

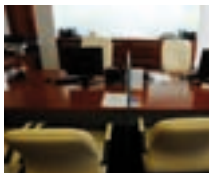
Unibon
spořitelní a úvěrní družstvo

výroční zpráva

2010

ŠEST POBOČEK

V roce 2010 UNIBON ukončil budování základní pobočkové sítě v České republice a otevřel první pobočku na Slovensku. Klientům tak nabízí své služby celkem v šesti kamenných pobočkách



OSTRAVA

28. října 212/37, PSČ 702 00

Nákladní 3179/1, PSČ 702 00

PRAHA

Senovážné náměstí 870/27, PSČ 110 00

BRNO

třída Kpt. Jaroše 1844/28, PSČ 602 00

OPAVA

Ostrožná 208/4, PSČ 746 01

BRATISLAVA

Námestie SNP 5, PSČ 811 06

OBSAH

- 4** ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA
- 5** INFORMACE O SPOLEČNOSTI
- 6** DALŠÍ VÝZNAMNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI
A UDÁLOSTI PO KONCI ROZVAHOVÉHO DNE
- 8** ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ ÚDAJE A UKAZATELE
- 9** ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA,
KONTROLNÍ KOMISE A ÚVĚROVÉ KOMISE
- 10** ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
- 11** NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ZPŮSOB POKRYTÍ ZKTRÁTY
- 12** ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE
- 13** ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE
- 14** ROZVAHA
- 17** VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
- 18** PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
- 21** KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY
- 31** ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK
A OPRAVNÉ POLOŽKY
- 37** VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI
- 39** ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

VÁŽENÍ ČLENOVÉ, KLIENTI A OBCHODNÍ PŘÁTELÉ,

v roce 2010 získala bankovní licenci jedna z družstevních záložen, působících na území České republiky. Dnes už Fio banka názorně předvedla, že přechod ze záložny na banku je reálnou vizí a dokladem, že dlouhodobé plány řady dalších družstevních záložen nejsou pouze vysněnými ideály, ale mají reálný základ.

V loňském roce jsem i já několikrát odpovídal na dotazy, zda bude také UNIBON o bankovní licenci žádat. Chtěl bych na tomto místě konstatovat, že se této vize nevzdáváme, pevně věřím, že v horizontu několika let o licenci požádáme, nicméně pro rok 2010 jsme měli naplánovány jiné úkoly. Ty hlavní se nám podařilo splnit. Dobudovali jsme základní kostru pobočkových sítí v rámci České republiky, otevřeli pobočku na Slovensku a spustili jsme plnohodnotné internetové bankovníctví. Výrazně jsme tak posílili především na poli komunikace a práce s retailovými klienty, což se projevilo v dalším nárůstu počtu našich členů.

Také díky tomu jsme si udrželi pozici mezi největšími družstevními záložnami v zemi a vytvořili pevný základ ve smyslu další stabilizace UNIBONu.

V roce 2010 stále ještě ekonomiku ovlivňovaly dopady celosvětové hospodářské a ekonomické krize. Někteří úvěroví klienti se s důsledky krize nedokázali dostatečně rychle vyrovnat a dostali se do problémů se splatností svých závazků. UNIBON tak v souladu s platnou legislativou navýšil hodnotu opravných položek o 88,5 mil. Kč k pokrytí případné ztráty. Tyto skutečnosti se projevily v ekonomice UNIBONu, který v účetním období vykázal ztrátu ve výši 80,342 mil. Kč.

Podobně jako v minulých letech zůstaly našimi hlavními cíli také v roce 2010 kvalitní služby a spokojený klient. Zůstali jsme věrni filozofii poskytování služeb bez poplatků, a to i při maximální snaze udržet výhodné úrokové sazby u vkladových produktů. Prakticky jediný poplatek - za internetové bankovníctví byl v tomto kontextu symbolický a jeho zavedením jsme chtěli předejít možným komplikacím při enormním zájmu klientů o tuto službu. S ohledem na rozsah a hloubku realizace výše uvedených nákladů, lze hospodářský výsledek představovaný ztrátou po zdanění ve výši 80,342 mil. Kč považovat za ekonomicky opodstatněný.

Udržet vybudovanou pozici mezi kapitálově nejsilnějšími družstevními záložnami v České republice by nebylo možné dosáhnout bez každodenního vysokého pracovního nasazení všech zaměstnanců UNIBONu. Jejich schopnosti dosahovat vynikajících výsledků i za vysoce náročných podmínek mne dále utvrzují v přesvědčení o vysokém potenciálu UNIBONu nejen flexibilně a kreativně přistupovat k řešení potřeb svých klientů, ale i o schopnosti UNIBONu zvyšovat hodnotu majetku vloženého členy družstva do kapitálu UNIBONu.

Ing. David Rusňák



INFORMACE O SPOLEČNOSTI

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI

Obchodní firma UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo

Sídlo Velká 2984/23, Ostrava

Moravská Ostrava, PSČ 70200

Právní forma družstvo

IČ 250 53 892

Datum zápisu do obchodního rejstříku 28. května 1996

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

V souladu s obdrženým povolením působit jako družstevní záložna je UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „UNIBON“) oprávněn vykonávat činnosti v následujícím rozsahu:

- a přijímání vkladů od členů,
- b poskytování úvěrů členům,
- c platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- d finanční leasing pro členy,
- e poskytování ručení za půjčky a úvěry členů,
- f nákup a prodej cizí měny pro členy,
- g pronájem bezpečnostních schránek členům,

přičemž výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností je UNIBON dále oprávněn:

- h ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- i přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- j nabývat majetek a disponovat s ním,
- k obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z předmětu podnikání, a
- l obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry s tímto omezením: UNIBON je oprávněn nabývat státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je Česká národní banka, hypotéční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

DALŠÍ VÝZNAMNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI A UDÁLOSTI PO KONCI ROZVAHOVÉHO DNE

Dne 9. září 2010 byla Českou národní bankou zahájena kontrola na místě v rámci výkonu dohledu nad finančním trhem. Kontrola byla zaměřena na hodnocení bonity dlužníků, stanovení a sledování rozvahové hodnoty pohledávek za těmito dlužníky, využívání technik snižování úvěrového rizika, posouzení dostatečnosti vytvořených opravných položek k těmto pohledávkám a předávání informací o těchto pohledávkách do České národní banky.

Na základě výše uvedené kontroly Česká národní banka dne 10. prosince 2010 vydala kontrolní protokol, ve kterém poukazuje na nedostatky v jednotlivých kontrolovaných oblastech. Následně dne 17. května 2011 Česká národní banka vydala dne 17. května 2011 rozhodnutí, kterým konstatovala nedostatky na straně účastníka řízení a uložila mu opatření k nápravě. Proti výše uvedenému rozhodnutí nepodal UNIBON rozklad a průběžně věnuje maximální úsilí k realizaci v něm požadovaných nápravných kroků.

V období od 31. ledna 2011 do 28. dubna 2011 proběhla v UNIBONu další kontrola České národní banky. Předmětem kontroly bylo řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi kontrolované osoby, dále pak řízení tržních rizik a rizika likvidity a také systém sestavování hlášení pro dohled nad finančním trhem ČNB.

Dne 10. června 2011 UNIBON převzal z výše uvedené kontroly kontrolní protokol, který poukazoval na nedostatky v oblastech správy a řízení společnosti, řízení úvěrového rizika nebankovních subjektů a rizik spojených s úvěrovými činnostmi vč. rizika koncentrace, řízení tržních rizik, úvěrového rizika na finančních trzích a rizika likvidity, řízení operačního rizika, systému vnitřně stanoveného kapitálu, výkaznictví, systému vnitřní kontroly a dalších zjištění.

Současně v období od 28. února 2011 do 7. dubna 2011 proběhla v UNIBONu kontrola České národní banky, jejíž předmětem kontroly byla prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Kontrola poukázala na některé nedostatky v této oblasti, ať už se jedná o nesoulad vnitřních předpisů s právními předpisy, či některé postupy záložny, které nejsou v souladu s požadavky zákona č. 253/2008 Sb. „o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu“, ve znění pozdějších předpisů (AML zákon).

I z této kontroly již obdržel UNIBON kontrolní protokol a podal proti některým výsledkům kontroly námitky, o nichž nebylo do termínu konání členské schůze ještě rozhodnuto.

Všechny kontroly provedené Českou národní bankou v družstevní záložně UNIBON bere záložna se vší vážností a ze zjištění uskutečněných v rámci kontrol si vzala družstevní záložna ponaučení a realizuje kroky vedoucí ke splnění vytýkaných nedostatků a zkvalitnění práce jednak na poli řídicího a kontrolního systému a dodržování jeho zásad ale zároveň i v dalších a to nejen předmětem kontroly dotčených oblastech.

V průběhu 1. pololetí letošního roku v souvislosti s očekávanými dopady výsledku hospodaření za rok 2010 do kapitálu družstevní záložny schválily členské schůze navyšování základního kapitálu družstevní záložny, s cílem výrazně posílit kapitálovou vybavenost. Objem schválených dalších členských vkladů dosahuje úrovně 115 mil. Kč, přičemž objem již uhrazených dalších členských vkladů dosáhl výše 39 mil. Kč.

V průběhu roku 2010 UNIBON poskytl úvěry právnickým osobám, v jejichž statutárních orgánech byli členy členové volených orgánů UNIBONU. Celkový objem poskytnutých úvěrů činil 31,9 mil. Kč.

UNIBON nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na základním jmění jiné právnické osoby ani vůči žádné právnické osobě přímo či nepřímo nedisponuje právem jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady, ředitelů právnické osoby, možností vykonávat rozhodující vliv na řízení jiné právnické osoby, nebo možností vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.



ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ ÚDAJE A UKAZATELE

Bilance	2010
Bilanční suma celkem (netto)	2'699'868 tis. Kč
pohledávky za bankami a družstevními záložnami (brutto)	562'717 tis. Kč
pohledávky za klienty (brutto)	1'935'094 tis. Kč
z toho pohledávky bez selhání dlužníka	1'062'790 tis. Kč
z toho pohledávky se selháním dlužníka	872'305 tis. Kč
cenné papíry a majetkové účasti (brutto)	0 tis. Kč
ostatní aktiva (brutto)	33'142 tis. Kč
závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0 tis. Kč
závazky vůči klientům	2'578'546 tis. Kč
základní kapitál	165'883 tis. Kč
rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	6'392 tis. Kč
nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	18'838 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období	-80'342 tis. Kč
Podrozvahové účty	
poskytnuté přísliby a záruky	4'542 tis. Kč
poskytnuté zástavy	0 tis. Kč
přijaté přísliby a záruky	0 tis. Kč
přijaté zástavy a zajištění	4'604'305 tis. Kč
Výkaz zisku a ztráty	
výnosy z úroků a podobné výnosy	155'047 tis. Kč
náklady na úroky a podobné náklady	84'303 tis. Kč
správní náklady	59'308 tis. Kč
odpisy majetku	4'579 tis. Kč
ostatní výnosy	3'620 tis. Kč
ostatní náklady	3'812 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-80'342 tis. Kč
Kapitál a kapitálová přiměřenost	
celková výše kapitálu Tier I	107'893 tis. Kč
kapitálová přiměřenost	5,16 %



ÚDAJE O ČLENECH VOLENÝCH ORGÁNŮ

Funkci člena představenstva UNIBONu v průběhu roku 2010 vykonávali:

Ing. David Rusňák	předseda představenstva	po celé období
MVDr. Zdeněk Švancara	místopředseda představenstva,	po celé období
Radek Hradil	člen představenstva	po celé období

Funkci člena kontrolní komise UNIBONu v průběhu roku 2010 vykonávali:

Bc. Vítězslav Krnáč	předseda kontrolní komise	po celé období
Ing. Bronislav Kohut	člen kontrolní komise	po celé období
Ing. Miroslava Manová	člen kontrolní komise	do 1. 4. 2010
Ing. Ivo Příbyl	člen kontrolní komise	od 24. 9. 2010

Funkci člena úvěrové komise UNIBONu v průběhu roku 2010 vykonávali:

Daneš Zátorský	předseda úvěrové komise	po celé období
Ing. Bohuslav Kubový	člen úvěrové komise	po celé období
Ing. Richard Turza	člen úvěrové komise	do 1. 4. 2010
Ing. Jaromír Volek	člen úvěrové komise	od 24. 9. 2010

Funkci člena výboru pro audit UNIBONu v průběhu roku 2010 vykonávali:

Ing. Petr Janoušek	předseda výboru pro audit	od 1. 4. 2010
Ing. Jan Březina	člen výboru pro audit	od 1. 4. 2010
Bc. Robert Švec	člen výboru pro audit	od 1. 4. 2010

V průběhu roku 2010 nenastaly u žádného člena z výše uvedených volených orgánů UNIBONu žádné události, které by zapříčinily pozbytí bezúhonnosti a odborné způsobilosti ve smyslu § 2a odst. 7 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“). Peněžité i nepeněžité příjmy členů volených orgánů UNIBONu dosahovaly za rok 2010 následujících souhrnných výší za každý orgán:

souhrnná výše peněžitých a nepeněžitých příjmů

představenstvo	360 tis. Kč
kontrolní komise	128 tis. Kč
úvěrová komise	340 tis. Kč



Ing. David Rusňák
předseda představenstva



MVDr. Zdeněk Švancara
místopředseda představenstva



Radek Hradil
člen představenstva

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

V roce 2010 UNIBON dosáhl záporného hospodářského výsledku, představovaného ztrátou po zdanění ve výši 80'342 tis. Kč. I s ohledem na splnění řady klíčových úkolů v oblasti rozvoje UNIBONu je nutno tuto ztrátu považovat za významnou.

Hlavní důvody, které k zápornému hospodářskému výsledku vedly, je potřeba vnímat v souvislosti s dopady celosvětové hospodářské krize a pozvolným návratem řady podniků a firem do normálu. Některé společnosti, které se s důsledky krize nedokázaly dostatečně rychle vyrovnat, se dostaly do problémů se splatností svých závazků. UNIBON tak v souladu s platnou legislativou navýšil hodnotu opravných položek ke krytí případných ztrát. Celková výše tvorby opravných položek v roce 2010 činila 88'500 tis. Kč, čímž byla celková hodnota opravných položek k 31. 12. 2010 navýšena na úroveň 112'244 tis. Kč.

Je nutné vyzdvihnout úspěšné dokončení a vybudování základní pobočkové sítě v rámci České republiky a rovněž také otevření první kamenné pobočky na Slovensku. Spuštěním internetového bankovníctví Bonbanking v první polovině roku 2010 se UNIBON připojil k dalším finančním institucím, které tento moderní produkt považují za naprostou samozřejmost.

UNIBON se stejně jako v minulých letech snažil nabídnout v oblasti retailových klientů služby na maximální úrovni. Mezi základní kroky, vedoucí ke zkvalitňování služeb, je nezbytné uvést:

- otevření nových kamenných poboček v Opavě a Brně, díky kterým se celkový počet poboček na území České republiky zvýšil na pět
- zprovoznění pobočky na Slovensku. U našich východních sousedů není historie družstevních záložen příliš bohatá, proto je možno počet nových členů, který za prvních šest měsíců působení UNIBONu na Slovensku činil 105, považovat za úspěch
- řadu aktivit, ať už v oblasti sportu, kultury či dalších činnostech, podporujících jméno UNIBON. Jejich výsledkem byl dynamický nárůst počtu členů, který se v průběhu roku téměř zdvojnásobil a dosáhl celkové výše 3233. Zvýšený zájem z řad klientů byl také v oblasti poskytování úvěrů
- marketing UNIBONu se tradičně zaměřil na oslovení potenciálních klientů – nových členů prostřednictvím internetu, velmi úspěšné byly také dvě kampaně v tištěných médiích, realizované v prvním a druhém čtvrtletí roku 2010

Proces přechodu na nový pobočkový systém si vyžádal i relativně rozsáhlé posílení personálního obsazení UNIBONu. V rámci toho došlo k dalšímu nárůstu počtu zaměstnanců na celkových 43.

V průběhu účetního období došlo k nárůstu výnosů z úroků z úvěrů o 67'369 tis. Kč (76,83 %) na celkovou výši 155'047 tis. Kč, přestože v oblasti úvěrové politiky byla stále na prvním místě primární orientace na aktivity s relativně nízkou úrovní úvěrového rizika. Náklady na úroky z vkladů se rovněž zvýšily o 47'657 tis. Kč na celkovou výši 84'303 tis. Kč. Celkový rozdíl mezi úrokovými výnosy z poskytnutých úvěrů a vkladů a úrokovými náklady na přijaté vklady a úvěry se meziročně zvýšil o 19'712 tis. Kč.

Z pohledu kategorizace úvěrů dle kritérií České národní banky UNIBON ke konci roku 2010 evidoval pohledávky se selháním dlužníka v celkové výši 872'305 tis. Kč, z čehož nestandardní pohledávky činily 696'780 tis. Kč, pochybné pohledávky 53'374 tis. Kč a ztrátové pohledávky 122'151 tis. Kč. V souladu s příslušnými právními předpisy UNIBON vytvořil na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek opravné položky v souhrnné výši 88'500 tis. Kč, čímž navýšil celkovou hodnotu opravných položek alokovaných na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek na úroveň 112'244 tis. Kč.

Během roku UNIBON nepřetržitě zkvalitňoval služby a finanční produkty. Stejně jako v minulých letech se zaměřil především na potřeby svých zákazníků. Spokojenost klienta a individuální přístup k němu byly, a i nadále zůstanou, naší prioritou.

Zároveň musí dojít v průběhu roku 2011 ze strany družstevníků disponujících dalším členským vkladem k navyšování základního kapitálu družstevní záložny v takové míře, aby družstevní záložna splňovala všechny ukazatele a parametry dle platné legislativní úpravy.

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ZPŮSOB POKRYTÍ ZTRÁTY

UNIBON za rok 2010 vykázal účetní ztrátu po zdanění ve výši 80'342 tis. Kč.

Představenstvo navrhuje, aby část ztráty ve výši 18'838 tis. Kč byla pokryta z účtu nerozděleného zisku minulých let, část ztráty ve výši 6'392 tis. Kč byla pokryta ze zákonného rezervního fondu a z fondu rizikového a zůstatek ztráty ve výši 55'112 tis. Kč byl převeden na účet neuhrazené ztráty minulých let.



ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise UNIBON prováděla v roce 2010 úkony, které jí náleží z příslušných právních předpisů a ze Stanov UNIBONu. Z pozice kontrolního orgánu se ve své práci zaměřila na oblasti, které mají v činnosti UNIBONu zásadní význam a jsou podstatné pro správné fungování spořitelního a úvěrního družstva.

Kontrolní komise konstatuje, že na zjištěné nedostatky upozorňovala v rámci jí svěřeného prostoru odpovědné pracovníky a představenstvo UNIBONu a požadovala zjednaní nápravy. Svou činností se kontrolní komise snažila přispět k řádnému fungování a hospodaření UNIBONu.

Účetní závěrka UNIBONu za rok 2010 byla v souladu s příslušnými právními předpisy podrobena auditu společností ARSM, s.r.o. Kontrolní komise obdržela auditorskou zprávu a dopis vedení účetní jednotky a vzala je na vědomí.

Kontrolní komise projednala roční účetní závěrku a vzala na vědomí výrok auditora ve formulaci „bez výhrad“, že účetní závěrka UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv k 31.12.2010 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2010 v souladu s českými účetními předpisy.

Na základě všech výše uvedených skutečností kontrolní komise doporučuje členské schůzi UNIBONu schválit roční účetní závěrku za rok 2010 a návrh na vypořádání ztráty za rok 2010 ve znění předloženém představenstvem.

V průběhu roku 2010 došlo ke změně v obsazení kontrolní komise. Na základě vlastní žádosti odstoupila z kontrolní komise paní Ing. Miroslava Manová a na toto uvolněné místo byl členskou schůzi schválen Ing. Ivo Příbyl. Jeho členství v kontrolní komisi bylo následně odsouhlaseno Českou národní bankou.

Kontrolní komise závěrem děkuje všem zaměstnancům UNIBONu i členům představenstva a úvěrové komise za jejich pracovní nasazení v roce 2010.



Bc. Vítězslav Krnáč
předseda kontrolní komise



Ing. Bronislav Kohut
člen kontrolní komise



Ing. Ivo Příbyl
člen kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise se v průběhu roku 2010 scházela v souladu se stanovami a na svých zasedáních. Zabývala se zejména posuzováním žádostí o úvěry, jejich schvalováním, optimalizací úvěrových pravidel, posuzováním výše úrokových sazeb a dalšími činnostmi dle právních předpisů a stanov UNIBONu.

Předložené žádosti a následně schválené úvěry byly řádně zadokumentovány, předepsaným způsobem doloženy, včetně zabezpečení stanovených ručení. Postupovala tak, aby byla v maximální míře zajištěna návratnost úvěrů poskytnutých družstvem.

V průběhu roku úvěrová komise na svých 54 jednáních schválila 77 nových úvěrů v celkové výši objemu 1'208'775. Kč.

V průběhu roku 2010 poskytl UNIBON osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech úvěry v celkové výši 13 830 852,- Kč

Výše úvěru	Právnícká osoba	Jméno a funkce v právnícké osobě	Funkce v UNIBONu
12'900'000,- Kč	Byty Slezská, a.s.	Jaromír Volek, předseda předstvenstva	Člen úvěrové komise

Úvěrová komise konstatuje, že rozhodnutí o poskytování úvěrů byla ve sledovaném období činěna v souladu se stanovami záložny a se schválenými interními pravidly.



Daneš Zátorský
předseda úvěrové komise



Ing. Bohuslav Kubový
člen úvěrové komise



Ing. Jaromír Volek
člen úvěrové komise



ROZVAHA

PODLE PRAVIDEL PRO BANKY A JINÉ FINANČNÍ INSTITUCE

Podle sbírky zákonů vyhlášky č.501/2002 z 5. 12. 2002 v platném znění

Identifikační číslo: 25053892
Obchodní firma: UNIBON-spořitelni a úvěrní družstvo
Sídlo účetní jednotky: Velká 2984/23, 702 00 Moravská Ostrava
Předmět podnikání: Přijímání vkladů od svých členů, poskytování úvěrů členům

AKTIVA		Skutečnost v účetním období			
		sledovaném		minulém	
Označ.	Text	Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	Čistá částka
1.	Pokladní hotovost a vklady u centr. bank	100 376	0	100 376	105 856
2.	Státní bezkup. dluhop. a ost. CP přij. CB k real. - 2a+2b	0	0	0	0
2.a	- vydané vládními institucemi	0	0	0	0
2.b	- ostatní	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - 3a+3b	562 717	0	562 717	302 543
3.a	- splatné na požádání	354 961	0	354 961	136 813
3.b	- ostatní pohledávky	207 756	0	207 756	165 730
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ - 4a+4b	1 916 752	112 244	1 804 508	905 951
4.a	- splatné na požádání	0	0	0	0
4.b	- ostatní pohledávky	1 916 752	112 244	1 804 508	905 951
5.	Dluhové cenné papíry - 5a+5b	0	0	0	0
5.a	- vydané vládními institucemi	0	0	0	0
5.b	- vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem - 7a+7b	0	0	0	0
7.a	- v bankách	0	0	0	0
7.b	- v ostatních subjektech	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem - 7a+7b	0	0	0	0
8.a	- v bankách	0	0	0	0
8.b	- v ostatních subjektech	0	0	0	0
9.	Dlohodobý nehmotný majetek- 9a+9b+9c	4 725	1 847	2 878	3 304
9.a	- zřizovací výdaje	0	0	0	0
9.b	- goodwill	0	0	0	0
9.c	- ostatní	4 725	1 847	2 878	3 304
10.	Dlouhodobý hmotný majetek - 10a+10b	184 245	6 340	177 905	141 986
10.a	- pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
10.b	- ostatní	184 245	6 340	177 905	141 986
11.	Ostatní aktiva	32 597	0	32 597	7 263
12.	Pohledávky z upsaného zák. kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	18 887	0	18 887	8 994
Aktiva celkem		2 820 299	120 431	2 699 868	1 495 898



PASIVA			
Označ.	Text	Sledované období	Minulé období
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám - 1a+1b	0	0
1.a	- splatné na požádání	0	0
1.b	- ostatní závazky	0	0
2.	Závazky vůči klientům - členům dr. záložen - 2a+2b	2 530 203	1 305 171
2.a	- splatné na požádání	176 997	19 614
2.b	- ostatní závazky	2 353 206	1 285 557
3.	Závazky z dluhových cenných papírů - 3a+3b	0	0
3.a	- emitované dluhové cenné papíry	0	0
3.b	- ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4.	Ostatní pasiva	10 551	31 016
5.	Výnosy a výdaje příštích období	48 343	9 362
6.	Rezervy - 6a+6b+6c	0	5
6.a	- na důchody a podobné závazky	0	0
6.b	- na daně	0	0
6.c	- ostatní	0	5
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál - 8a+8b	165 883	124 916
8.a	- splacený základní kapitál	165 883	124 916
8.b	- vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku - 10a+10b+10c	6 392	6 392
10.a	- povinné rezervní fondy a rizikové fondy	6 392	6 392
10.b	- ostatní rezervní fondy	0	0
10.c	- ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	0	0
13.a	- z majetku a závazků	0	0
13.b	- ze zajišťovacích derivátů	0	0
13.c	- z přepočtu účastí	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebwo neuhrazená ztráta z předchozích období	18 838	25 081
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období - Aktiva - (Pas.1 až Pas.14	-80 342	-6 040
Pasiva celkem		2 699 868	1 495 898

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:
Ing. David Rusňák, předseda představenstva

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

PODLE PRAVIDEL PRO BANKY A JINÉ FINANČNÍ INSTITUCE

Podle sbírky zákonů vyhlášky č.501/2002 z 5. 12. 2002 v platném znění

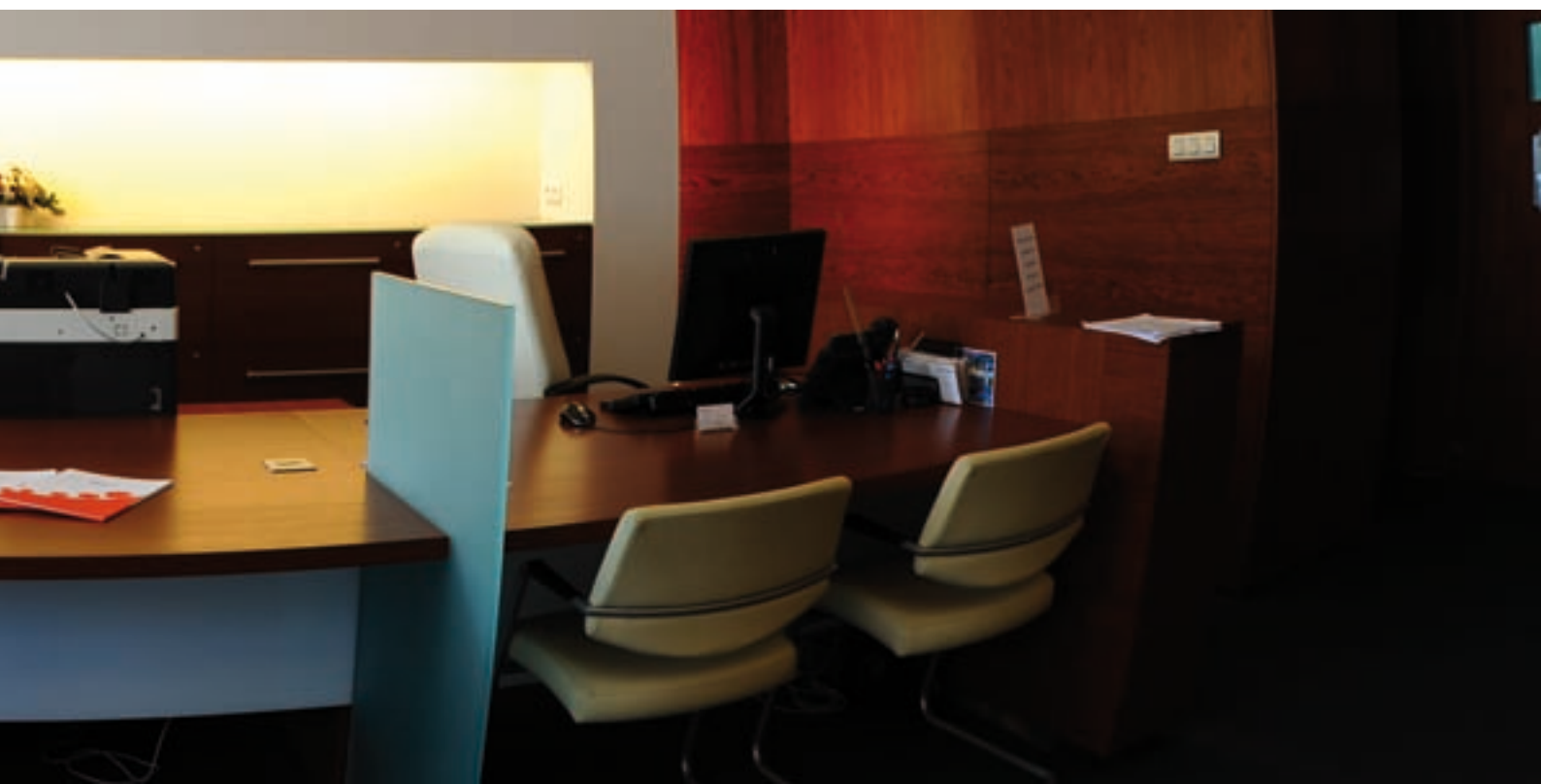
Identifikační číslo: 25053892
Obchodní firma: UNIBON-spořitelni a úvěrní družstvo
Sídlo účetní jednotky: Velká 2984/23, 702 00 Moravská Ostrava
Předmět podnikání: Přijímání vkladů od svých členů, poskytování úvěrů členům

		Skutečnost v účetním období (v tis. Kč)	
Označ.	Text	sledovaném	minulém
N1.1	Zisk z finanční činnosti	74 390	52 139
N2.1	Úrokové výnosy	155 047	87 678
N3.1	Úrokové náklady	-84 303	-36 646
N4.1	Náklady na ZK splatný na požádání	0	0
N5.1	Výnosy z dividend	0	0
N6.1	Výnosy z poplatků a provizí	4 874	726
N7.1	Náklady na poplatky a provize	-921	-893
N8.1	Realizované Z/Z z FA a závazků nevykázaných v RH do Z/Z	0	0
N9.1	Z/Z z finančních aktiv a závazků k obchodování	0	0
N10.1	Z/Z z finančních aktiv a závazků V RH vykázané do Z/Z	0	0
N11.1	Z/Z ze zajišťovacího účetnictví	0	0
N12.1	Kurzové rozdíly	-115	12
N13.1	Z/Z z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0
N14.1	Ostatní provozní výnosy	3 620	1 347
N15.1	Ostatní provozní náklady	-3 812	-85



N16.1	Správní náklady	-59 308	-41 340
N17.1	Náklady na zaměstnance	-18 176	-13 367
N18.1	Mzdy a platy	-12 440	-8 407
N19.1	Sociální a zdravotní pojištění	-4 098	-2 732
N20.1	Penzijní a podobné výdaje	0	0
N21.1	Náklady na dočasné zaměstnance	-462	-1151
N22.1	Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0
N23.1	Ostatní náklady na zaměstnance	-1 176	-1 077
N24.1	Ostatní správní náklady	-41 132	-27 973
N25.1	Náklady na reklamu	-13 799	-11 572
N26.1	Náklady na poradenství	-3 488	-1 693
N27.1	Náklady na informační technologie	-2 250	-798
N28.1	Náklady na outsourcing	0	0
N29.1	Nájemné	-6 861	-5 661
N30.1	Jiné správní náklady	-14 734	-8 249
N31.1	Odpisy	-4 579	-2 200
N32.1	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-4 579	-2 200
N33.1	Odpisy investic do nemovitostí	0	0
N34.1	Odpisy nehmotného majetku	0	0
N35.1	Tvorba rezerv	0	0
N36.1	Ztráty ze znehodnocení	-88 500	-13 193
N37.1	Ztráty ze znehodnocení FA nevykázaných v RH do Z/Z	-88 500	-13 193
N38.1	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0
N39.1	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0
N40.1	Podíl Z/Z přidr. a ovládaných osob a spol. podniků	0	0
N41.1	Zisk nebo ztráta z neoběž. aktiv a vyřazovaných skupin	0	0
N42.1	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-77 997	-4 594
N43.1	Náklady na daň z příjmů	-2 345	-1 446
N44.1	Zisk nebo ztráta z pokračující činnosti po zdanění	-80 342	-6 040
N45.1	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0
N46.1	Zisk nebo ztráta po zdanění	-80 342	-6 040

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:
Ing. David Rusňák, předseda představenstva

příloha k účetní závěrce



ÚVOD

UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „UNIBON“) se sídlem Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 70200, IČ 250 53 892, je úvěrovou institucí oprávněnou v souladu s obdržným povolením vykonávat činnosti v následujícím rozsahu:

- a přijímání vkladů od členů,
- b poskytování úvěrů členům,
- c platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- d finanční leasing pro členy,
- e poskytování ručení za půjčky a úvěry členů,
- f nákup a prodej cizí měny pro členy,
- g pronájem bezpečnostních schránek členům,

příčemž výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností je UNIBON dále oprávněn:

- h ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- i přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- j nabývat majetek a disponovat s ním,
- k obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z předmětu podnikání, a
- l obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry s tímto omezením - UNIBON je oprávněn nabývat státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je Česká národní banka, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku.

UNIBON podléhá dohledu České národní banky a je účastníkem systému pojištění pohledávek z vkladů podle zákona o bankách.

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

	31. 12. 2008	31. 12. 2009	30. 6. 2010	31. 12. 2010
počet členů	275	839	2235	3233
výše základního členského vkladu	400 Kč	400 Kč	400 Kč	400 Kč
bilanční suma	861'148 tis. Kč	1'495'898 tis. Kč	2'315'945 tis. Kč	2'699'868 tis. Kč
základní kapitál	126'770 tis. Kč	124'916 tis. Kč	144'451 tis. Kč	165'883 tis. Kč
z toho zapisovaný základní kapitál	100'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč
z toho nezapsaný základní kapitál	26'770 tis. Kč	24'916 tis. Kč	44'451 tis. Kč	65'883 tis. Kč
vlastní kapitál	158'243 tis. Kč	150'349 tis. Kč	170'988 tis. Kč	110'771 tis. Kč
základní kapitál	126'770 tis. Kč	124'916 tis. Kč	144'451 tis. Kč	165'883 tis. Kč
fondy ze zisku	4'697 tis. Kč	6'392 tis. Kč	6'392 tis. Kč	6'392 tis. Kč
kapitálové fondy	0	0	0	0
nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	18'303 tis. Kč	25'081 tis. Kč	19'041 tis. Kč	18'838 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období	8'473 tis. Kč	-6'040 tis. Kč	1'104 tis. Kč	-80'342 tis. Kč
objem nesplacených členských vkladů	0	0	0	0
celkový objem vkladů	693'945 tis. Kč	1'305'171 tis. Kč	2'090'284 tis. Kč	2'578'546 tis. Kč
z toho vklady členů	693'945 tis. Kč	1'269'877 tis. Kč	2'049'593 tis. Kč	2'542'128 tis. Kč
z toho vklady družstevních záložien	0	35'294 tis. Kč	40'691 tis. Kč	36'418 tis. Kč
z toho vklady jiných osob	0	0	0	0
pohledávky po lhůtě splatnosti	52'173 tis. Kč	64'265 tis. Kč	72'782 tis. Kč	133'100 tis. Kč
do 3 měsíců po lhůtě splatnosti	19'896 tis. Kč	9'778 tis. Kč	19'829 tis. Kč	46'508 tis. Kč
nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti	32'277 tis. Kč	54'487 tis. Kč	52'953 tis. Kč	86'592 tis. Kč
závazky po lhůtě splatnosti celkem	1'016 tis. Kč	408 tis. Kč	499 tis. Kč	1'252 tis. Kč
z toho do 3 měsíců po lhůtě splatnosti	799 tis. Kč	0 tis. Kč	281 tis. Kč	847 tis. Kč
z toho nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti	217 tis. Kč	408 tis. Kč	218 tis. Kč	405 tis. Kč
finanční investice	0	0	0	0
krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0

KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

KAPITÁL A JEHO SLOŽKY K 31. 12. 2010 (TIS. KČ)

Kapitál	107'893
Původní kapitál (Tier I)	107'893
Splacené členské vklady členů DZ	165'883
Rezervní fond a nerozdělený zisk	25'230
Povinné rezervní a rizikové fondy	6'392
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	18'838
Zisk za účetní období po zdanění	-
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	-
Zisk za běžné účetní období	-
Ztráta za běžné účetní období	-80'342
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	-
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	-
Další odčitatelné položky od původního kapitálu	2'878
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	2'878
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realit. kapitál. nástrojů	-
Dodatkový kapitál (Tier II)	-
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier III)	-

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K 31. 12. 2010 (TIS. KČ)

Kapitálové požadavky celkem	167'425
kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	161'831
kap. pož. při STA k expoz. vůči cent. vládám a bankám	-
kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	-
kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	-
kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	-
kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	-
kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expoz. vůči institucím	11'043
kap. pož. k úvěr. riziku při STA k podnikovým expoz.	130'298
kap. pož. při STA k retailovým expoz.	-
kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	-
kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	20'490
kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	-
kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	-
kap. pož. při STA ke krátkodobým expoz. vůči inst. a podn. expoz.	-
kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolek. investování	-
kap. pož. při STA k ostatním expoz.	-
kap. pož. při STA k sekuritizovaným expoz.	-
kap. pož. k operačnímu riziku celkem	5'594
kap. pož. k operačnímu riziku při ASA	5'594

UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka UNIBONu byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována jako nekonsolidovaná, na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen dle vyhlášky Ministerstva financí České republiky č. 501/2002.

V oblastech neupravených zákonem a vyhláškou se UNIBON řídí opatřeními a metodickými pokyny Ministerstva financí.

UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY, ÚČETNÍ ZÁSADY A ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ

UNIBON používá účetní osnovu a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce, přičemž se dále řídí Vyhláškou č.123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

V roce 2010 jsou úroky z poskytnutých úvěrů vykázány v rozvaze AKTIVA řádky 4 a 13.

Závazky z přijatých termínovaných vkladů jsou vykázány v položce rozvahy PASIVA řádky 2 a 5.

UNIBON používá následující způsoby oceňování majetku a závazků:

- hmotný majetek – oceněn pořizovací cenou,
- hmotný majetek vytvořený vlastní činností – neevidován,
- zásoby vytvořené vlastní činností – nevytvářeny,
- peněžní prostředky a ceny - jejich jmenovitými hodnotami,
- podíly, cenné papíry – neevidovány,
- deriváty – nevidovány,
- pohledávky při vzniku - jmenovitou hodnotou,
- pohledávky při nabytí za úplatu nebo vkladem - pořizovací cenou,
- závazky při vzniku – jmenovitou hodnotou,
- závazky při převzetí - neevidovány,
- nehmotný majetek kromě pohledávek – neevidován,
- nehmotný majetek kromě pohledávek vytvořený vlastní činností – pořizovací cenou.

Za okamžik uskutečnění účetního případu se považuje okamžik splnění smlouvy nebo vypořádání obchodu.

Úrokové výnosy a náklady UNIBONu jsou účtovány následujícím způsobem:

úrokové výnosy – úvěry členům	MD 352/AE	D 713/AE
	MD 28X/AE	D 352/AE
úrokové výnosy - banka	MD 141/AE	D 711/AE
úrokové náklady - vklady členů	MD 613/AE	D 355/AE
	MD 355/AE	D 28X/AE



POSTUPY ODPISOVÁNÍ

V oblasti odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku UNIBON v roce 2010 aplikoval :

- při odepisování nehmotného investičního majetku 36-měsíční období,
- při odepisování hmotného investičního majetku v odpisové skupině 1 36-ti měsíční účetní období,
- při odepisování hmotného investičního majetku v odpisové skupině 2 60-ti měsíční účetní období,
- při odepisování hmotného investičního majetku v odpisové skupině 4 240-ti měsíční účetní období,
- při odepisování hmotného investičního majetku v odpisové skupině 6 600-sté měsíční účetní období,
- při odepisování nakoupené budovy v roce 2009 je uplatněn 960-ti měsíční účetní odpis.

Daňové odpisy UNIBONu jsou rovnoměrné dle §31 zákona o daních z příjmů č. 586/1922 Sb.

PODROZVAHOVÁ EVIDENCE

Položky podrozvahové evidence jsou oceňovány s přihlédnutím k úvěrovému riziku jednotlivého případu, dle bonity klienta, ručitelů, avalistů apod. Podrozvahová evidence eviduje přijaté a poskytnuté záruky, odpis nepromlčené pohledávky, přijaté a poskytnuté přísliby, směnka vlastní avalovaná, nemovitost ve vlastnictví dlužníka, nemovitost ve vlastnictví osoby odlišné od dlužníka, pohledávka, ručitelské prohlášení, cenné papíry.

METODY A POSTUPY IDENTIFIKACE KLASIFIKOVANÉHO MAJETKU

Proces kategorizace pohledávek vzniklých z výkonu činností vyplývajících u oprávnění k činnosti, související posuzování ztrát ze znehodnocení těchto pohledávek a jejich zohlednění prostřednictvím úprav ocenění prostřednictvím tvorby příslušných opravných položek provádí UNIBON v rámci průběžného řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace, a to v souladu s relevantními právními předpisy.

Proces kategorizace pohledávek není aplikován na pohledávky z držení cenných papírů, pohledávky z derivátů a pohledávky z jiných než finančních činností.

V rámci procesu kategorizace pohledávek UNIBON zařazuje příslušné pohledávky do kategorií:

- pohledávek bez selhání dlužníka, a
- pohledávek se selháním dlužníka,

přičemž selháním dlužníka se rozumí situace, kdy je splněna alespoň jedna z těchto podmínek:

- lze předpokládat, že dlužník pravděpodobně nesplatí svůj závazek řádně a včas, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení své pohledávky ze zajištění,
- alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv závazku dlužníka vůči UNIBONu je po splatnosti déle než 90 dnů;

Jde-li o závazky dlužníka:

- z kontokorentních úvěrů a obdobných nástrojů dny po splatnosti začínají okamžikem, kdy dlužník překročí limit, který mu byl oznámen, nebo kdy je mu stanoven limit nižší, než je aktuální čerpání, nebo čerpal úvěr neoprávněně s tím, že jde o významnou částku,
- z úvěrových karet dny po splatnosti začínají okamžikem, kdy dlužník měl uhradit minimální splátku.

V souladu s příslušnými právními předpisy UNIBON považuje za indikátor, že dlužník pravděpodobně nesplatí svůj závazek vůči UNIBONu řádně a včas, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení své pohledávky ze zajištění, zejména:

- neuplatnění principu časového rozlišení u pohledávky, nebo-li příslušenství pohledávky se neúčtuje do období, s nímž časově a věcně souvisí,
- provedení úpravy ocenění pohledávky na základě významného poklesu úvěrové kvality zaznamenaného až po vzniku pohledávky,
- očekávání, že pohledávka bude prodána s významnou ekonomickou ztrátou související s úvěrovou kvalitou,
- souhlas UNIBONu s nucenou restrukturalizací úvěrového vztahu, přičemž za nucenou restrukturalizaci se rozumí situace, je-li dlužníkovi poskytnuta úleva, protože UNIBON vyhodnotil, že by mu pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinil. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž úlevu, kterou by jinak neposkytl, udělil. Jedná se zejména o přepracování plánu splátek, snížení úrokové míry, prominutí úroků z prodlení, odklad splátek jistiny nebo příslušenství,
- skutečnost, že byl podán návrh na úpadkové řízení vůči dlužníkovi,

- skutečnost, že dlužník je osobou v úpadku, nebo je pravděpodobné, že se jí stane, s tím, že tato skutečnost nebo toto očekávání by mohly ohrozit nebo zpozdit splacení závazku dlužníka vůči UNIBON, nebo
- skutečnost, že existují jiné relevantní a významné faktory včetně finanční a ekonomické situace dlužníka.

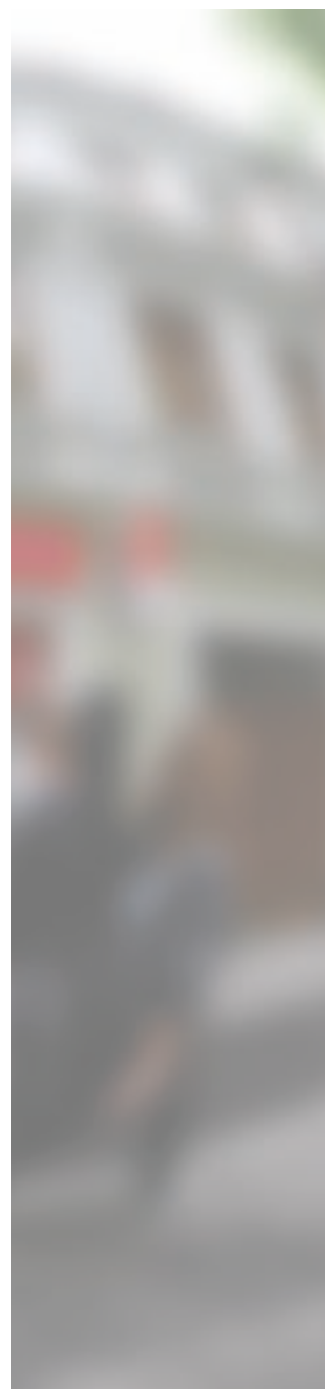
Proces kategorizace pohledávek jakožto integrální součást průběžného řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace využívá výstupů:

- sledování vývoje hospodaření a ekonomicko-finanční situace dlužníka,
- sledování účelovosti čerpání a užití prostředků,
- sledování stavu interní hodnoty předmětu zajištění a změn jeho hodnoty,
- sledování úhrady splátek a plnění dalších povinností dlužníka.

UNIBON neaplikuje definici selhání dlužníka na úrovni transakce.

Ostatní ohrožená aktiva jsou identifikována v rámci relevantních procesů inventarizací v termínech stanovených představenstvem.

Odepisování pohledávek se realizuje na základě příslušného rozhodnutí představenstva, a to na účet 661/AE a 662/AE, přičemž následně je daná pohledávka evidována v podrozvahové evidenci. V účetním období roku 2010 nebyl účtován žádný odpis.



ZÁSADY A POSTUPY VÝPOČTU OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV

Aplikované zásady a postupy výpočtu opravných položek a rezerv představují integrální součást celkového procesu posuzování aktiv. V souladu s příslušnou legislativní úpravou UNIBON posuzuje, zda nedošlo ke snížení účetní hodnoty jednotlivých pohledávek vzhledem k úvěrovému riziku.

Pokud v rámci procesu posuzování pohledávek dojde k detekci snížení rozvahové hodnoty pohledávky a UNIBON pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše, tvoří k dané pohledávce opravnou položku. Pohledávku za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu nebo zrušil konkurz z důvodu, že majetek nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, UNIBON vždy odepisuje v plné výši.

Pro stanovení výše opravných položek a rezerv UNIBON aplikuje metodu koeficientů. V rámci této metody UNIBON stanovuje ztrátu ze znehodnocení pohledávky a související výši opravných položek a rezerv tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem:

- 0,01 v případě sledované pohledávky,
- 0,2 v případě nestandardní pohledávky,
- 0,5 v případě pochybné pohledávky,
- 1,0 v případě ztrátové pohledávky.

U ohrožených pohledávek byly vytvořeny opravné položky v plné výši hodnoty příslušenství. UNIBON zároveň proěřuje, zda ztráta ze správně zařazené sledované, nestandardní nebo pochybné pohledávky není vyšší než opravná položka stanovená dle výše uvedeného výpočtu. Je-li ztráta vyšší než opravná položka, UNIBON zvýší koeficient, ale tak, aby u:

- sledované pohledávky byl nižší než 0,2,
- u nestandardní nižší než 0,5 a
- u pochybné nižší než 1,0.

Stanovuje-li UNIBON opravnou položku k pohledávce oceněné k okamžiku uskutečnění účetního případu pořizovací cenou, zohledňuje při tvorbě opravných položek, zda k okamžiku uskutečnění účetního případu existuje rozdíl mezi pořizovací cenou pohledávky a jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství. Je-li pořizovací cena pohledávky nižší než jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství, UNIBON opravnou položku stanovenou dle uvedeného výpočtu sníží o tento rozdíl nebo jeho část. Je-li pořizovací cena pohledávky vyšší než jistina pohledávky zvýšená o naběhlé příslušenství, UNIBON opravnou položku stanovenou dle daného výpočtu zvýší o tento rozdíl. UNIBON při tvorbě opravných položek zohledňuje jejich zajištění, pokud dané zajištění současně vyhovuje následujícím podmínkám:

- smluvní ustanovení a právní úprava jednoznačně UNIBONu zajišťují, že se při selhání dlužníka může ze zajištění uspokojit zejména realizací zástavy nebo prodejem kolaterálu,
- uspokojení je UNIBON schopen provést v přiměřeném čase po selhání dlužníka,

UNIBON zohledňuje zajištění nejvýše v jeho čisté realizovatelné hodnotě snížené o částku, která slouží k zajištění jeho jiných aktiv nebo aktiv třetích osob, mají-li nárok na uspokojení před UNIBONem, a nejvýše do výše ocenění předmětné pohledávky v účetnictví. Čistou realizovatelnou hodnotou zajištění se rozumí odhadovaná hodnota, kterou UNIBON obdrží po odečtení odhadovaných nákladů na realizaci zajištění. V případě, že UNIBON očekává realizaci zajištění v časovém horizontu přesahujícím kalendářní rok, zohledňuje při výpočtu odhadované hodnoty také časovou hodnotu peněz.

Při stanovení výše opravných položek k pohledávkám UNIBON nezohledňuje:

- zajištění, na jehož základě by v případě, že pohledávku nesplatí dlužník, měl být uspokojen třetí osobou, za kterou má ohroženou pohledávku nebo vůči níž by případnou pohledávku zařadil do ohrožených pohledávek.

UNIBON tvoří k vybraným podrozvahovým položkám rezervy v souladu s účetními předpisy.

ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

ÚDAJE O STRATEGIÍCH A POSTUPECH ŘÍZENÍ RIZIK

UNIBON soustavně vyhodnocuje a řídí své expozice vůči:

- úvěrovému riziku a riziku koncentrace,
- likvidnímu riziku,
- tržnímu riziku,
- operačnímu riziku

ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA A RIZIKA KONCENTRACE

Úvěrové riziko, představované rizikem ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se UNIBON stal jejím věřitelem, je v rámci UNIBONu řízeno na úrovni předběžné, průběžné a následné.

V rámci předběžné úrovně řízení úvěrového rizika jsou realizovány úkony zaměřené na dosažení požadované míry přípustné expozice vůči úvěrovému riziku, a to ještě před samotným uzavřením příslušného úvěrového vztahu a jejichž cílem je zejména:

- kvantifikovat míru úvěrového rizika přináležejícího danému úvěrovému vztahu a tuto míru případně modifikovat vhodnými úpravami náležitostí daného úvěrového vztahu,
- zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje pro úkony v rámci řízení dalších relevantních rizik,
- zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje pro proces projednávání příslušného návrhu úvěrového vztahu příslušnými orgány UNIBONu.

Pro dosažení výše uvedených cílů je v rámci předběžného řízení úvěrového rizika prováděna zejména:

- analýza ekonomicko-finanční situace případného dlužníka,
- analýza účelu případného úvěrového vztahu,
- analýza dostatečnosti zdrojů splácení,
- analýza kvality a dostatečnosti příslušného zajištění,
- zabezpečení splnění konformity případného úvěrového vztahu s limity řízení úvěrového rizika,
- stanovení komplexních podmínek případného úvěrového vztahu, a to včetně promítnutí případných změn stanovených v rámci příslušného schvalovacího postupu.

Integrální součástí předběžné úrovně řízení úvěrového rizika je i řízení rizika koncentrace, kterým se rozumí riziko vznikající z koncentrace expozic vůči osobám, ekonomicky či jinak spjatým skupinám osob nebo vůči osobám ve stejném odvětví či zeměpisné oblasti, nebo z jiné významné koncentrace se společným faktorem rizika, a to včetně koncentrací nepřímých angažovaností z titulu přijatých zajištění. Z hlediska organizačního zabezpečení jsou úkony v rámci předběžné úrovně řízení úvěrového rizika primárně vykonávány v rámci příslušných obchodních oddělení, přičemž, v rozsahu stanoveném relevantními interními normami, část daných úkonů je vykonávána ve spolupráci nebo dle pokynů oddělení řízení rizik.

Průběžné řízení úvěrového rizika je představované realizací úkonů s cílem udržení stanovené míry přípustné expozice vůči úvěrovému riziku, a to v rámci trvání předmětného úvěrového vztahu UNIBON. V souladu s tímto jsou v rámci průběžného řízení úvěrového rizika realizovány úkony v následujících oblastech:

- sledování vývoje hospodaření a ekonomicko-finanční situace dlužníka,
- sledování stavu hodnoty předmětu zajištění a změn jeho hodnoty,
- sledování úhrady splátek a plnění dalších povinností dlužníka.

Úkony v rámci průběžného řízení úvěrového rizika jsou primárně vykonávány v rámci Obchodního úseku, do jehož agendy je příslušný úvěrový případ zařazen, a to v definovaných rozsazích, za součinnosti ekonomického úseku a oddělení řízení rizik.

Nedílnou součástí úkonů konaných v rámci průběžného řízení úvěrového rizika je i proces posuzování aktiv, zahrnující kategorizaci pohledávek a případnou kvantifikaci ztrát ze znehodnocení. Úkony činěné za účelem

kategorizace pohledávek z finanční činnosti a stanovení výše ztráty ze znehodnocení koná oddělení řízení rizik ve spolupráci s ekonomickým úsekem centrály UNIBONu a jednotlivými ekonomickými úseky poboček.

V rámci následného řízení úvěrového rizika dochází k zohlednění poznatků z úvěrových vztahů UNIBONu do souboru vnitřních zásad a postupů aplikovaných pro řízení úvěrového rizika resp. jiných relevantních rizik, přičemž návrhy na zohlednění daných poznatků vypracovává a předkládá představenstvu UNIBONu oddělení řízení rizik.

UNIBON dosud neužívá instrumenty nástrojů realokace úvěrového rizika, jakými jsou např. úvěrové deriváty, a nevystupuje jako smluvní strana rekurzních dohod.

S výjimkou ekonomicky spjatých skupin UNIBON neviduje žádnou jinou významnou koncentraci úvěrového rizika. Za ekonomicky spjatou skupinu se považuje skupina dvou a více osob, které jsou navzájem propojeny tím, že jedna z osob ovládá jinou osobu, nebo jejichž vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jedné z osob mohou způsobit, že alespoň jedna z ostatních nebude řádně plnit své závazky. Úvěrové riziko vůči osobám, které jsou součástí ekonomicky spjatých skupin, je vyhodnocováno a limitováno vůči dané skupině jako celku, čímž je dopad koncentrace úvěrového rizika prakticky eliminován.

ŘÍZENÍ LIKVIDNÍHO RIZIKA

Likvidním rizikem se rozumí riziko neschopnosti průběžně plnit své závazky řádně a včas. V rámci UNIBONu je likvidní riziko řízeno zejména prostřednictvím systému řízení peněžních toků, přičemž tento systém je dále členěn do následujících oblastí:

- řízení operativní likvidity,
- řízení krátkodobé likvidity a
- řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity.

Cílem řízení operativní likvidity je dosažení a udržení odpovídající struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků a podrozvahových položek na denní bázi pro období do konce aktuálního týdne a tří následujících týdnů, prováděné zejména prostřednictvím sledování čistých peněžních toků.

Řízení krátkodobé likvidity, jehož primárním úkolem je stanovení struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků a podrozvahových položek s příslušnými peněžními toky náležejícími do období jednoho roku, která umožňuje efektivní využívání disponibilních zdrojů při současné minimalizaci rizika vzniku stavu existence většího objemu splatných závazků než objemu splatných pohledávek v určitém čase, provádí UNIBON prostřednictvím ukazatelů kumulované vyváženosti aktiv a pasiv pro jednotlivá časová období.

Metoda řízení likvidity prostřednictvím ukazatelů kumulované vyváženosti aktiv a pasiv pro jednotlivá časová období je užitá i pro řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity, v rámci které je dosahováno požadované míry souladu mezi strukturou resp. objemy peněžních toků příslušejících jednotlivým aktivům, závazkům a podrozvahovým položkám v období delším než jeden rok.

Vyváženost aktiv a pasiv dle zbytkové doby splatnosti ve stavu k 31.12.2010 vyjádřená prostřednictvím zbytkové splatnosti vkladů a úvěrů dosahuje následujících hodnot:

	do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	od 1 roku do 2 let	od 2 do 5 let	nad 5 let
zbytková splatnost úvěrů (tis. Kč) brutto	272'910	859'493	424'837	377'685	0
zbytková splatnost termínovaných vkladů (tis. Kč)	508'437	916'962	441'229	534'908	0

ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA

Úrokovým rizikem se rozumí riziko ztráty vyplývající z rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do reflexe úrokové sazby, tedy riziko změny výše úrokových nákladů a úrokových výnosů ve vazbě na neurčitost budoucích úrokových sazeb v okamžicích, kdy u jednotlivých nástrojů, které mají alespoň jednu úrokovou pozici, může či dojde ke změně relevantních úrokových sazeb.

Pro řízení úrokového rizika UNIBON využívá nástroje založené na základě metody PVBP (Price Value of Basis Point). V rámci této analýzy úsek řízení rizik zařazuje jednotlivé hodnoty dle data přecenění do časových košů, při výpočtu PVBP pak používá skutečný počet dnů do data přecenění

Úkony v rámci řízení úrokového rizika provádí úsek řízení rizik.

ŘÍZENÍ MĚNOVÉHO RIZIKA

Řízení měnového rizika, představujícího riziko ztráty dané změnou výše hodnoty aktiv a pasiv a souvisejících finančních toků denominovaných v cizích měnách ve vazbě na neurčitost směnného kurzu, při kterém budou tyto aktiva či pasiva a příslušné finanční toky v budoucnu převáděny na měnu tuzemskou, je primárně prováděno na průběžné bázi. Jeho řízení je aplikováno ve dvou základních úrovních, a to v rámci úkonů činěných v průběhu průběžného schvalovacího procesu aktivních cizoměnových operací v cizích měnách a v rámci operativního sledování a vyhodnocování expozice UNIBONu vůči měnovému riziku.

Předběžné schvalovací procesy v rámci řízení měnového rizika mají za cíl zejména zohlednit relevantní míru měnového rizika příslušejícího případné realizaci operace nebo užití nástroje obsahující měnové riziko na stávající expozici UNIBONu vůči měnovému riziku a míru tohoto rizika případně modifikovat a zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje týkající se relevantního měnového rizika a jeho dopadů pro proces projednávání příslušného návrhu realizace operace nebo užití nástroje příslušnými orgány UNIBONu.

Operativní sledování a vyhodnocování expozice UNIBONu vůči měnovému riziku zahrnuje zejména průběžné monitorování vývoje směnných kurzů relevantních měn, vyhodnocování expozice UNIBONu vůči měnovému riziku a porovnání dané expozice se stanovenými limity a případné iniciování úkonů zaměřených na opětovné dosažení požadované resp. přípustné míry expozice UNIBONu vůči měnovému riziku. Průběžné monitorování vývoje směnných kurzů cizích měn a úkony v rámci vyhodnocování expozice UNIBONu vůči měnovému riziku provádí oddělení řízení rizik. Nedílnou součástí řízení měnového rizika je i stresové testování prováděné s roční periodicitou, v rámci kterého jsou prováděny simulace dopadů extrémně nepříznivého vývoje směnných kurzů na ekonomicko-finanční situaci UNIBONu.

S ohledem na stávající produktovou strukturu UNIBONu, která ve vazbě na řádné řízení ostatních rizik v podstatě eliminuje významnější expozice vůči tržnímu riziku, UNIBON dosud neužívá deriváty ani jiné nástroje směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění vůči jednotlivým typům tržního rizika.

ŘÍZENÍ OPERAČNÍHO RIZIKA

Řízení operačního rizika provádí UNIBON prostřednictvím rozpoznávání resp. identifikace operačního rizika, vyhodnocování míry expozice UNIBONu vůči operačnímu riziku a ovlivňování resp. řízení míry expozice UNIBONu vůči operačnímu riziku v rámci strategického řízení operačního rizika.

Rozpoznávání resp. identifikace operačního rizika probíhá na základě zaznamenávání událostí operačního rizika splňujících prahové limity pro zaznamenání a změny resp. aktualizace údajů a informací týkajících se událostí operačního rizika v evidenci událostí operačního rizika. Zaznamenané události operačního rizika jsou předmětem detailních analýz, v rámci kterých jsou zejména vyhodnocovány trendy vývoje celkové expozice UNIBONu vůči operačnímu riziku a výskytu jednotlivých událostí operačního rizika v rámci jednotlivých kategorizací událostí. Analýzy událostí operačního rizika se provádějí s měsíční periodicitou.

Úkony v rámci monitorování expozice UNIBONu vůči operačnímu riziku a analýzy událostí operačního rizika provádí oddělení řízení rizik.

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU A RIZIKU ROZMĚLNĚNÍ

KATEGORIZACE POHLEDÁVEK

Proces posuzování aktiv, v rámci kterého dochází jak ke kategorizaci pohledávek vzniklých z výkonu činností vyplývajících z oprávnění k činnosti, tak k následnému posuzování, zda došlo ke snížení účetní hodnoty relevantních pohledávek vynucující provedení úpravy jejího ocenění prostřednictvím tvorby opravných položek a rezerv, je založen na zohledňování průběžně získávaných a vyhodnocovaných údajů a informací vztahujících se ke každému jednotlivému pohledávkovému vztahu resp. ke změně hodnoty dalších relevantních aktiv ve vlastnictví UNIBONu, přičemž plně zohledňuje příslušná ustanovení relevantních právních předpisů.

V souladu s tímto jsou v rámci procesu kategorizace pohledávek veškeré relevantní jednotlivě posuzované pohledávky UNIBONu zařazovány do kategorií pohledávek bez selhání dlužníka resp. pohledávek se selháním dlužníka s tím, že selhání dlužníka je vymezeno v příslušných právních předpisech. V rámci tohoto procesu jsou dále pohledávky členěny do podkategorií.

Pohledávky bez selhání dlužníka jsou dále zařazovány do těchto podkategorií:

- standardní pohledávky,
- sledované pohledávky.

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

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

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky, přičemž se dále člení do těchto podkategorií:

- nestandardní pohledávky,
- pochybné pohledávky,
- ztrátové pohledávky.

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

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

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

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

V rámci procesu kategorizace pohledávek UNIBON v souladu s příslušnou právní úpravou dále implementuje zejména následující principy:

- pokud má UNIBON více pohledávek z finančních činností za stejným dlužníkem a některá z nich naplňuje znaky selhání dlužníka, jsou všechny pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se



selháním dlužníka a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek;

- splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, UNIBON ji zařazuje do nejhorší z těchto podkategorií;
- restrukturalizovanou pohledávku UNIBON zařazuje v okamžiku restrukturalizace do podkategorie, ve které tato pohledávka byla nebo měla být zařazena před restrukturalizací.

ÚPRAVY OCENĚNÍ

Proces úpravy ocenění relevantních kategorizovaných pohledávek prostřednictvím tvorby opravných položek a rezerv je založen na posuzování, zda došlo ke snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky. Pokud k tomuto snížení došlo, UNIBON realizuje úpravu ocenění. Pokud UNIBON pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky, neodepíše, tvoří k dané pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

Pro stanovení výše ztráty ze snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky UNIBON užívá metodu koeficientů. V souladu s touto metodou stanovuje příslušnou ztrátu tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem:

- 0,01 v případě sledované pohledávky,
- 0,2 v případě nestandardní pohledávky,
- 0,5 v případě pochybné pohledávky,
- 1,0 v případě ztrátové pohledávky.

U ohrožených pohledávek byly vytvořeny opravné položky v plné výši hodnoty příslušenství. V souladu s příslušnou právní úpravou UNIBON dále prověřuje, zda ztráta ze správně zařazené sledované, nestandardní nebo pochybné pohledávky není vyšší než ztráta stanovená podle dle předcházejícího odstavce. Je-li ztráta vyšší, UNIBON zvýší koeficient, ale tak, aby u:

- sledované pohledávky byl nižší než 0,2,
- nestandardní pohledávky byl nižší než 0,5 a
- pochybné pohledávky byl nižší než 1,0.

V rámci procesu kategorizace pohledávek a následných úprav ocenění UNIBON neuplatňuje přístupy založené na posuzování portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek. Dále UNIBON neuvádí kategorii retailových expozic, u nichž se provádí sledování selhání dlužníka na úrovni transakcí.

Samotný proces kategorizace pohledávek je integrální součástí průběžného řízení úvěrového rizika. V rámci tohoto procesu UNIBON využívá výlučně interního hodnocení, které je v případě potřeby rozšířeno o využití externích konzultací. UNIBON nepoužívá při posuzování pohledávek hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.

ÚVĚROVÉ PORTFOLIO, VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK A OPRAVNÉ POLOŽKY

INFORMACE O ÚVĚROVÉM PORTFOLIU

V účetním období roku 2010 UNIBON realizoval úvěrové operace výlučně s fyzickými osobami s trvalým pobytem a občanstvím České republiky a s právnickými osobami se sídlem v České republice a na Slovensku, a to ve stavu k 31.12.2010 v následujícím členění:

	CZK (v tis. czk)		EUR (v tis. eur)		CELKEM (v tis. czk)	
	výše úvěrů	podíl	výše úvěrů	podíl	výše úvěrů	podíl
fyzické osoby:	214'388	11,19%		0,00%	214'388	11,10%
právnícké osoby:	1'701'023	88,81%	642	100,00%	1'717'108	88,90%
celkem úvěrů:	1'915'411	100,00%	642	100,00%	1'931'496	100,00%

Přehled o členění úvěrového portfolia UNIBONu dle hlavních odvětví poskytuje následující tabulka, uvádějící odvětvové členění:

odvětví	výše úvěrů v tis. czk	podíl
Zemědělství, myslivost a související činnosti	69'393	3,59%
Rybolov, chov ryb a související činnost	44'344	2,30%
Výroba textilií a textilních výrobků	8'154	0,42%
Vydavatelství, tisk a rozmnožování nahraných nosičů	4'279	0,22%
Výroba chemických látek, přípravků, léčiv a chemických vláken	14'204	0,74%
Výroba a opravy strojů a zařízení j.n.	54'480	2,82%
Výroba elektrických strojů a zařízení j.n.	6'056	0,31%
Recyklace druhotných surovin	11'803	0,61%
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepelné energie	172'192	8,91%
Stavebnictví	67'947	3,52%
Velkoobchod a zprostředkování velkoobchodu (kromě motorových vozidel)	64'996	3,37%
Maloobchod kromě motorových vozidel; opravy výrobků pro osobní potřebu a převážně pro domácnost	10'048	0,52%
Ubytování a stravování	23'719	1,23%
Letecká a kosmická doprava	69'657	3,61%
Vedlejší a pomocné činnosti v dopravě, činnosti cestovních kanceláří a agentur	27'296	1,41%
Finanční zprostředkování kromě pojišťovnictví a penzijního financování	155'028	8,03%
Pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním	56'493	2,92%
Činnosti v oblasti nemovitostí	500'970	25,94%
Ostatní podnikatelská činnost	351'736	18,21%
Veřejná správa a obrana; povinné sociální zabezpečení	12'003	0,62%
Ostatní činnosti	29'343	1,51%
Činnosti domácností poskytujících blíže neurčené služby pro vlastní potřebu	177'356	9,18%
celkem	1'931'496	100,00%

ZÁSADY A POSTUPY VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK

S ohledem na stávající klientskou orientaci je přístup k vymáhání pohledávek řešen na individuální bázi. Při řešení vymáhání pohledávek spolupracuje UNIBON s externí advokátní kancelář.

KVALITA POHLEDÁVEK

K 31.12.2010 dosahovala celková výše úvěrových pohledávek UNIBONu vůči klientům včetně příslušenství celkem 1 931 496 tis. Kč. Struktura těchto pohledávek dle kategorizace byla následující:

kategorizace	jistina a příslušenství (v tis. Kč)	podíl
pohledávky bez selhání dlužníka	1'062'790	54,92%
z toho standardní pohledávky	765'362	39,55%
z toho sledované pohledávky	297'428	15,37%
pohledávky se selháním dlužníka	872'305	45,08%
z toho nestandardní pohledávky	696'780	36,00%
z toho pochybné pohledávky	53'374	2,76%
z toho ztrátové pohledávky	122'151	6,32%
celkem jistiny a příslušenství	1'935'094	100%

Detailní informace o úvěrových pohledávkách, u kterých jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti, jsou uvedeny v následujících tabulkách.

	výše jistin a příslušenství po splatnosti (v tis. Kč)
do 30 dnů po splatnosti	28'781
od 30 do 90 dnů po splatnosti	16'665
od 90 do 180 dnů po splatnosti	9'371
od 180 do 360 dnů po splatnosti	20'709
nad 360 dnů po splatnosti	52'176
Celková výše jistin a příslušenství po splatnosti	127'702
Celkové opravné položky alokované na klasifikované pohledávky	112'244

ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

Činnosti a aktivity v oblasti zajištění pohledávek úvěrového portfolia jsou integrální součástí celkového procesu řízení úvěrového rizika, kdy v rámci předběžného řízení úvěrového rizika jsou prováděny kroky vztahující se k analýze kvality a dostatečnosti příslušného zajištění a v rámci průběžného řízení úvěrového rizika je ve stanovených intervalech prováděno sledování stavu interní hodnoty předmětu zajištění a změn jeho hodnoty.

K 31.12.2010 byla struktura zajištění následující (v tržním ocenění):

	tržní cena zajištění (v tis. Kč)	podíl
vklad	43'728	0,95%
prohlášení ručitele	454'266	9,87%
směnky	137'790	3,10%
nemovitosti	1'583'773	34,40%
pohledávky	720'908	15,66%
movité věci	792'588	17,21%
cenné papíry	826'432	17,95%
obchodní podíl	44'820	0,97%
Celkem	4'604'305	100,00%

K 31. 12. 2010 je hodnota nekrytého rizika celkem 463'503 tis. Kč.

Z toho u pohledávek (v tis. Kč):

standardní	95'271
sledované	171'331
nestandardní	162'248
pochybné	17'444
ztrátové	17'207

UNIBON nevykazuje žádný sekuritizovaný majetek.

OPRAVNÉ POLOŽKY

V souladu se zásadami obezřetného podnikání a ve vazbě na příslušná ustanovení relevantních právních předpisů UNIBON vytvořil na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek opravné položky v souhrnné výši 88'500 tis. Kč, čímž navýšil celkovou hodnotu opravných položek alokovaných k 31. 12. 2010 na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek na úroveň 112'244 tis. Kč. Opravné položky byly tvořeny s ohledem na události po rozvahovém dni do data účetní závěrky roku 2010. U ohrožených pohledávek byly vytvořeny opravné položky v plné výši hodnoty příslušenství.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE O ÚVĚROVÉM RIZIKU PŘI POUŽITÍ STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU

K 31.12.2010 UNIBON neužívá externí ratingy zapsaných ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur.

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE O ÚROKOVÉM RIZIKU INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

Riziko ztráty vyplývající z rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do refixace úrokové sazby, tedy riziko změny výše úrokových nákladů a úrokových výnosů ve vazbě na neurčitost budoucích úrokových sazeb v okamžicích, kdy u jednotlivých nástrojů, které mají alespoň jednu úrokovou pozici, může či dojde ke změně relevantních úrokových sazeb, je primárně řízeno na základě PVBP analýzy.

V rámci této analýzy se pro každou jednotlivou relevantní měnu s výjimkou zbytkových měn úrokové pozice v dané měně zařazuje do schématu splatností dané měny, načež se provádí stress testing tj. výpočet souhrnné hodnoty dopadu možné změny úrokových sazeb pro konstanty změny úrokové sazby ve výši +2% a -2%.



ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

UNIBON nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na základním jmění jiné právnické osoby ani vůči žádné právnické osobě přímo či nepřímo nedisponuje právem jmenovat nebo odvolávat většinu členů statutárního orgánu, dozorčí rady, ředitelů právnické osoby, možností vykonávat rozhodující vliv na řízení jiné právnické osoby, nebo možností vykonávat rozhodující vliv jiným způsobem.

VÝZNAMNÉ POLOŽKY ROZVAHY

UNIBON účtoval o závazku z odložené daně ve výši 227 tis. Kč z titulu rozdílů daňových a účetních odpisů z hmotného majetku. Konečný zůstatek odloženého daňového závazku činí 399 tis. Kč.

UNIBON nemá podřízená aktiva a podřízené závazky.

UNIBON nepřijal ani neposkytl konsorcionální úvěry.

K 31.12.2010 byla struktura pohledávek UNIBON následující:

pohledávky za bankami splatné na požádání	354'961 tis. Kč
pohledávky za bankami s výpovědní lhůtou	207'756 tis. Kč
pohledávky za klienty – členy DZ, splatné na požádání včetně příslušenství	94'914 tis. Kč
pohledávky za klienty – členy DZ – termínované včetně příslušenství	1'840'180 tis. Kč

Výše ostatních aktiv celkem k ultimu účetního období dosahovala hodnoty 32'597 tis. Kč a náklady příštích období časově rozlišené hodnoty 545 tis. Kč.

K 31.12.2010 byla struktura závazků UNIBON následující:

závazky vůči bankám	0 tis. Kč
závazky ke klientům, splatné na požádání	176'997 tis. Kč
závazky ke klientům, termínované	2'401'549 tis. Kč
ostatní závazky celkem včetně ostatních rezerv	10'551 tis. Kč

O cenných papírech UNIBON neúčtoval.

Dluhové cenné papíry ani podíly na emitovaných dluhových cenných papírech UNIBON nemá.

Zřizovací výdaje UNIBON nemá, ani žádné nerozpouští.

V dlouhodobém nehmotném majetku UNIBON eviduje :

software v pořizovací ceně	4'725 tis. Kč
účetní odpisy	1'847 tis. Kč
účetní zůstatková cena	2'878 tis. Kč

Hodnota pořizovaného nehmotného majetku neuvedeného do užívání činí 1'964 tis. Kč.

V hmotném investičním majetku UNIBON eviduje:

kancelářskou techniku,automobily,a ostatní majetek v celkové pořizovací ceně	16'783 tis. Kč
dům v Praze v hodnotě	137'126 tis. Kč
dům v Opavě	26'462 tis. Kč
účetní odpisy	6'340 tis. Kč
účetní zůstatková cena	174'031 tis. Kč,

UNIBON eviduje k 31.12.2010 dlouhodobý hmotný majetek užívaný na základě smlouvy o převodu finančního leasingu :

- osobní automobil s celkovou pořizovací cenou 715 tis. Kč se zbývajícím dobou leasingu 59 měsíců, přičemž náklady rozpuštění 2008 jsou 10 tis. Kč, v roce 2009 až 2012 jsou roční náklady rozpuštění 12 tis. Kč, v roce 2013 jsou náklady na rozpuštění 1 tis. Kč, při měsíčních splátkách leasingu 10'888 Kč.
- osobní automobil s celkovou pořizovací cenou 468 tis. Kč se zbývajícím dobou leasingu 33 měsíců, přičemž náklady rozpuštění 2010 jsou 83 tis. Kč, v roce 2011 jsou roční náklady 83 tis. Kč a v roce 2012 jsou zbývajícím náklady 62 tis. Kč.

Hodnota pořizovaného hmotného investičního majetku neuvedeného do užívání činí 175 tis. Kč.

UNIBON za rok 2010 vykázal ztrátu po zdanění ve výši 80'342 Kč.

Představenstvo navrhuje, aby část ztráty ve výši 18'838 tis. Kč byla pokryta z účtu nerozděleného zisku minulých let, část ztráty ve výši 6'392 tis. Kč byla pokryta ze zákonného rezervního fondu a z fondu rizikového a zůstatek ztráty ve výši 55'112 tis. Kč byl převeden na účet neuhrazené ztráty minulých let.

UNIBON nepřevzal od třetích osob ani nepředal třetím osobám do správy a k obhospodařování žádné hodnoty ani nepřijal žádné kolaterály v repo obchodech.

VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

V řádku 23 výkazu zisku a ztráty je uvedena daň z příjmu splatná na základě daňového přiznání ve výši 2'118 tis. Kč a odložená daň ve výši 227 tis. Kč.

Přehled o úrokových výnosech, úrokových nákladech a poplatcích je uveden v následujících tabulce:

Výnosy z úroků celkem	155'047 tis. Kč
V tom: výnosy z úroků z úvěrů	146'601 tis. Kč
výnosy z vkladů u bank	8'446 tis. Kč
náklady na úroky z vkladů	84'303 tis. Kč
náklady na úroky z úvěrů u bank	0
Výnosy z poplatků a provizí celkem	4'874 tis. Kč
V tom: výnosy z poplatku za zpracování úvěrů	3'224 tis. Kč

Jelikož v průběhu účetního období UNIBON neobchodoval s cennými papíry a deriváty, neplatil v daném období žádné poplatky a provize při prodeji nebo jiném úbytku cenných papírů a derivátů, nebo poplatky za obhospodářování, správu, uložení a úschovu hodnot.

Osobní náklady jakožto součást správních nákladů UNIBONu za účetní období roku 2010 dosahovaly následujících hodnot:

Osobní náklady a odměny celkem	18'176 tis. Kč
z toho náklady na mzdy	12'440 tis. Kč
z toho mzdy orgánů UNIBON	828 tis. Kč
z toho představenstvo	360 tis. Kč
z toho kontrolní komise	128 tis. Kč
z toho úvěrová komise	340 tis. Kč
náklady na sociální pojištění zaměstnanců	2'950 tis. Kč
náklady na zdravotní pojištění zaměstnanců	1'144 tis. Kč

Údaje o průměrném počtu zaměstnanců UNIBONu v běžném účetním období počtu členů představenstva, kontrolní a úvěrové komise uvádí následující tabulka:

průměrný počet zaměstnanců	43
počet členů představenstva	3
počet členů úvěrové komise	3
počet členů kontrolní komise	3

Odměny vázané na vlastní kapitál, a to včetně zaměstnaneckých požitků, na jejichž základě mají zaměstnanci nárok obdržet finanční nástroje vázané na vlastní kapitál UNIBONu, nebyly vyplaceny.

Ostatní správní náklady za účetní období dosahovaly následujících hodnot:

nájem	6'861 tis. Kč
reklama, inzerce	13'792 tis. Kč
účetnictví	454 tis. Kč
audit	504 tis. Kč
interní audit	175 tis. Kč
právní poradenství	1'673 tis. Kč
poplatek Fondu pojištění vkladů	2'768 tis. Kč
pořízení drobného hmotného majetku	1'035 tis. Kč
pořízení drobného nehmotného majetku	18 tis. Kč
leasingové nájemné	486 tis. Kč
notářské poplatky	67 tis. Kč
telefony a internet	948 tis. Kč
vybavení pobočky v Polsku	0 tis. Kč
vybavení pobočky na Slovensku	185 tis. Kč

VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

UNIBON poskytl úvěr Daneši Zátorskému, předsedovi úvěrové komise od 25. 4. 2008, ve výši 3 mil. Kč dne 15. 11. 2005, splatný a splacený k 31. 10. 2010.

UNIBON poskytl dva úvěry Bohuslavu Kubovému, členu úvěrové komise od 10. 11. 2009, ve výši 5,4 mil. Kč dne 12. 10. 2009, splatný 13. 10. 2011 a ve výši 336 236 Kč dne 29. 12. 2008, splatný dne 30. 11. 2012.

Členům představenstva, ostatním členům úvěrové komise, členům kontrolní komise, ani zaměstnancům podílejícím se na řízení účetní jednotky UNIBONu neposkytl úvěr ani nevydal žádné záruky za členy představenstva, úvěrové komise, kontrolní komise, ani za zaměstnance podílející se na řízení UNIBONu.

K 31. 12. 2010 disponovaly podílem na splaceném základním kapitálu UNIBONu nebo na hlasovacích právech přesahujících deset procent následující fyzické a právnické osoby:

Název	Sídlo	IČ	Podíl
Geofin, a.s.	Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 702 00	25342533	23,93%
NET Capital, a.s.	Brno, Doležalova 14, PSČ 616 00	26904641	15,19 %
INDUSTRATE, s.r.o.	Ostrava, Moravská Ostrava, Masná 217/8, PSČ 701 00	60735872	11,17 %
VOKD a.s.	Ostrava, Nákladní 1/3179, PSČ 702 00	47675853	15,67 %
Bochenek Rudolf	Ostrava, Koblov, Antošovická 260/48, PSČ 711 00	490216/172	12,06 %



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA pro členy UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva, se sídlem Ostrava, Velká 2984/23, IČ 25053892, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2010, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2010 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje údaje o spořitelním a úvěrním družstvu, popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.


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

Výrok auditora - bez výhrad

Podle našeho názoru účetní závěrka UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv k 31. 12. 2010 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2010 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 26. června 2011




Ing. Ladislav JIRKA
auditor, oprávnění KA ČR č. 61
jednatel auditorské společnosti ARSM, s.r.o.,
oprávnění KA ČR č. 452

ZPRÁVA AUDITORA

o ověření výroční zprávy pro členy UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva

Ověřili jsme soulad výroční zprávy UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva, se sídlem Ostrava, Velká 2984/23, IČ 25053892, k 31. 12. 2010 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán spořitelního a úvěrního družstva. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.


Ověření výroční zprávy jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora:

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva k 31. 12. 2010 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 26. června 2011




Ing. Ladislav JIRKA
auditor, oprávnění KA ČR č. 61
jednatel auditorské společnosti ARSM, s.r.o.,
oprávnění KA ČR č. 452

