem	706 583	980 496

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 a 2019 nezahrnují žádné konsorciální úvěry.

6.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI DLE TYPU DLUŽNÍKA

Brutto účetní hodnota a opravná položka ke ztrátám z úvěrů a pohledávek za bankami, které jsou oceněné v AC podle tříd k 31. prosinci 2020 jsou uvedeny v následující tabulce:

31. 12. 2020			
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota
<i>Úvěry a pohledávky vůči:</i>			
Centrálním bankám	500 000	0	500 000
Úvěrovým institucím	206 583	0	206 583
Celkové pohledávky za bankami v AC	706 583	0	706 583

31. 12. 2019			
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota
<i>Úvěry a pohledávky vůči:</i>			
Centrálním bankám	752 353	0	752 353
Úvěrovým institucím	280 031	0	280 031
Celkové pohledávky za bankami v AC	980 496	0	980 496

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi s externím kreditním ratingem v investičním stupni uděleným ratingovými agenturami. Z pohledu kreditního rizika považuje Družstvo všechny své pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. prosinci 2020 v rámci Úrovně 1.

K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019, s výjimkou pohledávek z reverzních repo operací, nejsou zůstatky z pohledávek za bankami zajištěny.

7. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

7.1. KVALITA PORTFOLIA POHLEDÁVEK

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Brutto účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	2 002 891	2 340 413
Snížení o opravné položky k úvěrovým ztrátám	-134 614	-89 701
Celková účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	1 868 277	2 250 712
Úvěry a pohledávky klientům ve FVTPL	0	0
Celkové úvěry a pohledávky klientům	1 868 277	2 250 712

7.2. POHLEDÁVKY DLE TYPU DLUŽNÍKA

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční organizace	1 902 702	2 228 729
Ostatní finanční podniky	28 621	15 954
Domácnosti (živnosti)	71 568	95 730
Pohledávky za klienty celkem	2 002 891	2 340 413
Opravné položky (poznámka 11)	-134 614	-89 701
Zůstatková hodnota pohledávek za klienty celkem	1 868 277	2 250 712

Brutto účetní hodnota a opravná položka ke ztrátám z úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům, které jsou oceněné v AC podle tříd k 31. prosinci 2020 a 2019 jsou uvedeny v následující tabulce:

(tis. Kč)	31. 12. 2020			
	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k pod-rozvahovým pohledávkám
Nefinanční organizace	1 902 702	-131 079	1 771 623	- 179
Ostatní finanční podniky	28 621	0	28 621	0
Domácnosti (živnosti)	71 568	-3 535	68 033	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	2 002 891	-134 614	1 868 277	- 179

31. 12. 2019				
(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota	Opravná položka k úvěrovým ztrátám	Účetní hodnota	Rezervy k pod- rozvahovým pohledávkám
Nefinanční organizace	2 228 729	-85 256	2 143 473	- 2 090
Ostatní finanční podniky	15 954	0	15 954	0
Domácnosti (živnosti)	95 730	-4 445	91 285	0
Celkové úvěry a půjčky klientům v AC	2 340 413	- 89 701	2 250 712	- 2 090

Družstvo v roce 2020 postoupilo pohledávky v hodnotě 170 501 tis. Kč (2019: 325 374 tis. Kč).
Opravná položka těchto pohledávek ke dni postoupení činila 778 tis. Kč (2019: 21 898 tis. Kč).
Cena za postoupení těchto pohledávek činila 171 144 tis. Kč (2019: 308 371 tis. Kč).

7.3. ANALÝZA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY PODLE JEDNOTLIVÝCH ÚROVNÍ

(tis. Kč)	Brutto účetní rozvahová hodnota			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky vůči klientským protistranám k 1. lednu 2020:	811 967	719 195	809 251	2 340 413
Brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:				
	184 411	-258 806	-266 213	-340 608
Úroková korekce IFRS	1 848	-1 401	6 638	3 086
K 31. prosinci 2020	994 227	458 988	549 676	2 002 891

(tis. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky vůči klientským protistranám k 1. lednu 2020:	-2 198	-7 260	-82 333	-91 791
<i>Pohyby opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik a akvizice	-6 636	-607	-147	-7 390
Odúčtování	779	6 575	3 032	10 386
Změny v úvěrovém riziku	-2 676	512	-43 834	-45 998
Převod do jiné úrovně	25	93	-118	0
Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem:				
	-8 508	6 573	-41 067	-43 002
K 31. prosinci 2020	-10 706	-687	-123 400	-134 793

(tis. Kč)	Brutto účetní rozvahová hodnota			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky vůči klientským protistranám k 1. lednu 2019:	1 678 062	509 629	1 059 107	3 246 798
Brutto rozvahové hodnoty pohledávek celkem:				
	-867 943	207 835	-238 284	-898 392
Úroková korekce IFRS	-2 151	1 731	-11 572	-7 993
K 31. prosinci 2019	811 967	719 195	809 251	2 340 413

(tis. Kč)	Opravné položky a rezervy k podrozvahovým pohledávkám			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Úvěry a pohledávky vůči klientským protistranám k 1. lednu 2019:	-6 814	-11 960	-87 012	-105 786
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz zisku a ztráty z důvodu:</i>				
Vznik akvizice	-1 885	-1 317	0	-3 202
Odúčtování	3 325	149	29 635	33 109
Změny v úvěrovém riziku	2 253	6 791	-24 956	-15 912
Převod do jiné úrovně	923	-923	0	0
Čistá změna opravných položek a rezerv k podrozvahovým pohledávkám přes výkaz zisku a ztráty celkem:	4 616	4 700	4 679	13 995
K 31. prosinci 2019	-2 198	-7 260	-82 333	-91 791

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Družstvo přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám.

Akceptované zástavy jsou představovány majetkovým a osobním zajištěním. Majetkové zajištění zahrnuje nemovitosti, věci movité, cenné papíry, obchodní podíly, ochranné známky a pohledávky. Osobní zajištění zahrnuje ručení a zajišťovací směnky.

Hodnota přijatého zajištění je stanovena na základě vnitřního ocenění Družstva, které vychází ze znaleckých posudků nebo externích pozorovatelných dat cen jednotlivých druhů zajištění. Tato hodnota se dále diskontuje za účelem zjištění hodnoty pro případ nuceného prodeje (realizace zajištění). Takto snížená hodnota je rovněž zohledňována v rámci tvorby opravných položek (poznámka 26.3). Hodnota zajištění je v průběhu úvěrového vztahu pravidelně posuzována a aktualizována. Realizovatelná hodnota přijatých zajištění v následující tabulce je zastropována brutto účetní hodnotou úvěrů.

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Peněžní prostředky v držení spořitelního družstva	18 781	187 043
Zajištění nemovitostí	1 397 687	1 509 731
Zajištění movitým majetkem	268 078	413 688
Ostatní zajištění	28 643	41 231
Celkem	1 713 189	2 151 693

V roce 2020 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 100 045 tis. Kč (2019: 253 700 tis. Kč).

Celková výše částek úvěrů (jistin a příslušenství) po splatnosti k 31. prosinci 2020 činila 407 578 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 433 871 tis. Kč). Družstvo bude nadále aktivně vymáhat úvěry po splatnosti. Zvolený způsob vymáhání záleží vždy na konkrétním úvěrovém případě. Jedním ze způsobů vymáhání může být i postoupení úvěrové pohledávky.

Podíl 3 nejvýznamnějších úvěrových klientů zařazených do ekonomicky spjatých skupin na celkovém úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2020 činil 25,91 % (k 31. prosinci 2019: 21,22 %).

8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování ve FVTPL:		
- na burze v ČR	158 566	158 143
Celkové investice do dluhových cenných papírů oceňovaných FVTPL	158 566	158 143
Korporátní dluhopisy držené do splatnosti ve FVOCI:		
- na burze v ČR	107 118	0
Celkové investice do dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI	107 118	0
Celkové investice do dluhových cenných papírů	265 684	158 143

V roce 2020 družstvo začalo zařazovat nově pořízené dluhové cenné papíry do investičního portfolia (oceňované FVOCI). Důvodem vzniku nového portfolia byl odlišný obchodní model spojený s držbou těchto nově pořizovaných dluhových cenných papírů, kterým je inkaso kupónových výnosů a řízení likvidity.

Z rozhodnutí představenstva Družstva byly všechny dluhové cenné papíry oceňované FVTPL k 1. lednu 2021 reklasifikovány do portfolia dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI.

Dluhové cenné papíry oceňované FVTPL byly k 31. prosinci 2020 a 2019 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

Dluhové cenné papíry oceňované FVOCI byly k 31. prosinci 2020 přeceněny na reálnou hodnotu proti účtům vlastního kapitálu za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

K dluhovým cenným papírům oceňovaným FVOCI byly k 31. prosinci 2020 natvořeny opravné položky ve výši 5 457 tis. Kč (0 tis. Kč k 31. prosinci 2019). Tyto opravné představují kreditní riziko spojené s dluhovými cennými papíry a účtují se z oceňovací rezervy ve vlastním kapitálu proti účtům výnosů a nákladů.

Družstvo v průběhu roku 2020 ani 2019 nepoužilo žádné rozvahově zachycené cenné papíry jako zástavu v repo obchodech. Dluhové cenné papíry nejsou zajištěny.

9. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

9.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Drobný nehmotný majetek do 60 tis. Kč	Pořízení majetku	Cellkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2019	19 056	50	518	363	19 987
Přírůstky	2 606	0	15	2 525	5 146
Úbytky	-384	0	-57	-2 621	-3 062
K 31. prosinci 2019	21 278	50	476	267	22 071
K 1. lednu 2020	21 278	50	476	267	22 071
Přírůstky	2 132	0	12	2 030	4 174
Úbytky	-343	0	-63	-2 221	-2 627
K 31. prosinci 2020	23 067	50	425	76	23 618
Oprávkky					
K 1. lednu 2019	18 780	47	518	0	19 345
Odpisy	380	3	15	0	398
Úbytky	-384	0	-57	0	-441
K 31. prosinci 2019	18 776	50	476	0	19 302
K 1. lednu 2020	18 776	50	476	0	19 302
Odpisy	1 697	0	12	0	1 709
Úbytky	-343	0	-63	0	-406
K 31. prosinci 2020	20 130	50	425	0	20 605
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2019	2 502	0	0	267	2 769
K 31. prosinci 2020	2 937	0	0	76	3 013

9.2. PROVOZNÍ DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	Hmotný majetek	Práva užívání (IFRS 16)	Technické zhodnocení majetku v leasingu	Drobný hmotný majetek do 40 tis. Kč	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2019	10 623	6 430	1 906	5 742	24 701
Přírůstky	1 115	6 748	0	611	8 474
Úbytky	-1 340	0	0	-473	-1 813
K 31. prosinci 2019	10 398	13 178	1 906	5 880	31 362
K 1. lednu 2020	10 398	13 178	1 906	5 880	31 362
Přírůstky	3 910	1 348	0	503	5 761
Úbytky	-653	-1 081	0	-1 021	-2 755
K 31. prosinci 2020	13 655	13 445	1 906	5 362	34 368
Oprávký					
K 1. lednu 2019	9 516	0	0	5 742	15 258
Odpisy	484	3 859	947	611	5 901
Úbytky	-1 475	0	0	-473	-1 948
K 31. prosinci 2019	8 525	3 859	947	5 880	19 211
K 1. lednu 2020	8 525	3 859	947	5 880	19 211
Odpisy	1 063	3 921	574	503	6 061
Úbytky	-653	-1 081	0	-1 021	-2 755
K 31. prosinci 2020	8 935	6 699	1 521	5 362	22 517
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2019	1 873	9 319	959	0	12 151
K 31. prosinci 2020	4 720	6 746	385	0	11 851

10. OSTATNÍ AKTIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Ostatní aktiva v AC		
Poskytnuté provozní zálohy	2 748	2 287
Odložená daňová pohledávka (poznámka 24.3)	764	548
Zaplacené zálohy na daň z příjmů (poznámka 24)	8 046	6 601
Daňové pohledávky	5 700	0
Ostatní pohledávky	775	264
Ostatní aktiva ve FVPL		
Účet kolaterálu (devizové operace)	28 220	56 781
Celková ostatní aktiva v AC a FVPL	46 253	66 481

K 31. prosinci 2020 mělo Družstvo pohledávky po lhůtě splatnosti 309 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 84 tis. Kč). K ostatním aktivům nebyla vytvořena opravná položka k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019.

Družstvo v roce 2020 realizovalo daňovou ztrátu ve výši 30 949 tis. Kč. Vedení Družstva se rozhodlo uplatnit tuto daňovou ztrátu zpětně do výše, kterou umožňuje zákon, a podat dodatečné daňové přiznání za zdaňovací období roku 2018, z čehož vznikla daňová pohledávka ve výši 5 700 tis. Kč.

11. OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY

11.1. OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM

(tis. Kč)	
Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám	
Zůstatek k 1. lednu 2019	100 305
Tvorba v průběhu roku	204 443
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	- 195 808
Použití opravných položek	- 19 239
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2019	89 701
Zůstatek k 1. lednu 2020	89 701
Tvorba v průběhu roku	112 238
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	- 67 325
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2020	134 614

11.2. ZMĚNA STAVU REZERV

(tis. Kč)	Rezerva na daň z příjmů	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	13 114	6 407	19 521
Tvorba	2 890	825	3 715
Rozpuštění	-13 114	- 4 317	-17 431
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 890	2 915	5 805
Zůstatek k 1. lednu 2020	2 890	2 915	5 805
Tvorba	0	1 457	1 457
Rozpuštění	-2 890	-3 206	-6 096
Zůstatek k 31. prosinci 2020	0	1 166	1 166

K 31. prosinci 2020 Družstvo nevykázalo žádnou rezervu na daň z příjmů (k 31. prosinci 2019: 2 890 tis. Kč). Celkové zaplacené zálohy na daň z příjmů činily k 31. prosinci 2020 8 046 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 6 601 tis. Kč).

Družstvo v roce 2020 postoupilo pohledávky, k nimž byla vytvořena opravná položka ve výši 778 tis. Kč (2019: 21 898 tis. Kč). Z této částky bylo 0 tis. Kč (2019: 19 239 tis. Kč) použito na krytí ztrát z postoupení a 778 tis. Kč (2019: 2 659 tis. Kč) bylo rozpuštěno pro nepotřebnost.

12. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

12.1. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky vůči obcím	4 349	4 748
Závazky vůči klientům	2 149 554	2 616 783
Závazky vůči klientům celkem	2 153 903	2 621 531
Závazky splatné na požádání	350 946	493 381
Spořicí účty	163 900	161 441
Spořicí vklad s výpovědní lhůtou	7 949	8 259
Termínové účty se splatností	1 631 108	1 958 450
Závazky vůči klientům celkem	2 153 903	2 621 531

12.2. KONCENTRACE HOSPODÁŘSKÉHO SEKTORU V RÁMCI ÚČTŮ KLIENTŮ JSOU NÁSLEDUJÍCÍ:

(tis. Kč)	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Částka	%	Částka	%
Nefinanční organizace	156 737	7	296 809	11
Ostatní finanční podniky	161	0	94	0
Neziskové organizace	4 100	0	27 242	1
Domácnosti (živnosti)	2 113	0	5 513	0
Obyvatelstvo	1 962 022	91	2 251 392	86
Nerezidenti	28 770	2	40 481	2
Klientské účty celkem	2 153 903	100	2 621 531	100

Na vklady fyzických a právnických osob u Družstva se vztahuje pojištění vkladů. Družstvo za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

12.3. ZÁVAZKY VŮČI OSOBÁM SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM KE SPOŘITELNÍMU DRUŽSTVU

(tis. Kč)	Volené orgány
K 1. lednu 2019	196
Přírůstky	10
Úbytky	0
K 31. prosinci 2019	29

(tis. Kč)	Volené orgány
K 1. lednu 2020	29
Přírůstky	0
Úbytky	-28
K 31. prosinci 2020	1

Depozita od členů Družstva jsou uvedeny v Poznámce 12.1 a pohledávky za klienty (tedy členy Družstva) jsou uvedeny v Poznámce 7.

13. OSTATNÍ PASIVA

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Ostatní závazky v AC		
Závazky vůči různým věřitelům	2 415	3 328
Závazky z leasingu	7 118	9 686
Daňové závazky	1 315	1 521
Závazky k zaměstnancům a k orgánům SZ a ZP	5 608	6 038
Závazky z ukončeného členství	406	20 788
Ostatní krátkodobé závazky	2 954	827
Dohadné účty pasivní	1 889	3 840
Ostatní závazky v AC celkem	21 705	46 028

K 31. prosinci 2020 mělo Družstvo závazky po lhůtě splatnosti ve výši 1 948 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 138 tis. Kč).

14. VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

14.1. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Splacené základní členské vklady	3 531	3 903
Splacené další členské vklady	827 113	839 375
Celkem	830 644	843 278
Zapisovaný základní kapitál	629 988	629 988
Nezapisovaný základní kapitál	200 656	213 290

ČLENOVÉ DRUŽSTVA

Jméno a sídlo	Podíl (%)
ARTESA CAPITAL, A.S.	73,67
Ostatní akcionáři vlastníci méně než 10 % základního kapitálu	26,33
	100,00

Konečným majoritním vlastníkem Družstva je JUDr. Bohumil Koutník. V roce 2019 získalo Biskupství českobudějovické 9,5% podíl na společnosti ARTESA CAPITAL, a.s., která je mateřskou společností Družstva.

14.2. KAPITÁLOVÉ FONDY

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitálové fondy – ukončená členství	24 463	-

V momentě ukončení členství se splacené základní členské vklady a splacené další členské vklady převádí ze základního kapitálu do kapitálových fondů (tj. zůstávají součástí vlastního kapitálu). Z kapitálových fondů se odúčtují v momentě schválení ze strany ČNB.

14.3. ROZDĚLENÍ ZISKU A ÚHRADA ZTRÁTY

Způsob úhrady účetní ztráty za rok 2020 ve výši 53 390 tis. Kč je navržen následujícím způsobem:

(tis. Kč)	2020
Převod z nerozděleného zisku	5 780
Převod z rezervního fondu	2 719
Převod z rizikového fondu	4 781
Převod do neuhrazené ztráty minulých let	40 110
Ztráta za účetní období	53 390

15. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Přísliby poskytnutí úvěrů vystavují Družstvo rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

15.1. ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

Analýza úvěrových příslibů dle úvěrové kvality je následující.

(tis. Kč)	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám	Brutto hodnota (podrozvaha)	Rezervy k podrozvahovým pohledávkám
Nečerpané úvěrové linky klientům				
Úroveň 1	84 462	179	210 878	0
Úroveň 2	38	0	8 012	2 090
Úroveň 3	2 718	0	0	0
Celkem	87 218	179	218 890	2 090

15.2. AKTIVA POŘÍZENÁ V RÁMCI DOHOD O DALŠÍM PRODEJI (REVERZNÍ REPO OPERACE)

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dluhové cenné papíry	491 000	695 000
Celkem aktiva pořízená v rámci dohod o dalším prodeji	491 000	695 000

Pohledávky z reverzních repo obchodů jsou zahrnuty v položce Pohledávky za bankami (Poznámka 6). Smlouvy o zpětném odkoupení jsou krátkodobé povahy a jsou splatné do 14 dnů.

16. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

V důsledku implementace IFRS 9 v roce 2018, začalo Družstvo vykazovat úrokové výnosy z instrumentů v AC portfoliu metodou efektivní úrokové míry.

(tis. Kč)	2020	2019
Dluhové cenné papíry v FVTPL	6 717	5 120
Dluhové cenné papíry v FVOCI	4 005	0
Pohledávky za klienty	143 783	181 273
Vklady u bank	717	3 611
Reverzní repo operace s ČNB	5 406	7 575
Celkem	160 628	197 579

Všechny výnosy z úroků, kromě výnosů z úroků z dluhových cenných papírů ve výši 1 242 tis. Kč (2019: 1 294 tis. Kč), které jsou generovány ze Slovenska, jsou generovány v České republice.

17. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

(tis. Kč)	2020	2019
Úroky a podobné náklady		
Termínové vklady právnických osob	4 207	2 792
Termínové vklady fyzických osob	47 016	56 130
Celkem	51 223	58 922

18. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku a vedení účtů klientů / členů	1 134	2 324
z úvěrových činností	862	868
Celkem	1 996	3 192

19. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

(tis. Kč)	2020	2019
Náklady na poplatky a provize		
na platební styk a vedení účtů u bank	-1 446	-1 570
na zprostředkování obchodů	-5 268	-5 576
Celkem	-6 714	-7 146

20. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(tis. Kč)	2020	2019
Obchodování s cennými papíry	-156	214
Opravné položky k dluhovým cenným papírům	-5 457	0
Obchodování s cizími měnami	1 133	7 729
Zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	-4 480	7 943

Všechny opravné položky k dluhovým cenným papírům v FVOCI jsou vykazovány v úrovni 1.

21. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(tis. Kč)	2020	2019
Zisky z postoupených pohledávek	642	2 882
Ostatní výnosy z běžné činnosti	199	-717
Ostatní provozní výnosy celkem	841	2 165

22. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2020	2019
Příspěvek do Garančního systému finančního trhu	- 1 522	- 2 156
Ostatní	- 766	- 1 269
Ostatní provozní náklady celkem	- 2 288	- 3 425

23. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(tis. Kč)	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnanců	-55 942	-51 447
Sociální a zdravotní pojištění	-17 720	-14 866
Náklady na zaměstnance celkem	-73 662	-66 313
Ostatní správní náklady celkem	-34 313	-52 595
Náklady na právní a daňové poradenství	-5 795	-13 036
Náklady na odměny auditorské společnosti	-1 175	-1 860
povinný audit roční účetní závěrky	-1 175	-1 860
Ostatní náklady	-27 343	-37 699
nájemné	-2 433	-2 369
marketing	-1 161	-11 172
poradenství	-7 053	-5 314
informační technologie	-10 830	-11 312
ostatní náklady	-5 866	-7 532
Správní náklady celkem	-107 975	-118 908

Členům představenstva družstevní záložny byly v roce 2020 vyplaceny hrubé odměny za výkon člena představenstva včetně ročních odměn a odstupného v celkové výši 12 467 tis. Kč. (2019: 8 741 tis. Kč), z toho hrubé odměny ve výši 1 930 tis. Kč byly vyplaceny až v roce 2020, ale byly již zahrnuty do nákladů roku 2019. Ostatním orgánům záložny pak byly v roce 2020 vyplaceny hrubé odměny za členství v celkové výši 460 tis. Kč (2019: 328 tis. Kč).

STATISTIKA ZAMĚSTNANCŮ

Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů družstevní záložny byl následující:

	2020	2019
Průměrný počet zaměstnanců	48	48
Členové orgánů družstevní záložny	5	5

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ

24.1. DAŇ Z PŘÍJMŮ:

(tis. Kč)	2020	2019
Daň splatná za běžné účetní období	0	-2 890
Daň splatná za minulá účetní období	5 700	-88
Daň odložená	1 223	443
Dodatečné odvody	0	0
Daňový výnos (+) / náklad (-) celkem	6 923	-2 535

24.2. SPLATNÁ DAŇ BYLA VYPOČÍTÁNA NÁSLEDOVNĚ:

(tis. Kč)	2020	2019
Zisk před zdaněním	-60 313	10 992
Daňově neuznatelné náklady	124 868	233 273
Výnosy nepodléhající zdanění	-96 045	-230 157
Ostatní úpravy	541	1 103
Daňový základ	-30 949	15 211
Splatná daň z příjmů ve výši 19 %	0	2 890

24.3. ODLOŽENOU DAŇ LZE ANALYZOVAT NÁSLEDOVNĚ:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Odložený daňový dluh		
Hmotný a nehmotný majetek	0	0
Odložený daňový dluh celkem	0	0
Odložená daňová pohledávka v aktivech		
Rezerva na nevybranou dovolenou	188	157
Ostatní	92	171
Hmotný a nehmotný majetek	273	220
Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu – přecenění dluhopisů	31	0
Daňová ztráta	180	0
Odložená daňová pohledávka v aktivech celkem	764	548
Odložená daňová pohledávka v OCI		
Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu – opravné položky k dluhopisům	1 007	0
Odložená daňová pohledávka v OCI celkem	1 007	0
Čistá odložená daňová pohledávka	1 771	548

25. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

(tis. Kč)	2020	2019
Závazky vůči klientům	979	351
Závazky z leasingu IFRS 16	1 168	1 780
Úroky ze závazku z leasingu IFRS 16	94	60
Výnosy z poplatků a provizí	1	2
Zisk nebo ztráta z fin. operací	14	6
Ostatní náklady	1 576	522

V roce 2020 ani v roce 2019 Družstvo nekoupilo žádný majetek od spřízněné osoby.

Výše uvedená tabulka neobsahuje transakce s řídicími a dozorčími orgány. Tyto transakce jsou uvedeny v tabulce číslo 12.3.

26. FINANČNÍ RIZIKA

26.1. STRATEGIE UŽÍVÁNÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

Aktivity Družstva spočívají hlavně v používání finančních nástrojů. Družstvo přijímá od klientů pevně úročené vklady na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout nadprůměrných úrokových marží jejich investováním do kvalitních aktiv. Družstvo se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých vkladů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků.

Družstvo se dále snaží o zvýšení svých úrokových výnosů dosahováním nadprůměrných marží, po zohlednění opravných položek, úvěrováním právnických a fyzických osob s různou úvěrovou schopností.

26.2. SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK

Družstvo z titulu své činnosti podstupuje řadu rizik. Družstvo má povinnost mít nastaven řídicí a kontrolní systém tak, aby umožňoval soustavné a účinné řízení rizik, poskytoval nezkreslený obraz o míře podstupovaných rizik, zabezpečil včasné rozpoznání a zachycení veškerých relevantních rizikových faktorů a zohledňoval kvantitativní a kvalitativní aspekty řízení rizik. Družstvo má zřízeno oddělení řízení rizik, které je nezávislé na osobách ve vrcholném vedení. Konečnou odpovědnost za vyhodnocení informací a včasná přijetí odpovídajících opatření při řízení rizik nese představenstvo.

Základem pro řízení rizik je strategie řízení rizik, která pokrývá riziko úvěrové koncentrace, tržní a operační. Ve strategii jsou popsány hlavní principy pro identifikaci, měření a řízení rizik, a dále metody a nástroje na řízení rizik. Součástí strategie řízení rizik je také stanovení zásad pro tvorbu pohotovostních plánů.

Aktivity Družstva při podstupování a řízení finančních rizik spočívají zejména v kontrolovaném a řízeném používání finančních nástrojů a stanovování přípustných limitů.

Součástí řídicího a kontrolního systému Družstva je také stresové testování. Toto testování spočívá v modelování různých simulovaných scénářů, které testují různé idiosynkratické (specifické události týkající se výhradně Družstva) a systematické šoky (vyplývající ze ztížených podmínek na trzích v ČR i ve světě). Výsledkem stresového testování je kvantifikace dopadů zmíněných šoků na riziko úvěrové, tržní, likvidity, a rovněž kapitálové přiměřenosti. Komplexní stresové testování je prováděno na denní až kvartální bázi. V případě negativních dopadů komplexních stresových scénářů jsou Družstvem přijímána korigující opatření.

Družstvo průběžně monitoruje všechny významné rizikové ukazatele a faktory měsíčně a výsledky tohoto monitoringu jsou předkládány představenstvu Družstva za účelem operativního rozhodování a přijímání příslušných opatření.

26.3. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko představuje riziko ztráty Družstva v případě, že protistrana (úvěrový dlužník) či jiná třetí strana (nepřímý účastník) daného úvěrového obchodu nedostojí svým závazkům, ať už z důvodu platební neschopnosti, platební nevěle nebo z jiných důvodů, jež jsou určeny charakterem/rizikem příslušného úvěrového obchodu.

Družstvo vyhodnocuje dostupné finanční a jiné informace o jednotlivých protistranách včetně jejich úvěrového hodnocení, zejména úvěrovaných klientech, emitentech dluhových cenných papírů a finančních institucí za účelem řízení a omezení úvěrového rizika. Družstvo vyhodnocuje úvěrové riziko individuálně u každé protistrany. Při hodnocení bonity dlužníka Družstvo provádí finanční analýzu, v jejímž rámci posuzuje schopnost dlužníka vytvořit dostatek zdrojů pro splacení úvěru a nefinanční analýzu, v jejímž rámci je posuzován obor podnikání dlužníka, jeho postavení na trhu, perspektivy dlužníka a další faktory, které by mohly mít vliv na návratnost poskytnutého úvěru.

Podmínkou poskytnutí úvěru je poskytnutí kvalitního a dostatečného zajištění v závislosti na vyhodnocení bonity protistrany a míry rizika podstupované angažovaností. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění Družstvo vychází ze znaleckých ocenění, nominální hodnoty zajištění a bonity poskytovatele. Realizovatelnou hodnotou zajištění je očekávaný čistý výnos v případě realizace zajištění. Hodnota zajištění je předmětem průběžně prováděné revize a aktualizace v pravidelných termínech stanovených vnitřními předpisy Družstva. Hodnota zajištění se průběžně aktualizuje a dále se aktualizuje i v případech, kdy je zjištěna některá ze skutečností, která by mohla mít za následek snížení hodnoty zajištění. Těmito skutečnostmi jsou v závislosti na konkrétním druhu zajištění např. pojistná událost, rekonstrukce nemovitosti, změna územního plánu nebo změna situace na trhu u majetkových zajištění. V případě osobního zajištění se jedná např. o změnu bonity a finanční kredibility poskytovatele v důsledku výpadku příjmů nebo jiných událostí.

Pro účely řízení úvěrových rizik Družstvo vytváří a dodržuje soustavu limitů a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika schvaluje představenstvo.

Ve svých vnitřních předpisech má Družstvo stanoveny schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, zásady, pravidla a postupy poskytování úvěrů. V rámci těchto pravidel Družstvo také uplatňuje princip oddělení procesu sjednávání, schvalování a hodnocení úvěrů.

Družstvo má zřízen vnitřní organizační útvar, který spravuje úvěry s ohroženou návratností. Cílem této správy je dosáhnout splacení nebo částečného splacení úvěru a minimalizovat ztráty. Družstvo na základě vyhodnocení příčin selhání dlužníka a možností dosažení splacení pohledávky volí postupy vedoucí k návratnosti pohledávky od restrukturalizace úvěrového vztahu až po vymáhání nebo prodej či postoupení pohledávky.

Družstvo má vypracovaný vlastní interní ratingový model, který hodnotí bonitu klienta. Interní ratingový model a výše zajištění jsou používány jako nástroje na řízení úvěrového rizika.

Následující tabulka uvádí detaily interního ratingového modelu a odpovídající parametry použité pro výpočet ECL k 31. prosinci 2020.

Ratingový stupeň úvěrového rizika	Odpovídající vnitřní hodnocení	Odpovídající hodnocení vnějších agentur (S&P)	Odpovídající PD interval
Výtečný	1, 2	AAA až BBB-	<7,71 %
Dobrý	3	BB+ až BB-	11,86 %
Dostačující	4	B+ až B-	18,00 %
Pochybný	5	CCC+ až C-	33,97 %
Selhání	D	Default	100 %

Každá stupnice úvěrového rizika má určitý stupeň bonity:

- Výtečný – silná úvěrová kvalita s nízkým očekávaným úvěrovým rizikem;
- Dobrý – přiměřená úvěrová kvalita se středním úvěrovým rizikem;
- Dostačující – mírná úvěrová kvalita s uspokojivým úvěrovým rizikem;
- Pochybný – případy vyžadující bližší sledování; a
- Selhání – případy, ve kterých došlo k úpadku.

Ratingový model je pravidelně ročně přezkoumáván externím dodavatelem, zpětně testován na skutečných datech a v případě potřeby je aktualizován. Nezávisle na použité metodě Družstvo pravidelně ověřuje přesnost odhadů ratingů a vyhodnocuje prediktivní výkonnost modelu. Ve čtvrtém čtvrtletí 2020 byly hodnoty PD navýšeny expertního odhadu společnosti KPMG tak, aby zohlednily očekávané dopady pandemie COVID-19.

Pro výpočet ECL používá Družstvo dva typy PD: 12měsíční, pro dluhová finanční aktiva v Úrovní 1 a PD do doby splatnosti, pro dluhová finanční aktiva v Úrovní 2 a 3. Posouzení 12měsíčního PD je založeno na dostupných historických datech. PD do doby splatnosti představuje odhadovanou pravděpodobnost úpadku, která může nastat po dobu zbývajících trvání finančního nástroje. Družstvo používá pro výpočet PD do doby splatnosti statistické postupy v závislosti na odvětví.

LGD představuje očekávání Družstva o rozsahu ztráty v případě úpadku. LGD se liší podle druhu protistrany, typu a stáří pohledávky a dostupnosti zajištění nebo jiné úvěrové podpory. Pro účely stanovení LGD vychází Družstvo z průměrných a očekávaných LGD z českého finančního sektoru dle Zprávy o finanční stabilitě vydávané Českou národní bankou.

Opravné položky (ECL) počítá Družstvo dle následujícího vzorce:

$$ECL = PD * EAD * LGD * DF$$

kde PD představuje pravděpodobnost selhání, EAD představuje expozici v čase selhání, LGD je ztrátovost ze selhání, DF představuje diskontní faktor, kde diskontní sazba odpovídá hodnotě efektivní úrokové sazby k datu počátečního zaúčtování.

Pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 Družstvo definuje EAD jako hodnotu expozice v čase nastání selhání této expozice. Hodnota EAD a postup jejího stanovení se liší podle jednotlivých druhů expozic. Družstvo rozlišuje následující skupiny expozic:

- Expozice v úvěrovém portfoliu;
- Podrozvahové expozice;
- Depozita u bank a u centrální banky;
- Pohledávky z obchodních vztahů.

Družstvo používá definici defaultu z článku 178 CRR: „Má se za to, že u konkrétního dlužníka došlo k selhání, pokud nastane jedna nebo obě tyto situace:

- a) instituce má za to, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky vůči instituci, jejímu mateřskému podniku či některému z jejích dceřiných podniků, aniž by instituce přistoupila ke krokům, jako je realizace zajištění;
- b) některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči instituci, jejímu mateřskému podniku či některému z jejích dceřiných podniků je více než 90 dní po splatnosti.“

Riziko koncentrace úvěrového portfolia je vyhodnocováno v rámci procesu schvalování úvěrů. Družstvo se zaměřuje především na vyhodnocování rizika koncentrace dle odvětví klientů a dle odvětví předmětu financování.

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany následovně:

31. prosince 2020 (tis. Kč)	Česká republika	Evropský hospodářský prostor	Celkem
Aktiva brutto			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	89 140	0	89 140
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	706 583	0	706 583
Pohledávky za klienty	2 002 891	0	2 002 891
Cenné papíry	234 909	30 775	265 684
Jiná aktiva	81 634	28 220	109 854
Aktiva celkem	3 115 157	58 995	3 174 152

31. prosince 2019 (tis. Kč)	Česká republika	Evropský hospodářský prostor	Celkem
Aktiva brutto			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	53 014	0	53 014
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	980 402	94	980 496
Pohledávky za klienty	2 340 413	0	2 340 413
Cenné papíry	127 896	30 247	158 143
Ostatní aktiva	66 481	0	66 481
Aktiva celkem	3 568 206	30 341	3 598 547

Členění pohledávek za klienty (brutto hodnota) dle jednotlivých hlavních odvětví je následující:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stavebnictví	731 502	242 298
Činnosti v oblasti nemovitostí	534 733	1 398 779
Finanční zprostředkování a poradenství	221 127	141 433
Pronájem a leasing strojů	198 156	79 826
Ubytování, stravování, pohostinství	123 804	108 423
Velkoobchod a maloobchod	74 093	131 778
Výroba	60 670	65 439
Výroba a distribuce energií	55 808	0
Ostatní	2 998	172 437
Celkem pohledávky za klienty	2 002 891	2 340 413

S ohledem na velikost, organizační uspořádání, povahu a rozsah činností Družstva není aplikovatelné členění jejích aktiv a z nich plynoucích výnosů dle tzv. segmentů bankovních oborů.

26.4. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko finanční ztráty z otevřených pozic Družstva, které vzniká vlivem změn tržních podmínek, a to zejména hodnot měnových kurzů, úrokových sazeb a volatilit na finančních trzích. Družstvo je vystaveno riziku likvidity, úrokovému riziku a riziku měnovému. Družstvo není vystaveno ostatním tržním rizikům, anebo tato rizika nejsou vzhledem k obchodním aktivitám Družstva významná.

Družstvo vytváří a dodržuje soustavu limitů pro řízení tržního rizika a postupy pro jejich využívání a dodržování. Soustavu limitů pro řízení tržního rizika schvaluje představenstvo. Velikost tržního rizika je průběžně porovnávána se schválenými limity.

26. 5. MĚNOVÉ RIZIKO

Družstvo podstupuje měnové riziko, které vzniká z otevřených pozic v různých měnách. Představenstvo stanovuje strategie a limity akceptovatelného měnového rizika, které jsou denně monitorovány.

Účetní závěrka k 31. prosinci 2020 obsahuje následující zůstatky účtů denominovaných v cizí měně vyjádřených v přepočtu na CZK:

(tis. Kč)					
K 31. prosinci 2020	CZK	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	89 140	0	0	0	89 140
Pohledávky za bankami	662 255	30 626	13 406	296	706 583
Pohledávky za klienty	1 674 721	193 556	0	0	1 868 277
Dluhové cenné papíry	234 909	30 775	0	0	265 684
Dlouhodobý nehmotný majetek	3013	0	0	0	3013
Dlouhodobý hmotný majetek	11 851	0	0	0	11 851
Ostatní aktiva	45 368	885	0	0	46 253
Náklady a příjmy příštích období	5 615	0	0	0	5 615
Celkem	2 726 872	255 842	13 406	296	2 996 416
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	2 116 320	23 955	13 371	257	2 153 903
Ostatní pasiva	17 087	4 618	0	0	21 705
Výnosy a výdaje příštích období	356	0	0	0	356
Rezervy	1 166	0	0	0	1 166
Vlastní kapitál	819 286	0	0	0	819 286
Celkem	2 954 215	28 573	13 371	257	2 996 416
Dlouhé pozice ze spotů	232 951	0	0	0	232 951
Krátké pozice ze spotů	0	232 951	0	0	232 951
Čistá devizová pozice	5 608	-5 682	35	39	0

* k 31. prosinci 2020 přepočteno na CZK kurzem 26,245 CZK/EUR

**k 31. prosinci 2020 přepočteno na CZK kurzem 21,387 CZK/USD

(tis. Kč)					
K 31. prosinci 2019	CZK	EUR*	USD**	Ostatní cizí měny	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	53 014	0	0	0	53 014
Pohledávky za bankami	925 161	36 516	18 571	248	980 496
Pohledávky za klienty	1 950 071	300 641	0	0	2 250 712
Dluhové cenné papíry	127 896	30 247	0	0	158 143
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 769	0	0	0	2 769
Dlouhodobý hmotný majetek	12 151	0	0	0	12 151
Ostatní aktiva	65 625	856	0	0	66 481
Náklady a příjmy příštích období	6 966	0	0	0	6 966
Celkem	3 143 653	368 260	18 571	248	3 530 732
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	2 579 881	22 990	18 395	265	2 621 531
Ostatní pasiva	45 254	774	0	0	46 028
Výnosy a výdaje příštích období	670	0	0	0	670
Rezervy	5 805	0	0	0	5 805
Vlastní kapitál	856 698	0	0	0	856 698
Celkem	3 488 308	23 764	18 395	265	3 530 732
Dlouhé pozice ze spotů	346 618	0	0	0	346 618
Krátké pozice ze spotů	0	346 618	0	0	346 618
Čistá devizová pozice	1 963	-2 122	176	-17	0

* k 31. prosinci 2019 přepočteno na CZK kurzem 25,410 CZK/EUR

**k 31. prosinci 2019 přepočteno na CZK kurzem 22,621 CZK/USD

Následující tabulka uvádí citlivost zisku, ztráty a vlastního kapitálu na možné změny směnných kurzů aplikovaných ke konci vykazovaného období, přičemž všechny ostatní proměnné jsou konstantní:

K 31. prosinci 2020 (tis. Kč)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad na HV před zdaněním (v %)
Americký dolar posílení o 20%	7	0,01
Americký dolar oslabení o 20%	-7	-0,01
Euro posílení o 20%	-1 136	-1,88
Euro oslabení o 20%	1 136	1,88
K 31. prosinci 2019 (tis. Kč)	Dopad na výsledek hospodaření	Dopad do zisku před zdaněním (v %)
Americký dolar posílení o 20%	35	0,32
Americký dolar oslabení o 20%	-35	-0,32
Euro posílení o 20%	-424	-3,86
Euro oslabení o 20%	424	3,86

26. 6. ÚROKOVÉ RIZIKO

Finanční pozice, výsledky hospodaření a peněžní toky Družstva jsou vystaveny riziku tržních úrokových sazeb. Úrokové sazby a marže mohou v důsledku tohoto rizika růst nebo vytvářet zisky, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty. Družstvo je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo okamžiky změny úrokových sazeb. Cílem řízení úrokového rizika je minimalizovat ztráty Družstva z případných změn úrokových sazeb na finančních trzích, a to zejména v případě vzniku neočekávaných pohybů. Vývoj úrokových pozic je průběžně sledován a je předkládána hodnotící zpráva představenstvu.

Úrokové náklady pasiv jsou založeny na fixních smluvních úrokových sazbách. Úrokové výnosy z aktiv jsou založeny na fixní sazbě.

Základním nástrojem pro měření úrokového rizika je BPV (Basis Point Value), který vyjadřuje, jak se změní hodnota portfolia při paralelní změně úrokové křivky o 0,02 %. Družstvo má pro měření úrokového rizika stanoveny limity pro každou významnou měnu, časové splatnosti a pro celé portfolio.

Dalším nástrojem pro měření úrokového rizika, je stresové testování úrokového rizika. Základním scénářem pro stresové testování je regulatorně stanovený scénář paralelního posunu úrokové křivky o +/- 2 %. Družstvo dále posuzuje úrokovou citlivost bilance pomocí interně stanovených neparalelních posunů úrokové křivky a na rizika plynoucího z těchto regulatorních a interních scénářů vytváří rezervu ve vnitřně stanoveném kapitálu.

Následující tabulka shrnuje expozici Družstva vůči úrokovému riziku. Tabulka zahrnuje úrokově citlivá aktiva a závazky Družstva v hodnotách, uspořádaných podle bližšího z termínů, změny fixace úrokových sazeb nebo smluvní splatnosti.

(tis. Kč) K 31. prosinci 2020	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	89 140	0	0	0	89 140
Pohledávky za bankami	705 582	1 001	0	0	706 583
Pohledávky za klienty	397 352	976 245	494 680	0	1 868 277
Dluhové cenné papíry	52 310	6 287	207 087	0	265 684
Celkem	1 244 384	983 533	701 767	0	2 929 684
Závazky vůči klientům	767 187	768 486	612 307	5 923	2 153 903
Celkem	767 187	768 486	612 307	5 923	2 153 903
Gap	477 168	215 036	89 500	-5 923	-
Kumulativní gap	477 168	692 204	781 704	775 781	-

Úroková citlivost derivátů a spotových operací

Pohledávky ze spotových a z pevných termínových operací	232 951	0	0	0	232 951
Závazky ze spotových a z pevných termínových operací	232 951	0	0	0	232 951

(tis. Kč) K 31. prosinci 2019	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	53 014	0	0	0	53 014
Pohledávky za bankami	979 495	1 001	0	0	980 496
Pohledávky za klienty	415 352	1 264 406	570 954	0	2 250 712
Dluhově cenné papíry	49 249	13	108 881	0	158 143
Celkem	1 497 110	1 265 420	679 835	0	3 442 365
Závazky vůči klientům	899 223	356 473	1 358 537	7 298	2 621 531
Celkem	899 223	356 473	1 358 537	7 298	2 621 531
Gap	597 887	908 947	-678 702	-7 298	-
Kumulativní gap	597 887	1 506 834	828 132	820 834	-
Úroková citlivost derivátů a spotových operací					
Pohledávky ze spotových a z pevných termínových operací	346 618	0	0	0	346 618
Závazky ze spotových a z pevných termínových operací	346 618	0	0	0	346 618

26.7. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Družstvo nebude schopno dostát svým závazkům nebo, že nebude schopna financovat svá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Družstva nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Družstva prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Družstvo je vystaveno každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů a čerpání úvěrů. Družstvo neudrhuje peněžní zdroje pro uspokojení všech těchto potřeb, protože ze zkušeností vyplývá, že s vysokou mírou pravděpodobnosti lze určit minimální úroveň reinvestování splatných zdrojů. Představenstvo stanovuje limit minimálního podílu splatných prostředků, které jsou nutné k uspokojení takových čerpání.

K přímým nástrojům řízení likviditního rizika patří tzv. gapová analýza, která je založena na rozdělení všech peněžních toků, a to rozvahových i podrozvahových aktiv a pasiv do soustavy časových pásem (košů).

Na základě této analýzy sleduje Družstvo vývoj likvidity prostřednictvím několika vnitřně stanovených scénářů, simulujících jak standardní očekávaný, tak i zátěžový vývoj struktury aktiv a pasiv, podrozvahových položek a dalších faktorů. Mezi další přímé nástroje lze řadit výpočet a sledování ukazatele likvidity LCR (liquidity coverage ratio), výpočet a sledování ukazatele NSFR (net stable funding ratio), výpočet a denní sledování likviditních rezerv a dalších operativních ukazatelů likvidity. Pro všechny ukazatele likviditního rizika a scénářů jsou stanoveny limity, které mají za úkol včasné zachytit a upozornit na potencionální zvýšení rizika likvidity Družstva.

Družstvo k řízení rizika likvidity dále využívá také nepřímé nástroje, mezi něž patří:

- (a) nastavení parametrů produktů, jako např. zvýhodnění vkladů s výpovědní lhůtou bez možnosti předčasného výběru nebo možnost uplatnění změny výše úrokových sazeb,
- (b) nastavení vnitřních kontrolních limitů včetně limitů na výběry hotovosti,
- (c) otevřenost a zajištění informovanosti klientů a veřejnosti.

Pro účel řízení likvidity za mimořádných okolností slouží pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Tento plán podléhá pravidelné revizi na základě měnících se vnitřních a vnějších podmínek.

Družstvo využívá diverzifikované zdroje financování. Tyto zdroje sestávají jak z depozit a ostatních vkladů tak z vlastního kapitálu Družstva. Pro diverzifikaci a stabilizaci zdrojů likvidity a pro uložení volných peněžních prostředků je využíván peněžní a dluhopisový trh.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Družstva podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky. Při řízení rizika likvidity Družstvo rovněž zohledňuje veškeré další známé relevantní informace ohledně jednotlivých složek aktiv a pasiv, včetně odhadů budoucího vývoje. Těmito informacemi jsou zejména předpokládaná míra obnovy maturujících vkladů klientů, předčasné splacení pohledávek z úvěrů nebo předpoklad jejich přefinancování či informace o možném selhání.

(tis. Kč) K 31. prosinci 2020	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	74 516	0	0	0	14 624	89 140
Pohledávky za bankami	705 582	1 001	0	0	0	706 583
Pohledávky za klienty	96 754	398 744	832 732	389 167	150 880	1 868 277
Dluhové cenné papíry	4 360	6 867	254 457	0	0	265 684
Jiná aktiva	46 253	5 614	0	0	14 865	66 732
Celkem	927 465	412 226	1 087 189	389 167	180 369	2 996 416

Závazky vůči klientům	767 186	768 486	612 308	5 923	0	2 153 903
Jiná pasiva	19 427	2 246	0	0	388	22 061
Rezervy a vlastní kapitál	0	0	0	0	820 452	820 452
Celkem	786 613	770 732	612 308	5 923	820 840	2 996 416

Gap	140 852	-358 506	474 881	383 244	-640 471	-
Kumulativní gap	140 852	-217 654	257 227	640 471	0	-

Zbytková splatnost derivátů a spotových operací

Pohledávky ze spotových a z pevných termínových operací	232 951	0	0	0	0	232 951
Závazky ze spotových a z pevných termínových operací	232 951	0	0	0	0	232 951

(tis. Kč) K 31. prosinci 2019	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	31 619	0	0	0	21 395	53 014
Pohledávky za bankami	979 495	1 001	0	0	0	980 496
Pohledávky za klienty	43 470	256 354	1 075 731	875 157	0	2 250 712
Dluhové cenné papíry	1 849	13	156 281	0	0	158 143
Jiná aktiva	66 482	6 966	0	0	14 919	88 367
Celkem	1 122 915	264 334	1 232 012	875 157	36 314	3 530 732

Závazky vůči klientům	899 223	356 473	1 358 537	6 552	746	2 621 531
Jiná pasiva	20 663	5 242	0	0	20 793	46 698
Rezervy a vlastní kapitál	0	0	0	0	862 503	862 503
Celkem	919 886	361 715	1 358 537	6 552	884 042	3 530 732

Gap	203 029	-97 381	-126 525	868 605	-847 728	-
Kumulativní gap	203 029	105 648	-20 877	847 728	0	-

Zbytková splatnost derivátů a spotových operací

Pohledávky ze spotových a z pevných termínových operací	346 618	0	0	0	0	346 618
Závazky ze spotových a z pevných termínových operací	346 618	0	0	0	0	346 618

26. 8. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty jako důsledek chyb, porušení, překročení nebo nedodržení předpisů a škod způsobených selháním vnitřních procesů, lidského faktoru či výpadkem/selháním systémů Družstva, nebo vlivem externích událostí.

Družstvo v rámci řízení operačních rizik stanovuje zásady a postupy pro vyhodnocování a ovlivňování míry podstupovaného operačního rizika, včetně zohlednění málo častých významných událostí. Sledování a vyhodnocování operačního rizika je začleněno do běžných procesů Družstva. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je představenstvo Družstva.

Vnitřní předpisy Družstva stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců včetně řídicích zaměstnanců a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Organizační struktura Družstva a její vnitřní předpisy jsou nastaveny tak, aby bylo respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů.

Družstvo k identifikaci operačních rizik používá sběr dat z informačních systémů, systémů pro monitorování provozu a bezpečnosti a z interních požadavků a hlášení pracovníků Družstva. Všichni pracovníci Družstva jsou povinni bez zbytečné prodlevy provádět hlášení operačního rizika i v případě podezření. Identifikovaná operační rizika jsou následně řešena a pravidelně vyhodnocována.

Družstvo má zavedený systém identifikace a kategorizace aktiv. Pro takto kategorizovaná aktiva jsou stanovené provozní a bezpečnostní zásady z pohledu důvěrnosti, integrity a dostupnosti. U významných aktiv probíhá pravidelná analýza rizik a při zjištění rizika realizována následná nápravná opatření.

Družstvo řídí přístup ke všem aktivům. Družstvo definovalo standardy úrovně ochrany a možnosti užití aktiv, včetně režimových opatření. Řízení přístupů a úrovně bezpečnosti je přiměřené dle významnosti konkrétních aktiv.

V Družstvu je zaveden proces vyhodnocení významnosti činností, na základě čehož se vytváří pohotovostní plány a tzv. disaster recovery plány (plány pro obnovení činnosti v případě katastrofické nebo jinak mimořádné události).

V rámci efektivního užití prostředků Družstvo zajišťuje vybrané činnosti prostřednictvím outsourcingu. Tímto řešením se Družstvo nezbavuje odpovědnosti za rizika s danou činností spojená. Veškeré takto outsourcované činnosti jsou pravidelně vyhodnocovány.

Znalosti pracovníků Družstva z oblasti operačních rizik a bezpečnosti jsou pravidelně prověřovány interními testy.

27. VYKAZOVÁNÍ REÁLNÉ HODNOTY

Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen (neupravených) z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a (iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Vedení Družstva používá úsudek v kategorizaci finančních nástrojů pomocí hierarchie reálných hodnot.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují významnou úpravu pomocí na trzích nedostupných informací, je toto měření považováno za úroveň 3.

Průběžná ocenění reálnou hodnotou jsou ta, která účetní standardy vyžadují nebo dovolují v rozvaze ke konci každého vykazovaného období. Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

31. prosince 2020 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Korporátní dluhopisy ve FVTPL	0	158 566	0	158 566
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	0	107 118	0	107 118
Aktiva ve FV celkem	0	265 684	0	265 684

31. prosince 2019 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem
Korporátní dluhopisy ve FVTPL	0	158 143	0	158 143
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	-	-	-	-
Aktiva ve FV celkem	0	158 143	0	158 143

Reálné hodnoty analyzované podle úrovně hierarchie reálných hodnot a účetních hodnot aktiv, která nejsou oceněna reálnou hodnotou, jsou následující:

31. prosince 2020 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	89 140	0	89 140	89 140
Pohledávky za bankami	0	0	706 583	706 583	706 583
Pohledávky za klienty	0	0	1 868 277	1 868 277	1 868 277
Ostatní aktiva	0	46 253	0	46 253	46 253
Celkem	0	135 593	2 574 860	2 710 253	2 710 253

31. prosince 2019 (tis. Kč)	Úroveň FV 1	Úroveň FV 2	Úroveň FV 3	Celkem FV	Účetní hodnota
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	53 014	0	53 014	53 014
Pohledávky za bankami	0	0	980 496	980 496	980 496
Pohledávky za klienty	0	0	2 250 712	2 250 712	2 250 712
Ostatní aktiva	0	66 481	0	66 481	66 481
Celkem	0	119 495	3 231 208	3 350 703	3 350 703

Reálné hodnoty úrovně 2 a 3 dle hierarchie reálných hodnot jsou stanoveny na úrovni jejich účetní hodnoty.

28. LEGISLATIVNÍ POŽADAVKY PRO SPOŘITELNÍ DRUŽSTVA

Novela zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, která vstoupila v platnost k 1. lednu 2015, přinesla několik významných změn do fungování Spořitelního družstva.

První změnou je navýšení základního členského vkladu na 1 000 Kč. Od 1. 1. 2018 mají všichni členové Spořitelního družstva základní vklad v této výši.

Další změnou bylo ukončení přechodného období pro úročené vklady - pravidlo „1:10“. Toto pravidlo stanovuje limit pro výši úročených depozitních vkladů členů spořitelních družstev v poměru k výši jejich členských vkladů, kdy platí, že souhrn zůstatků úročených vkladů člena Spořitelního družstva nesmí překročit desetinásobek souhrnu jeho členských vkladů. Spořitelní družstvo toto pravidlo striktně dodržuje a bude dodržovat i nadále.

Další významnou změnou je omezení maximální výše jistiny, podle které bude moci Spořitelní družstvo poskytnout jednomu členovi/ členům, kteří jsou ekonomicky spjatými osobami, úvěr do úhrnné výše pouze 30 mil. Kč. Spořitelní družstvo upravilo své vnitřní procesy a vnitřní normy tak, že není možné nabízet úvěry s vyšší počáteční jistinou než 30 mil. Kč. Také všechny marketingové materiály na úvěry informují potenciální klienty o této maximální výši úvěru.

Poslední změnou, nikoliv však významově, je omezení bilanční sumy Spořitelního družstva na hodnotu 5 000 mil. Kč. Při přiblížení se této hodnotě plánuje Spořitelní družstvo tuto úroveň udržovat a dále nezvyšovat. Hlavním cílem bude kultivace úvěrového portfolia – nahrazování splácených úvěrů úvěry novými, a to v maximální celkové angažovanosti klienta (ESS) na úrovni 30 mil. Kč a současně udržování/nahrazování odpovídající úrovně depozit tak, aby byl zachován limit bilanční sumy. Spořitelní družstvo měsíčně zpracovává Zprávu o hospodaření a monitoruje hodnotu své bilanční sumy. Zároveň má zpracovaný systém regulace bilanční sumy.

Proces transformace na banku však bude stále prioritní aktivitou a Spořitelní družstvo bude rozvíjet informační systémy i ostatní oblasti tak, aby splňovala všechny zákonné požadavky na bankovní instituce, i když bude svou činnost provozovat jako Spořitelní družstvo.

Spořitelní družstvo bude pokračovat v aktivitách podporující zajištění stabilní likvidní pozice a udržení ziskovosti Spořitelního družstva.

29. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Z rozhodnutí představenstva Družstva byly všechny dluhové cenné papíry oceňované FVTPL k 1. lednu 2021 reklasifikovány do portfolia dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI.

K datu 20. ledna 2021 byl do kontrolní komise Spořitelního družstva povolán pan Mgr. Ondřej Plánička jako zastupující člen této komise do doby, kdy může být provedena řádná volba nového člena kontrolní komise Družstva, tj. do dne konání nejbližší členské schůze Družstva.

K datu 20. ledna 2021 byl předsedou kontrolní komise Spořitelního družstva zvolen stávající místopředseda kontrolní komise Spořitelního družstva pan Ing. Radomír Stružinský
Kromě výše uvedených nenastaly v období od rozvahového dne do dne vyhotovení výroční zprávy žádné jiné významné události.

Schválení

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

23. dubna 2021



Jan Roztočil
předseda představenstva



Ing. Martin Krajiček
místopředseda představenstva



Ing. Jaroslav Libíček
člen představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



Grant Thornton

An instinct for growth™

**Artesa, spořitelní družstvo
Praha**

Z P R Á V A

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2020**



Grant Thornton

An instinct for growth™

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena členům družstva Artesa, spořitelní družstvo

Artesa, spořitelní družstvo

Sídlo společnosti: Praha 2 - Vinohrady, Škrétova 490/12, PSČ 12000

IČ: 25778722

Právní forma společnosti: Družstvo

Hlavní (převažující) činnost: finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence

Rámec účetního výkaznictví: české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Artesa, spořitelní družstvo (dále také „Družstvo“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Družstva Artesa, spořitelní družstvo k 31.12.2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Družstvu nezávislí, neposkytli jsme žádné nepřípustné neauditorské služby a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

Hlavní záležitosti auditu

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

Jako hlavní záležitosti auditu jsme u Družstva identifikovali:

Úvěrové riziko v pohledávkách za klienty – členy Družstva v rámci modelu očekávaných ztrát definovaného IFRS 9



Grant Thornton

An instinct for growth™

Družstvo vykázalo v rozvaze k 31.12.2020 a v bodě 7 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 1 868 tis. Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí činnosti Družstva, vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je však založeno na úsudku, který významně ovlivňuje zisky, a tedy má významný dopad na účetní závěrku Družstva.

Jak audit pracoval s hlavními záležitostmi auditu

Zaměřili jsme se na úvěrové riziko a znehodnocení úvěrů a pohledávek za klienty, abychom ověřili ocenění úvěrů a pohledávek za klienty, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

K prověření validací nejdůležitějších parametrů modelu znehodnocení jsme využili naše experty.

Posoudili jsme proces poskytování úvěrů, abychom se přesvědčili, že systém pracuje se správnými a úplnými informacemi, že procesy jsou v souladu se stávajícími požadavky regulace a obecně uznávanými principy a interními předpisy.

Na vzorku jsme prověřili ocenění použitého zajištění, včetně kritického posouzení klíčových předpokladů použitých externím znalcem a vedením Družstva.

Systém zařazování úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 je zásadní pro vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát a tvorbu příslušných opravných položek. Pro jsme rovněž posoudili zásady použité Družstvem v této oblasti.

Stanovení rozsahu auditu

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Družstva, jeho účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Družstvo podniká.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 ověřením 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 ověřování 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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



Odpovědnost statutárního orgánu (představenstva) a dozorčího orgánu (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 Družstva schopna 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 v Družstvu odpovídá kontrolní komise Družstva.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti 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 příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Naší povinností je rovněž poskytnout kontrolní komisi prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Družstva nás dne 29.9.2020 určila náhradní členská schůze Družstva. Auditorem Družstva jsme první rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

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

Poskytnuté neauditorské služby

Družstvu jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné služby.

Sít' Grant Thornton neposkytla Družstvu žádné zakázané služby uvedené v článku 5 nařízení EU.



V Praze dne 23.4.2021

Grant Thornton Audit s.r.o.

Auditorská společnost
Pujmanové 1753/10a, Praha 4
Evidenční číslo oprávnění 603

Mgr. Jitka Pešičková
Auditor evidenční číslo oprávnění 2106

