

**koncept Výroční zprávy  
za rok 2009  
s předběžnými hospodářskými výsledky**

## 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 OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

## bezpečný

UNIBON SE ÚČASTNÍ SYSTÉMU POJIŠTĚNÍ VKLADŮ PODLE ZÁKONA O BANKÁCH. DÍKY TOMU MAJÍ

VKLADATELÉ U UNIBON SVÉ VKLADY POJIŠTĚNY STEJNĚ, JAKO U JAKÉKOLIV BANKY

## vstřícný

NAPROSTÁ VĚTŠINA NABÍZENÝCH VKLADOVÝCH I ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ UMOŽŇUJE PLNĚ USPOKOJIT

SPECIFICKÉ POŽADAVKY KLIENTŮ.

## výhodný

ČLENOVÉ UNIBON 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

## **OBSAH**

4	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA
5	INFORMACE O SPOLEČNOSTI
8	ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ ÚDAJE A UKAZATELE
7	ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ KOMISE A ÚVĚROVÉ KOMISE
8	PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2008
9	ROZVAHA
12	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
14	PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
32	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI;

## ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení členové, klienti a obchodní přátelé,

přestože rok 2009 je všeobecně vnímán jako rok, ve kterém vyvrcholila celosvětová hospodářská a ekonomická krize, hospodaření spořitelního a úvěrního družstva UNIBON vykázalo zisk a můžeme tento rok hodnotit úspěšně.

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.

Podarilo se úspěšně zrealizovat nejdůležitější úkoly vedoucí k dalšímu zkvalitňování nabízených služeb. Přestěhováním ostravské pobočky na jednu z nejrušnějších ulic v centru města a především otevřením nové pobočky v centru Prahy jsme udělali další vstřícný krok směrem ke klientům a definitivně se tak zařadili mezi finanční ústavy s celorepublikovou působností.

Podobně jako v minulých letech zůstal naším hlavním cílem také v roce 2009 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 pak zdvojnásobení bilanční sumy oproti předchozímu roku a také dvojnásobný počet členů, kterých bylo na konci roku .....

S ohledem na rozsah a hloubku realizace výše nastíněných změn, která zároveň znamenala jejich vysokou finanční náročnost, lze nepochybně hospodářský výsledek představovaný dosaženým ziskem po zdanění ve výši 77 tis. Kč označit za ekonomicky úspěšný.

Zvládnou takto náročnou situaci v době, kdy se celosvětová ekonomika potýkala s existenčními problémy, by nebylo možné dosáhnout bez každodenního vysokého pracovního nasazení všech zaměstnanců UNIBONu. Právě jejich prokázané 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.

## **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,

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.

## ZÁKLADNÍ EKONOMICKÉ ÚDAJE A UKAZATELE

### Bilance

2009

Bilanční suma celkem (netto)	1 ' 502 ' 179 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	835 ' 187 tis. Kč
z toho pohledávky se selháním dlužníka	94 ' 508 tis. Kč
cenné papíry a majetkové účasti (brutto)	0 tis. Kč
ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období (brutto)	34 ' 723 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	1 ' 688 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 ' 401 ' 109 tis. Kč

### Výkaz zisku a ztráty

výnosy z úroků a podobné výnosy	89 ' 510 tis. Kč
náklady na úroky a podobné náklady	38 ' 630 tis. Kč
správní náklady	40 ' 864 tis. Kč
odpisy majetku	1 ' 814 tis. Kč
ostatní výnosy	1 ' 307 tis. Kč
ostatní náklady	85 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	77 tis. Kč

### Kapitál a kapitálová přiměřenost

celková výše kapitálu Tier I	132 ' 697 tis. Kč
kapitálová přiměřenost	12,52 %

## 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, člen 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 2008 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

## **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 naším 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

Identifikační číslo: 25053892  
Obchodní firma: UNIBON-spořitelní 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

Označ.	Text	sledovaném			minulém
		Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	Čistá částka
1.	Pokladní hotovost a vklady u centr. bank	106 062	0	106 062	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. Záložnami - 3a+3b	302 543	0	302 544	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	18 286	911 408	752 902
4.a	- splatné na požádání	0	0	0	0
4.b	- ostatní pohledávky	929 695	18 286	911 409	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	5 133	201	4 932	1 236
9.a	- zřizovací výdaje	0	0	0	0
9.b	- goodwill	0	0	0	0
9.c	- ostatní	5 133	201	4 932	1 236
10.	Dlouhodobý hmotný majetek - 10a+10b	145 531	3 022	142 509	3 818
10.a	- pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
10.b	- ostatní	145 531	3 022	142 509	3 818
11.	Ostatní aktiva	27 057	0	27 057	5 373
12.	Pohledávky z upsaného zákl. kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	7 666	0	7 666	9 958
	Aktiva celkem	1 523 688	21 509	1 502 179	861 148

#### PASIVA

Označ.	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		31 180	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 - 8a+8b		124 916	126 770
8.a	- splacený základní kapitál		124 916	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		77	8 473
SqlString.Null	Pasiva celkem		1 502 179	861 148

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

## 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

Identifikační číslo: 25053892  
Obchodní firma: UNIBON-spořitelní 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

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	1 832	1 427
5.	Náklady na poplatky a provize	1 984	970
6.	Zisk nebo ztráta y finančních operací	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	1 307	327
8.	Ostatní provozní náklady	85	0
9.	Správní náklady - 9a+9b	40 864	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	28 397	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	1 814	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	7 736	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	1 688	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	1 611	1 911
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění - 19+22-23	77	8 473
25.	Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním - 19+22	1 688	10 384

## 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 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:

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- c) nabývat majetek a disponovat s ním,
- d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z předmětu podnikání, a
- e) 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

	31.12.2007	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 '502 '179 tis. Kč
základní kapitál	126 '725 tis. Kč	126 '770 tis. Kč	125 '758 tis. Kč	124 '916 tis.Kč
z toho zapisovaný základní kapitál	80 '000 tis. Kč	100 '000 tis. Kč	100 '000 tis. Kč	100 '000 tis. Kč
z toho nezapsaný základní kapitál	46 '725 tis. Kč	26 '770 tis. Kč	25 '758 tis. Kč	24 '916 tis. Kč
vlastní kapitál	149 '862 tis.	158 '243 tis. Kč	163 '833 tis. Kč	156 '466 tis. Kč

	Kč			
základní kapitál	126'725 tis. Kč	126'770 tis. Kč	125'758 tis. Kč	124'916 tis. Kč
fondy ze zisku	3'770 tis. Kč	4'697 tis. Kč	6'392 tis. Kč	6'392 tis. Kč
kapitálové fondy	0	0	0	0
nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	14'730 tis. Kč	18'303 tis. Kč	25'081 tis. Kč	25'081 tis. Kč
zisk nebo ztráta za účetní období	4'637 tis. Kč	8'473 tis. Kč	6'602 tis. Kč	77 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
z toho vklady členů	557'431 tis. Kč	693'945 tis. Kč	897'536 tis. Kč	1'269'877 tis. Kč
z toho vklady družstevních záložien	0	0	0	35'294 tis. Kč
z toho vklady jiných osob	0	0	0	0
pohledávky po lhůtě splatnosti	6'125 tis. Kč	52'173 tis. Kč	75'942 tis. Kč	64'265 tis. Kč
do 3 měsíců po lhůtě splatnosti	5'172 tis. Kč	19'896 tis. Kč	28'708 tis. Kč	9'778 tis. Kč
nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti	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
z toho do 3 měsíců po lhůtě splatnosti	2'343 tis. Kč	799 tis. Kč	4 tis. Kč	0 tis. Kč
z toho nad 3 měsíce po lhůtě splatnosti	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

#### 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 jsou 2009 úroky z poskytnutých úvěrů vykázány v rozvaze AKTIVA řádek 13.

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 – neevidován,
- zásoby vytvořené vlastní činností – nevytvářeny,
- peněžní prostředky a ceniny - 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 - neevidováno,
- 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 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 ODPISOVÁNÍ**

---

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 nesplatí 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.

## **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 neutilizuje 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 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 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.

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 příslušejícího 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 ekonomicko-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 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 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 neuvžívá 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 2008 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	12,04%
právnícké osoby:	759 887	87,96%
celkem jistiny úvěrů	863 906	100,00%

Přehled o členění úvěrového portfolio 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	835 187 tis. Kč	89,83 %
z toho standardní pohledávky	378 477 tis. Kč	40,71 %
z toho sledované pohledávky	456 710 tis. Kč	49,12 %
pohledávky se selháním dlužníka	94 508 tis. Kč	10,17 %
z toho nestandardní pohledávky	27 992 tis. Kč	3,01 %
z toho pochybné pohledávky	14 947 tis. Kč	1,61 %
z toho ztrátové pohledávky	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	1 547 tis. Kč
od 30 do 90 dnů po splatnosti	1 579 tis. Kč
od 90 do 180 dnů po splatnosti	4 406 tis. Kč
od 180 do 360 dnů po splatnosti	7 815 tis. Kč
nad 360 dnů po splatnosti	42 266 tis. Kč
Celková výše jistin a příslušenství po splatnosti	57 613 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	17 182 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	25,02%
směnky	133 128	5,55%
nemovitosti	704 795	29,36%
pohledávky	407 595	16,98%
movité věci	147 440	6,14%
cenné papíry	322 147	13,42%
obchodní podíl	59 436	2,48%
celkem	2 400 183	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 7 735 tis. Kč, čímž navýšil celkovou hodnotu opravných položek alokovaných k 31.12.2009 na krytí úprav ocenění uvedených pohledávek na úroveň 18 286 tis. Kč.

### **Doplňující informace o úvěrovém riziku při použití standardizovaného přístupu**

K 31.12.2009 UNIBON neutilizuje 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 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 ' 057 tis. Kč a náklady příštích období časově rozlišené hodnoty 7 ' 666 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	40 ' 542 tis. Kč 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	346 tis. Kč
účetní odpisy	210 tis. Kč
účetní zůstatková cena	136 tis. Kč

Hodnota pořizovaného nehmotného majetku neuvedeného do užívání činí 4 785 tis. Kč.

V hmotném investičním majetku UNIBON eviduje:

3 os. automobily, kancelářskou techniku, stavbu pobočky Ostrava v celkové pořizovací ceně	7 834 tis. Kč
dům v Praze v hodnotě	137 126 tis. Kč
účetní odpisy	3 012 tis. Kč
účetní zůstatková cena	141 948 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 571 tis. Kč.

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 1 515 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
z toho náklady na mzdy	9 735 tis. Kč
z toho mzdy orgánů UNIBON	828 tis. Kč
z toho představenstvo	360 tis. Kč
z toho kontrolní komise	108 tis. Kč
z toho úvěrová komise	336 tis. Kč
náklady na sociální pojištění zaměstnanců	1 947 tis. Kč
náklady na zdravotní pojištění zaměstnanců	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	510 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	0tis. 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

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

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 %