



Unibon
spořitelní a úvěrní družstvo

výroční zpráva **2009**





spolehlivý

NEJENŽE DISPONUJE SILNÝM KAPITÁLOVÝM VYBAVENÍM, KTERÉ ZABEZPEČUJE DOSTATEČNÉ KRYTÍ VEŠKERÝCH RIZIK, JIMŽ JE PŘI SVÉM PODNIKÁNÍ VYSTAVEN, ALE ZÁROVEŇ ŘÁDNĚ A DŮSLEDNĚ ADAPTUJE VEŠKERÉ POSTUPY A PRAVIDLA OBEZŘETNĚHO PODNIKÁNÍ

bezpečný

UNIBON SE ÚČASTNÍ SYSTÉMU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ PODLE ZÁKONA O BANKÁCH. DÍKY TOMU MAJÍ VKLADATELÉ U UNIBONU SVÉ VKLADY POJIŠTĚNY STEJNĚ JAKO U JAKÉKOLIV BANKY

vstřícný

NAPROSTÁ VĚTŠINA NABÍZENÝCH VKLADOVÝCH I ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ UMOŽŇUJE PLNĚ USPOKOJIT SPECIFICKÉ POŽADAVKY KLIENTŮ.

výhodný

ČLENOVÉ UNIBONU NEJENŽE VYUŽÍVAJÍ VÝHODNÝCH VKLADOVÝCH A ÚVĚROVÝCH SAZEB SROVNATELNÝCH S BANKOVNÍM SEKTOREM, ALE ZÁROVEŇ MAJÍ PRÁVO PODÍLET SE NA DOSAŽENÉM HOSPODÁŘSKÉM VÝSLEDKU

nadnárodní

UNIBON OBDRŽEL SOUHLAS RELEVANTNÍHO REGULÁTORA ZŘÍDIT SVÉ Pobočky NA ÚZEMÍ Polské REPUBLIKY A SLOVENSKÉ REPUBLIKY V SOULADU S PRINCIPEM JEDNOTNÉ LICENCE PRO PODNIKÁNÍ NA ÚZEMÍ JINÝCH ČLENSKÝCH STÁTŮ EVROPSKÉ UNIE





UNIBON JE JEDINÁ FINANČNÍ INSTITUCE S VLASTNÍM BANKOVNÍM KÓDEM,
KTERÁ MÁ SÍDLO V OSTRAVĚ

SOUČÁSTÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ZA ROK 2009 JSOU SNÍMKY RICHARDA SKLÁŘE,
POŘÍZENÉ V OSTRAVSKÝCH ULICÍCH.



OBSAH



- 6** ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA
- 7** INFORMACE O SPOLEČNOSTI
- 8** DALŠÍ VÝZNAMNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI
- 9** ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ ÚDAJE A UKAZATELE
- 10** ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ KOMISE A ÚVĚROVÉ KOMISE
- 11** ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA
- 12** NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ZPŮSOB POKRYTÍ ZKTRÁTY
- 13** ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE
- 14** ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE
- 15** PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2008
- 16** ROZVAHA
- 19** VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
- 20** PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
- 23** KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY
- 43** VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI
- 44** ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

O OVĚŘENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY SESTAVENÉ KE DNI 31. 12. 2009
ÚČETNÍ JEDNOTKY UNIBON – SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVO

O OVĚŘENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY ÚČETNÍ JEDNOTKY
UNIBON – SPOŘITELNÍ A ÚVĚRNÍ DRUŽSTVO

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení členové, klienti a obchodní přátelé,

Rok 2009 je všeobecně vnímán jako rok, ve kterém vyvrcholila celosvětová hospodářská a ekonomická krize. Hospodaření spořitelního a úvěrního družstva UNIBON vykázalo ztrátu ve výši 6,04 milionů korun, přesto můžeme tento rok hodnotit pozitivně.

UNIBON udržel svoji pozici jedné z nejvýznamnějších a kapitálově nejsilnějších družstevních záložen na českém finančním trhu. Plynule narůstal počet členů a společně s tím také objem vkladů i poskytnutých úvěrů.

Podářilo se úspěšně zrealizovat nejdůležitější úkoly vedoucí k dalšímu růstu a zkvalitňování nabízených služeb. Mám na mysli především rozšíření působnosti UNIBONu ve strategicky nejdůležitějším místě České republiky – hlavním městě Praze. Přestěhování ostravské pobočky na jednu z nejvýznamnějších ulic v centru města, vytvoření další ostravské pobočky na ulici Nákladní a zvláště pak otevření pobočky v centru Prahy znamenalo nemalý nárůst provozních nákladů. Na druhé straně jsme však udělali důležitý krok směrem ke klientům a definitivně se tak zařadili mezi finanční ústavy s celorepublikovou působností. Podobně jako v minulých letech zůstali našimi hlavními cíli také v roce 2009 kvalitní služby a spokojený klient. Na rozdíl od celé řady jiných finančních institucí jsme zůstali věrni filozofii poskytování služeb bez poplatků, a to i při maximální snaze udržet výhodné úrokové sazby u vkladových produktů. Odměnou nám byla vzrůstající důvěra ze strany retailového segmentu trhu a rostoucí počet členů, o kterém už jsem hovořil. Výsledkem je pak zdvojnásobení bilanční sumy oproti předchozímu roku a také dvojnásobný počet členů, kterých bylo na konci roku 839.

S ohledem na rozsah a hloubku realizace výše nastíněných změn, která zároveň znamenala jejich vysokou finanční náročnost, lze hospodářský výsledek představovaný ztrátou po zdanění ve výši 6,04 mil. Kč považovat za ekonomicky opodstatněný.

Zvládnout takto náročnou situaci v době, kdy se celosvětová a tím také samozřejmě i česká ekonomika potýkala s existenčními problémy, 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 UNIBON zvyšovat hodnotu majetku vloženého členy družstva do kapitálu UNIBONu.



Ing. David Rusňák
předseda představenstva

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
IČO	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,

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

- h ukládat vklady v družstevních záloznách 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.

DALŠÍ VÝZNAMNÉ INFORMACE O SPOLEČNOSTI

Od počátku působení UNIBONu nedošlo k žádnému omezení nebo vyloučení činností, k jejichž poskytování je UNIBON na základě příslušného povolení oprávněn.

V roce 2009 nebylo ze strany České národní banky vydáno vůči UNIBONu žádné opatření nebo požadavek ke zjednání nápravy podle § 28 odst. 1 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.

V průběhu roku 2009 UNIBON poskytl úvěry fyzické osobě, která je členem voleného orgánu UNIBONu a právnickým osobám, v jejichž statutárních orgánech byl členem člen voleného orgánu UNIBONu.

Celkový objem poskytnutých úvěrů činil 16'830'852,- 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	2009
Bilanční suma celkem (netto)	1'495'898 tis. Kč
pohledávky za bankami a družstevními záložnami (brutto)	302'543 tis. Kč
pohledávky za klienty (brutto)	929'695 tis. Kč
z toho pohledávky bez selhání dlužníka	787'480 tis. Kč
z toho pohledávky se selháním dlužníka	142'215 tis. Kč
cenné papíry a majetkové účasti (brutto)	0 tis. Kč
ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (brutto)	16'257 tis. Kč
závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0 tis. Kč
závazky vůči klientům	1'305'171 tis. Kč
základní kapitál	124'916 tis. Kč
rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	6'392 tis. Kč
nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	25'081 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období (po zdaněním)	-6'040 tis. Kč
Podrozvahové účty	
poskytnuté přísliby a záruky	24'721 tis. Kč
poskytnuté zástavy	0 tis. Kč
přijaté přísliby a záruky	0 tis. Kč
přijaté zástavy a zajištění	2'396'183 tis. Kč
Výkaz zisku a ztráty	
výnosy z úroků a podobné výnosy	87'678 tis. Kč
náklady na úroky a podobné náklady	36'646 tis. Kč
správní náklady	41'340 tis. Kč
odpisy majetku	2'200 tis. Kč
ostatní výnosy	1'347 tis. Kč
ostatní náklady	85 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-6'040 tis. Kč
Kapitál a kapitálová přiměřenost	
celková výše kapitálu Tier I	127'045 tis. Kč
kapitálová přiměřenost	12,07 %

ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ A ÚVĚROVÉ KOMISE

Funkci člena představenstva UNIBONu v průběhu roku 2009 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 2009 vykonávali:

Ing. Václav Dostál	předseda kontrolní komise	do 9. 11. 2009
Bc. Vítězslav Krnáč	předseda kontrolní komise	od 10. 11. 2009
Mgr. Eva Dědochová	člen kontrolní komise	do 31. 5. 2009
Ing. Bronislav Kohut	člen kontrolní komise	od 1. 6. 2009
Ing. Miroslava Manová	člen kontrolní komise	po celé období

Funkci člena úvěrové komise UNIBONu v průběhu roku 2009 vykonávali:

Daneš Zátorský	předseda úvěrové komise	po celé období
Ing. Alena Procházková	člen úvěrové komise	do 9. 11. 2009
Ing. Bohuslav Kubový	člen úvěrové komise	od 10. 11. 2009
Ing. Richard Turza	člen úvěrové komise	po celé období

V průběhu roku 2009 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 2009 následujících souhrnných výší za každý orgán:

souhrnná výše peněžitých a nepeněžitých příjmů	
představenstvo	360 tis. Kč
kontrolní komise	108 tis. Kč
úvěrová komise	336 tis. Kč

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

V roce 2009 UNIBON dosáhl záporného hospodářského výsledku, představovaného ztrátou po zdanění ve výši 6'040 tis. Kč. Přestože ekonomicky nenavázal na předchozí úspěšná období, je s ohledem na náročnost změn, provedených v průběhu roku, a také na vnější makroekonomické vlivy, možno vnímat tento hospodářský výsledek pozitivně.

Nákladovou složku hospodářského výsledku ovlivnila řada faktorů. Ve snaze zajistit konkurenceschopnost a udržet základní obchodní strategii UNIBONu představenstvo zamítlo zavést poplatky za vybrané služby pro běžné klienty. Stejně tak se snažilo udržet úrokové sazby vkladových produktů na výši, která byla pro reatilový segment trhu bezesporu zajímavá.

Mezi další kroky, vedoucí ke zkvalitňování služeb je nezbytné uvést:

- nákup nemovitosti v centru Prahy a následné otevření pobočky ve strategicky významné lokalitě v rámci České republiky
- investice do systémového vybavení, nutného pro faktické zprovoznění pobočky na Slovensku a spuštění internetového bankovníctví Bonbanking
- reklamní akce, ať už v oblasti sportu, kultury či dalších, obecně prospěšných činnostech, podporující jméno UNIBON. Jejich výsledkem byl dynamický nárůst počtu členů, objemu vkladů, ale také zájmu řady klientů o poskytování úvěrů
- V oblasti marketingu se UNIBON opět zaměřil především na oslovení potenciální klientů = nových členů prostřednictvím internetu, jakožto moderního marketingového nástroje.

Proces přechodu na nový pobočkový systém si vyžádal i relativně rozsáhlé posílení personálního vybavení UNIBONu. V rámci toho došlo k dalšímu nárůstu počtu zaměstnanců na celkových 22. V souladu s tímto došlo i k adekvátnímu nárůstu ročních mzdových nákladů, a to o 1'323 tis. Kč na celkových 9'735 tis. Kč

V průběhu účetního období došlo k nárůstu výnosů z úroků z úvěrů o 13'660 tis Kč (19,1 %) na celkovou výši 84'946 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 13'455 tis. Kč na celkovou výši 36'646 tis Kč. Celkový rozdíl mezi úrokovými výnosy z poskytnutých úvěrů a vkladů a úrokovými náklady na přijaté vklady a úvěry se meziročně zvýšil o 205 tis. Kč.

Z pohledu kategorizace úvěrů dle kritérií České národní banky UNIBON ke konci roku 2009 evidoval pohledávky se selháním dlužníka v celkové výši 142'215 tis. Kč, z čehož nestandardní pohledávky činily 75'699 tis. Kč, pochybné pohledávky 14'947 tis. Kč a ztrátové pohledávky v celkové výši 51'569 tis. Kč. V souladu s příslušnými právními předpisy UNIBON vytvořil na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek opravné položky v souhrnné výši 13'193 tis. Kč, čímž navýšil celkovou hodnotu opravných položek alokovaných na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek na úroveň 23'744 tis. Kč.

Z celkového objemu ohrožených pohledávek, spadajících do kategorie pohledávek se selháním dlužníka, dosahuje výše jistin a příslušenství po splatnosti výše 56'469 tis. Kč. Souhrnná výše zajištění těchto pohledávek ve prospěch UNIBON dosahovala hodnoty 147'222 tis. Kč. Z celkové výše vytvořených opravných položek je na krytí úprav ocenění polhůtných pohledávek se selháním dlužníka alokováno celkem 21'819 tis. Kč.

V průběhu roku 2009 se neustále udržoval na hodnotě okolo 12 % kapitálové přiměřenosti, což odpovídá požadavkům příslušné legislativy.



NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ZPŮSOB POKRYTÍ ZTRÁTY

UNIBON za rok 2009 vykázal účetní ztrátu po zdanění ve výši 6'040 tis. Kč.

Představenstvo navrhuje, aby tato ztráta po zdanění ve výši 6'040 tis. Kč byla pokryta z účtu nerozděleného zisku minulých let. Tímto krokem dojde ke snížení výše účtu nerozděleného zisku minulých let ze stávajících 25'081 tis. Kč na 19'041 tis. Kč.

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise UNIBONu vykonávala v průběhu roku svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy a platnými Stanovami. Z pozice kontrolního orgánu UNIBONu se ve své práci zaměřila na oblasti, které mají v činnosti UNIBONu zásadní význam a jsou podstatné pro správné fungování UNIBONu. Jako kontrolní orgán UNIBONu rovněž dohlížela na výkon působnosti představenstva a úvěrové komise, v případě potřeby požadovala doplňující informace a vysvětlení. Při své kontrolní činnosti v hodnoceném období neshledala v prověřovaných oblastech ani činnostech závažné nedostatky v činnosti UNIBONu.

Účetní závěrka UNIBONu za rok 2009 byla v souladu s příslušnými právními předpisy podrobena auditu společnosti ARSM, s.r.o.

Předloženou roční závěrku kontrolní komise přezkoumala, projednala a konstatuje, že účetní závěrka ve všech významných aspektech zobrazuje věrně a správně finanční situaci UNIBONu, a že účetní záznamy a účetní evidence byly vedeny průkazným způsobem v souladu s relevantními právními předpisy. Na základě uvedených skutečností kontrolní komise doporučuje členské schůzi UNIBONu schválit roční účetní závěrku za rok 2009 a návrh na vypořádání ztráty za rok 2009 ve znění předloženém představenstvem.

V závěru roku 2009 došlo ke změně v obsazení kontrolní komise, kdy po odstoupení pana Ing. Václava Dostála byl do kontrolní komise členskou schůzí schválen Bc. Vítězslav Krnáč, s jehož účastí v kontrolní komisi vyslovila následně souhlas i Česká národní banka.

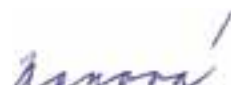
Kontrolní komise závěrem děkuje všem zaměstnancům UNIBONu i členům představenstva a úvěrové komise za jejich pracovní nasazení v roce 2009.



Bc. Vítězslav Krnáč
předseda kontrolní komise



Ing. Bronislav Kohut
člen kontrolní komise



Ing. Miroslava Manová
člen kontrolní komise

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE ZA ROK 2009

Úvěrová komise se v průběhu roku 2009 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 42 jednáních a schválila 50 nových úvěrů v celkové výši objemu 424'191 tis. Kč.

V průběhu roku 2009 poskytl UNIBON osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech úvěry v celkové výši 16'830'852,- Kč

Výše úvěru	Právnícká osoba	Jméno a funkce v právnické osobě	Funkce v UNIBONu
8'330'852,- Kč	BONO PENSO, s.r.o.	Bohuslav Kubový, společník	Člen úvěrové komise
5'500'000,- Kč	MONDERSA, s.r.o.	Bohuslav Kubový, společník	Člen úvěrové komise
3'000'000,- Kč		Daneš Zátorský	Předseda 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. Richard Turza
člen úvěrové komise

PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2010

Po prvních zkušenostech s otevřením nových poboček UNIBONu v Ostravě a Praze v průběhu roku 2009 je možno konstatovat, že cesta dalšího rozšiřování sítě kamenných poboček v rámci České republiky je správná a pro další rozvoj družstevní záložny nezbytná. Stejně jako plánované otevření pobočky v Bratislavě a spuštění plnohodnotného internetového bankovníctví.

- v roce 2010 plánujeme spuštění plnohodnotného internetového bankovníctví, které našim členům maximálně zefektivní práci s vlastními finančními prostředky.
- v polovině roku plánujeme otevření zahraniční pobočky, konkrétně v Bratislavě. Staneme se tak teprve třetí družstevní záložnou, která bude nabízet své služby u našich východních sousedů a která bude účastníkem platebního styku na Slovensku. Přijímáním vkladů v eurech se zároveň otevírá další široká škála obchodních příležitostí - úvěrů v cizí měně.
- ve 2. pololetí roku 2010 počítáme se zprovozněním dalších dvou poboček, konkrétně v Opavě a Brně. Obě by měly dále posílit pozici UNIBONu na českém trhu a přispět k dalšímu plánovanému rozvoji.

Kvalitu a rozsah nabízených produktů stále považujeme za rozhodující faktory dalšího systematického zvyšování úrovně našich služeb. Společně s obezřetnou obchodní strategií by měly nadále pozitivně ovlivňovat dynamiku růstu objemu depozit a celkový ekonomický výsledek.



ROZVAHA

PODLE PRAVIDEL PRO BANKY A JINÉ FINANČNÍ INSTITUCE

Podle sbírky zákonů, vyhlášky č. 501/2002 z 5. 12. 2002 a vyhlášky č. 473/2003 z 17. 12. 2003 k 2008/12 (v celých tisících Kč)

Identifikační číslo:	25053892
Obchodní firma:	UNIBON-spořitelní a úvěrní družstvo
Sídlo účetní jednotky:	Velká 2984/23, 70200 Moravská Ostrava
Předmět podnikání:	Přijímání vkladů od svých členů, poskytování úvěrů členům

AKTIVA

SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ

Označ.	Text	SLEDOVANÉM			MINULÉM
		Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	Čistá částka
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	105 856	0	105 856	38 670
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 dr. záložkami - 3a+3b	302 543	0	302 543	49 191
3. a	- splatné na požádání	136 813	0	136 813	6 027
3. b	- ostatní pohledávky	165 730	0	165 730	43 134
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ - 4a+4b	929 695	23 744	905 951	752 902
4. a	- splatné na požádání	0	0	0	0
4. b	- ostatní pohledávky	929 695	23 744	905 951	752 902
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.	Dlouhodobý nehmotný majetek - 9a+9b+9c	3 890	586	3 304	1 236
9. a	- zřizovací výdaje	0	0	0	0
9. b	- goodwill	0	0	0	0
9. c	- ostatní	3 890	586	3 304	1 236
10.	Dlouhodobý hmotný majetek - 10a+10b	145 007	3 021	141 986	3 818
10. a	- pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
10. b	- ostatní	145 007	3 021	141 986	3 818
11.	Ostatní aktiva	7 263	0	7 263	5 373
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	20 000	0	20 000	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	8 994	0	8 994	9 958
Aktiva celkem		1 523 249	27 351	1 495 898	861 148

PASIVA

	TEXT	SLEDOVANÉ OBDOBÍ	MINULÉ OBDOBÍ
1.	Závazky vůči bankám a dr. 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	1 305 171	693 945
2.a	- splatné na požádání	19 614	2 715
2.b	Ostatní závazky	1 285 557	691 230
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	31 016	7 060
5.	Výnosy a výdaje příštích období	9 362	1 895
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	124 916	126 770
8.a	z toho - splacený základní kapitál	104 916	126 770
8.b	- vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku - 10a+10b+10c	6 392	4 697
10.a	- povinné rezervní fondy a rizikové fondy	6 392	4 697
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 nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	25 081	18 303
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období - aktiva - (pas.1 až pas.14)	-6 040	8 473
	Pasiva celkem	1 495 898	861 148

PODROZVAHA

OZNAČ.	TEXT	SLEDOVANÉ OBDOBÍ	MINULÉ OBDOBÍ
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	24 721	36 111
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínovaných operací		
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
9.	Přijaté přísliby a záruky		486 363
10.	Přijaté zástavy a zajištění	2 396 183	1 301 547
11.	Závazky ze spotových operací		
12.	Závazky z pevných termínovaných operací		
13.	Závazky z opcí		
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:



Ing. David Rusňák
předseda představenstva

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

PODLE PRAVIDEL PRO BANKY A JINÉ FINANČNÍ INSTITUCE K 2008/12 (V CELÝCH TISÍCÍCH KČ)

Podle sbírky zákonů vyhlášky č. 501/2002 z 5. 12. 2002 a vyhlášky č. 473/2003 z 17.12.2003

Identifikační číslo:	25053892
Obchodní firma:	UNIBON-spořitelna a úvěrní družstvo
Sídlo účetní jednotky:	Velká 2984/23, 70200 Moravská Ostrava
Předmět podnikání:	Přijímání vkladů od svých členů, poskytování úvěrů členům

OZNAČ.	TEXT	SLEDOVANÉM	MINULÉM
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy - 1a+1b	87 678	74 479
1.a	- úroky z dluhových cenných papírů	0	0
1.b	- ostatní výnosy z úroků a podobné	87 678	74 479
2.	Náklady na úroky a podobné náklady - 2a+2b	36 646	23 191
2.a	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.b	- ostatní náklady na úroky a podobné	36 646	23 191
3.	Výnosy z akcií a podílů - 3a+3b+3c	0	0
3.a	- výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
3.b	- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
3.c	- ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 830	1 427
5.	Náklady na poplatky a provize	1 984	970
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	1 347	327
8.	Ostatní provozní náklady	85	0
9.	Správní náklady - 9a+9b	41 340	39 273
9.a	- náklady na zaměstnance	12 467	10 911
9.aa	- mzdy a platy	9 735	8 412
9.ab	- sociální a zdravotní pojištění	2 732	2 499
9.ac	- ostatní	0	0
9.b	- ostatní správní náklady	28 873	28 362
10.	Rozpuštění rezerv a opr. položek k dl.hm. a nehm. majetku	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. pol. k dl. hm. a nehm. majetku	2 200	1 006
12.	Rozpuštění opr. položek a rezerv k pohl. a zárukám, výnosy z dříve odeps. pohledávek	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	13 193	1 409
14.	Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z přev. účastí s rozh. a podst. vlivem, tvorba a použití opr. p. k účastem s rozh. a podst. vlivem	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozh. nebo podstat. vlivem	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za úč. období z běžné činn. před zdan. - 6+7-8-9+10-11+12-13+14-15+16-17+18	-4 594	10 384
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za úč. obd. mimořádné činnosti před zdaněním - 20-22	0	0
23.	Daň z příjmů	1 446	1 911
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění - 19+22-23	-6 040	8 473
25.	Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním - 19+22	-4 594	10 384

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:

Ing. David Rusňák
předseda představenstva

příloha k účetní závěrce



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 obdrženým 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, hypotéční 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. 2007	31. 12. 2008	30. 6. 2009	31. 12. 2009
počet členů	162	275	444	839
výše základního členského vkladu	400 Kč	400 Kč	400 Kč	400 Kč
bilanční suma	715'619 tis. Kč	861'148 tis. Kč	1'069'114 tis. Kč	1'495'898 tis. Kč
základní kapitál	126'725 tis. Kč	126'770 tis. Kč	125'758 tis. Kč	124'916 tis. Kč
<i>z toho zapísovaný základní kapitál</i>	80'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč	100'000 tis. Kč
<i>z toho nezapsaný základní kapitál</i>	46'725 tis. Kč	26'770 tis. Kč	25'758 tis. Kč	24'916 tis. Kč
vlastní kapitál	149'862 tis. Kč	158'243 tis. Kč	163'833 tis. Kč	150'349 tis. Kč
<i>základní kapitál</i>	126'725 tis. Kč	126'770 tis. Kč	125'758 tis. Kč	124'916 tis. Kč
<i>fondy ze zisku</i>	3'770 tis. Kč	4'697 tis. Kč	6'392 tis. Kč	-6'040 tis. Kč
<i>kapitálové fondy</i>	0	0	0	0
<i>nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</i>	14'730 tis. Kč	18'303 tis. Kč	25'081 tis. Kč	25'081 tis. Kč
<i>zisk nebo ztráta za účetní období</i>	4'637 tis. Kč	8'473 tis. Kč	6'602 tis. Kč	-6'040 tis. Kč
objem nesplacených členských vkladů	0	0	0	0
celkový objem vkladů	557'431 tis. Kč	693'945 tis. Kč	897'536 tis. Kč	1'305'171 tis. Kč
<i>z toho vklady členů</i>	557'431 tis. Kč	693'945 tis. Kč	897'536 tis. Kč	1'269'877 tis. Kč
<i>z toho vklady družstevních záložien</i>	0	0	0	35'294 tis. Kč
<i>z toho vklady jiných osob</i>	0	0	0	0
pohledávky po lhůtě splatnosti	6'125 tis. Kč	52'173 tis. Kč	75'942 tis. Kč	64'265 tis. Kč
<i>do 3 měsíců po lhůtě splatnosti</i>	5'172 tis. Kč	19'896 tis. Kč	28'708 tis. Kč	9'778 tis. Kč
<i>nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti</i>	953 tis. Kč	32'277 tis. Kč	47'234 tis. Kč	54'487 tis. Kč
závazky po lhůtě splatnosti celkem	2'509 tis. Kč	1'016 tis. Kč	419 tis. Kč	408 tis. Kč
<i>z toho do 3 měsíců po lhůtě splatnosti</i>	2'343 tis. Kč	799 tis. Kč	4 tis. Kč	0 tis. Kč
<i>z toho nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti</i>	166 tis. Kč	217 tis. Kč	415 tis. Kč	408 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. 2009 (TIS. KČ)

Kapitál	127'045
Původní kapitál (Tier I)	127'045
Splacené členské vklady členů DZ	104'916
Rezervní fond a nerozdělený zisk	31'473
Povinné rezervní a rizikové fondy	6'392
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	25'081
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	6'040
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	3'304
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	3'304
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. 2009 (TIS. KČ)

Kapitálové požadavky celkem	84'148
kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	79'016
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	4'841
kap. pož. k úvěr. riziku při STA k podnikovým expoz.	69'078
kap. pož. při STA k retailovým expoz.	-
kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	-
kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	5'097
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	5'132
kap. pož. k oper. riziku při ASA	5'132

UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka UNIBON 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 501/2002 ze dne 6.11.2002.

V roce 2009 jsou nesplatné úroky z poskytnutých úvěrů vykázány v rozvaze AKTIVA řádek 13.

Nesplatné závazky z přijatých termínovaných vkladů jsou vykázány v položce rozvahy PASIVA 5.

UNIBON používá následující způsoby oceňování majetku a závazků:

- hmotný majetku – oceněn pořizovací cenou,
- hmotného majetku vytvořeného vlastní činností – nevidován,
- zásoby vytvořené vlastní činností – nevytvářeny,
- peněžní prostředky a ceniny - jejich jmenovitými hodnotami,
- podíly, cenné papíry – nevidovány,
- deriváty – nevidovány,
- pohledávky při vzniku - jmenovitou hodnotou,
- pohledávky při nabytí za úplatu nebo vkladem - pořizovací cenou,
- závazky při vzniku – jmenovitou hodnotou,
- závazky při převzetí - nevidováno,
- nehmotný majetek kromě pohledávek – nevidován,
- 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 UNIBON jsou účtovány následujícím způsobem:

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

POSTUPY ODEPISOVÁNÍ

V oblasti odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku UNIBON v roce 2009 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-ti měsíční účetní období
- při odepisování nakoupené budovy v roce 2009 je uplatněn 960 – ti měsíční účetní odpis.

Daňové odpisy UNIBON 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,

příčemž 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 UNIBON 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 nesplátí svůj závazek vůči UNIBON 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 UNIBON 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 2009 nebyl účtován žádný odpis.



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 UNIBONu, 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 zaznamenána v podrozvahové evidenci. V účetním období roku 2009 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.

UNIBON zároveň prověřuje, 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 UNIBON 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 UNIBON, 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 v případě ztrátové pohledávky, u níž je alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství po splatnosti více než 540 dní,
- 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 UNIBON 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 UNIBON.

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 úrokového 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 UNIBON a jednotlivými ekonomickými úseky poboček.

V rámci následného řízení úvěrového rizika dochází k zohlednění poznatků z úvěrových vztahů UNIBON 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 UNIBON oddělení řízení rizik.

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

S výjimkou ekonomicky spjatých skupin UNIBON neeviduje 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 UNIBON 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. 2009 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	165'464	605'181	120'899	38'095	0
zbytková splatnost vkladů (tis. Kč)	376'405	713'992	214'774	0	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 gap analýze. V rámci této analýzy se pro každou jednotlivou relevantní měnu s výjimkou zbytkových měn zařadí úrokové pozice v dané měně do schématu splatností dané měny, je provedena kompenzace pozic a následně je vypočtena hodnota dopadu možné změny úrokových sazeb, která se rovná součtu současných hodnot výší vlivu změny úrokových sazeb každého časového pásma dané měny.

Úkony v rámci řízení úrokového rizika provádí oddělení 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 předběžného schvalovacího procesu aktivních cizoměnových operací v cizích měnách, a v rámci operativního sledování a vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku.

Předběžné schvalovací procesy v rámci řízení měnového rizika mají za cíl zejména zohlednit relevantní míru měnového rizika příslušného případné realizaci operace nebo užití nástroje obsahující měnové riziko na stávající expozici UNIBON 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 UNIBON.

Operativní sledování a vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku zahrnuje zejména průběžné monitorování vývoje směnných kurzů relevantních měn, vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku a porovnání dané expozice se stanovenými limity, a případné iniciování úkonů zaměřených na opětovné dosažení požadované resp. přípustné míry expozice UNIBON vůči měnovému riziku. Průběžné monitorování vývoje směnných kurzů cizích měn vykonává oddělení treasury ekonomického úseku centrály, úkony v rámci vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku provádí oddělení řízení rizik

Nedílnou součástí řízení měnového rizika je i stresového testování prováděné s roční periodicitou, v rámci kterého jsou prováděny simulace dopadů extrémně nepříznivého vývoje směnných kurzů na ekonomiko-finanční situaci UNIBON.

S ohledem na stávající produktovou strukturu UNIBON, která ve vazbě na řádné řízení ostatních rizik v podstatě eliminuje významnější expozice vůči tržnímu riziku, UNIBON dosud neuvádí 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 UNIBON vůči operačnímu riziku a ovlivňování resp. řízení míry expozice UNIBON 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 změn 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 UNIBON vůči operačnímu riziku a výskytu jednotlivých událostí operačního rizika v rámci jednotlivých kategorizací událostí. Analýzy událostí operačního rizika se provádí s měsíční periodicitou.

Úkony v rámci monitorování expozice UNIBON 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 UNIBON, přičemž plně zohledňuje příslušná ustanovení relevantních právních předpisů.

V souladu s tímto jsou v rámci procesu kategorizace pohledávek veškeré relevantní jednotlivě posuzované pohledávky UNIBON 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 se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

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 částce, 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.

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 neužívá 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 jsou v případě potřeby rozšířeny 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 2009 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 to ve stavu k 31. 12. 2009 v následujícím členění:

	výše jistiny úvěrů	podíl
fyzické osoby	104 019 tis. Kč	12,04%
právnícké osoby	759 887 tis. Kč	87,96%
celkem jistiny úvěrů	863 906 tis. Kč	100,00%



Přehled o členění úvěrového portfolia UNIBON dle hlavních odvětví poskytuje následující tabulka, uvádějící odvětvové členění jistin včetně jistin po splatnosti:

odvětví	výše jistiny úvěrů	podíl
Zemědělství, myslivost a související činnosti	66 000	7,64%
Těžba a úprava ostatních nerostných surovin	7 000	0,81%
Výroba textilií a textilních výrobků	5 720	0,66%
Vydavatelství, tisk a rozmnožování nahraných nosičů	5 800	0,67%
Výroba chemických látek, přípravků, léčiv a chemických vláken	21 400	2,48%
Výroba a opravy strojů a zařízení j.n.	38 000	4,40%
Stavebnictví	20 149	2,33%
Velkoobchod a zprostředkování velkoobchodu (kromě motorových vozidel)	13 100	1,52%
Maloobchod kromě motorových vozidel; opravy výrobků pro osobní potřebu a převážně pro domácnost	8 000	0,93%
Ubytování a stravování	53 700	6,22%
Vedlejší a pomocné činnosti v dopravě, činnosti cestovních kanceláří a agentur	16 000	1,85%
Finanční zprostředkování kromě pojišťovnictví a penzijního financování	77 427	8,96%
Pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním	34 000	3,94%
Činnosti v oblasti nemovitostí	222 386	25,74%
Ostatní podnikatelská činnost	145 405	16,83%
Veřejná správa a obrana; povinné sociální zabezpečení	20 800	2,41%
Ostatní činnosti	5 059	0,59%
Činnosti domácností poskytujících blíže neurčené služby pro vlastní potřebu	103 959	12,03%
celkem jistiny úvěrů	863 906	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 kanceláří.

KVALITA POHLEDÁVEK

K 31. 12. 2009 dosahovala celková výše úvěrových pohledávek UNIBON vůči klientům včetně příslušenství celkem 929'695 tis. Kč. Struktura těchto pohledávek dle kategorizace byla následující:

kategorizace	jistina a příslušenství	podíl
pohledávky bez selhání dlužníka	787'480 tis. Kč	84,70 %
<i>z toho standardní pohledávky</i>	378'477 tis. Kč	40,71 %
<i>z toho sledované pohledávky</i>	409'003 tis. Kč	43,99 %
pohledávky se selháním dlužníka	142'215 tis. Kč	15,30 %
<i>z toho nestandardní pohledávky</i>	75'699 tis. Kč	8,14 %
<i>z toho pochybné pohledávky</i>	14'947 tis. Kč	1,61 %
<i>z toho ztrátové pohledávky</i>	51'569 tis. Kč	5,55 %
celkem jistiny a příslušenství	929'695 tis. Kč	100 %

Z celkového objemu ohrožených pohledávek, spadajících do kategorie pohledávek se selháním dlužníka, dosahuje výše jistin a příslušenství po splatnosti výše 57'613 tis.. Kč.

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

výše jistin a příslušenství po splatnosti

do 30 dnů po splatnosti	1'695 tis. Kč
od 30 do 90 dnů po splatnosti	1'752 tis. Kč
od 90 do 180 dnů po splatnosti	2'941 tis. Kč
od 180 do 360 dnů po splatnosti	7'815 tis. Kč
nad 360 dnů po splatnosti	42'265 tis. Kč

Celková výše jistin a příslušenství pohledávek po splatnosti	56'468 tis. Kč
Celková výše hodnoty zajištění pohledávek se selháním dlužníka po splatnosti	147'222 tis. Kč
Celkové opravné položky alokované na pohledávky se selháním dlužníka po splatnosti	21'819 tis. Kč

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 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. 2009 byla struktura zajištění následující (v tržním ocenění):

	tržní cena zajištění	podíl
vklad	25 200	1,05 %
prohlášení ručitele	600 441	25,06 %
směnky	133 128	5,56 %
nemovitosti	704 795	29,41 %
pohledávky	407 595	17,01 %
movité věci	147 440	6,15 %
cenné papíry	318 147	13,28 %
obchodní podíl	59 436	2,48 %
celkem	2 396 183	100,00 %

K 31. 12. 2009 je hodnota nekrytého rizika celkem 199'665 tis. Kč.
Z toho u pohledávek (v tis. Kč):

standardní	66 012
sledované	110 247
nestandardní	1 895
pochybné	9 524
ztrátové	11 987

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 13'193 tis. Kč, čímž navýšil celkovou hodnotu opravných položek alokovaných k 31. 12. 2009 na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek na úroveň 23'744 tis. Kč.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE O ÚVĚROVÉM RIZIKU PŘI POUŽITÍ STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU

K 31. 12. 2009 UNIBON nežívá 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 re-fixace 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 gap 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 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 96 tis. Kč z titulu rozdílů daňových a účetních odpisů z hmotného majetku. Konečný zůstatek odloženého daňového závazku činí 172 tis. Kč.

UNIBON nemá podřízená aktiva a podřízené závazky.

UNIBON nepřijal ani neposkytl konsorcionální úvěry.

K 31. 12. 2009 byla struktura pohledávek UNIBON následující:

pohledávky za bankami splatné na požádání	136'813 tis. Kč
pohledávky za bankami s výpovědní lhůtou	165'730 tis. Kč
pohledávky za klienty – členy DZ, splatné na požádání	0
pohledávky za klienty – členy DZ – termínované	929'695 tis. Kč

Výše ostatních aktiv celkem k ultimu účetního období dosahovala hodnoty 27'263 tis. Kč a náklady příštích období časově rozlišené hodnoty 8'994 tis. Kč.

K 31. 12. 2009 byla struktura závazků UNIBON následující:

závazky vůči bankám	0 tis. Kč
závazky ke klientům, splatné na požádání	19'614 tis. Kč
závazky ke klientům, termínované	1'285'557 tis. Kč
ostatní závazky celkem včetně ostatních rezerv	31'016 tis. Kč
výnosy a výdaje příštích období	9'362 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	2'331 tis. Kč
účetní odpisy	586 tis. Kč
účetní zůstatková cena	1'745 tis. Kč

Hodnota pořizovaného nehmotného majetku neuvedeného do užívání činí 1'559 tis. Kč.

V hmotném investičním majetku UNIBON eviduje:

3 os. automobily, kancelářskou techniku, stavbu pobočky Ostrava v celkové pořizovací ceně	7'881 tis. Kč
dům v Praze v hodnotě	137'126 tis. Kč
účetní odpisy	3'021 tis. Kč
účetní zůstatková cena	141'986 tis. Kč

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

- osobní automobil s celkovou pořizovací cenou 1'354 tis. Kč s dobou leasingu 36 měsíců, přičemž náklady rozpuštění 2008 jsou 110 tis. Kč, náklady na rozpuštění 2009 jsou 110 tis. Kč a náklady na rozpuštění v 2010 jsou 46 tis. Kč, při měsíčních splátkách leasingu ve výši 28'397 Kč
- 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.

Hodnota pořizovaného hmotného investičního majetku neuvedeného do užívání činí 48 tis. Kč.

Zisk roku 2008 ve výši 8'472 tis. Kč byl dle rozhodnutí členské schůze ze dne 1. 6. 2009 rozdělen takto:

příděl do fondů celkem	1'694 tis. Kč
<i>z toho doplnění rezervního fondu</i>	847 tis. Kč,
<i>z toho doplnění rizikového fondu</i>	847 tis. Kč,
odměna členům představenstva	0 tis. Kč,
převod ve prospěch účtu nerozděleného zisku minulých let	6'778 tis. Kč

UNIBON za rok 2009 vykázal ztrátu po zdanění ve výši 6'040 tis. Kč.

- Představenstvo navrhuje, aby tato ztráta po zdanění ve výši 6'040 tis. Kč byla pokryta z účtu nerozděleného zisku 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 1 350 tis Kč a odložená daň ve výši 96 tis. Kč.

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

výnosy z úroků z úvěrů	84 946 tis. Kč
výnosy z vkladů u bank	2 732 tis. Kč
náklady na úroky z vkladů	36 646 tis. Kč
náklady na úroky z úvěrů u bank	0
výnosy z poplatku za zpracování úvěrů	620 tis. Kč
výnosy z poplatku za přijetí nového člena	58 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 obhospodařování, správu, uložení a úschovu hodnot.

Osobní náklady jakožto součást správních nákladů UNIBON za účetní období roku 2009 dosahovaly následujících hodnot:

Osobní náklady a odměny celkem	12 467 tis. Kč
<i>z toho náklady na mzdy</i>	9 735 tis. Kč
<i>z toho mzdy orgánů UNIBON</i>	828 tis. Kč
<i>z toho představenstvo</i>	360 tis. Kč
<i>z toho kontrolní komise</i>	108 tis. Kč
<i>z toho úvěrová komise</i>	336 tis. Kč
<i>náklady na sociální pojištění zaměstnanců</i>	1 947 tis. Kč
<i>náklady na zdravotní pojištění zaměstnanců</i>	785 tis. Kč

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

průměrný počet zaměstnanců	22
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 UNIBON, nebyly vyplaceny.

Ostatní správní náklady za účetní období dosahovaly následujících hodnot:

nájem	5'662 tis. Kč
reklama, inzerce	11'572 tis. Kč
Účetnictví	425 tis. Kč
audit	60 tis. Kč
interní audit	563 tis. Kč
právní poradenství	857 tis. Kč
poplatek Fondu pojištění vkladů	958 tis. Kč
pořízení drobného hmotného majetku	986 tis. Kč
pořízení drobného nehmotného majetku	18 tis. Kč
leasingové nájemné	608 tis. Kč
notářské poplatky	78 tis. Kč
telefony	656 tis. Kč
vybavení pobočky v Polsku	0 tis. Kč
vybavení pobočky na Slovensku	0 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 k 31.10.2010

V průběhu roku 2009 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.

K 31. 12. 2009 disponovaly podílem na splaceném základním kapitálu UNIBON nebo na hlasovacích právech přesahujícím deset procent následující fyzické a právnické osoby:

Název	Sídlo	IČ	Podíl
Geofin, a.s.	Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 702 00	25342533	33,07%
NET Capital, a.s.	Brno, Doležalova 14, PSČ 616 00	26904641	24,02 %
INDUSTRADE, s.r.o.	Ostrava - Moravská Ostrava, Masná 217/8, PSČ 701 00	60735872	17,66 %

zpráva nezávislého auditora

o ověření účetní závěrky sestavené ke dni 31. 12. 2009 účetní jednotky
UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo

o ověření Výroční zprávy účetní jednotky
UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA pro členy UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva, se sídlem Ostrava, Velká 2984/23, IČO 25053892, tj. rozvahu k 31. 12. 2009, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009, přílohu této účetní závěrky a přehled o změnách ve vlastním kapitálu. Údaje o ověřovaném spořitelním a úvěrním družstvu jsou uvedeny v příloze účetní závěrky.

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédl k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol bylo navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.


Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora – bez výhrad:

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva k 31. 12. 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 28. června 2010




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

ZPRÁVA AUDITORA

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

Ověřili jsme soulad výroční zprávy s účetní závěrkou k 31. 12. 2009 UNIBON - spořitelního a úvěrního družstva, se sídlem Ostrava, Velká 2984/23, IČO 250 53 892. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán UNIBON - 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 výroční zprávy tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných 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 za rok 2009 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 28. června 2010



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

