



Metropolitní spořitelní družstvo

2012

VÝROČNÍ ZPRÁVA

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení členové, klienti a obchodní přátelé,

další rok činnosti je za námi a s potěšením Vám mohu sdělit, že rok 2012 byl neúspěšnějším obdobím v historii Metropolitního spořitelního družstva. Metropolitní spořitelní družstvo posílilo svoji pozici na trhu a zařadilo se objemem bilanční sumy a velikostí kapitálu na první místo mezi družstevními záložnami. V roce 2012 překročilo Metropolitní spořitelní družstvo všechny plánované ukazatele, posílilo výrazně kapitál a zvýšilo plánovaný hospodářský výsledek.

Metropolitní spořitelní družstvo prošlo v roce 2012 dalším vývojovým skokem ve srovnání s předchozím obdobím. Aktivní práci pracovníků poboček a pracovníků administrativního centra v Praze, celorepublikovým rozšířením sítě poboček a posílením reklamy vzrostl v roce 2012 počet členů na téměř deset tisíc. Ve srovnání s předchozím rokem jsme počet členů zdvojnásobili. Největší zájem ze strany našich členů byl jako v předchozích letech o produkt – termínovaný vklad.

Metropolitní spořitelní družstvo v roce 2012 zahájilo procesy směřující k restrukturalizaci infrastruktury počítačové sítě, byly zakoupeny nové síťové prvky pro zvýšení bezpečnosti přenosu dat. Provedli jsme rovněž upgrade informačního systému za účelem zkvalitnění uživatelského komfortu pro pracovníky. Upgrade systému současně zkvalitnil stahování statistických dat pro řízení likvidity a pro tvorbu ekonomických ukazatelů. Informační systém byl dále propojen převodními můstky s účetním systémem a systémem pro zpracování výkazů ČNB. Tímto krokem byla minimalizována chybovost při zpracování dat a bylo celkově zkvalitněno a zrychleno zpracování všech ekonomických a statistických údajů.

Metropolitní spořitelní družstvo v souvislosti se zvyšováním bilanční sumy v roce 2012 výrazně personálně posilovalo, stejně jako tomu bylo v předchozím roce. Postupně byla rozšířena většina úseků administrativního centra v Praze a byla výrazně personálně posílena pobočková síť. V návaznosti na zvýšený zájem ze strany členů o produkty družstva byly v roce 2012 otevřeny další pobočky v Hradci Králové, Českých Budějovicích a Ostravě. Tento trend bude pokračovat i v dalším období.

Úspěšnou realizací všech uvedených změn by však nebylo možno dosáhnout bez každodenního vysokého pracovního nasazení všech zaměstnanců Metropolitního spořitelního družstva a současně bez projevené důvěry všech členů. Věřím, že i v budoucím období navážeme na úspěchy předchozích let a budeme i nadále posilovat důvěru našich členů v úspěšný rozvoj spořitelního družstva.

S úctou



Ing. Petr Jánský
předseda představenstva

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ZA ROK 2012

V roce 2012 pokračovalo Metropolitní spořitelní družstvo (MSD) v nastoleném trendu růstu počtu členů i spravovaných vkladů, který byl nastartován již v roce 2010. K 31. 12. 2012 bylo dosaženo úrovně vkladů převyšující 8 900 mil. Kč a základní kapitál dosáhl úrovně 908 mil. Kč. Představenstvo MSD v souvislosti s tímto dynamickým růstem učinilo celou řadu kroků tak, aby byl zajištěn chod družstva v souladu se všemi zákonnými požadavky a požadavky na účinné řízení rizik.

V roce 2012 byla věnována zvýšená pozornost rozvoji informačních systémů, aby tyto byly schopny bezporuchově a bezpečně zajistit obsluhu rostoucího počtu nových členů MSD.

Oddělení compliance zajišťovalo průběžnou aktualizaci předpisové základny MSD. Vnitřní předpisy MSD odpovídají všem legislativním požadavkům a podporují efektivní řízení MSD.

MSD v roce 2012 posilovalo profesionální úroveň svých spolupracovníků. Jednotliví pracovníci v průběhu roku absolvovali školení, která zvýšila jejich odbornou úroveň.

V roce 2012 byla rozšířena pobočková síť o tři nové pobočky, a to v Hradci Králové, Českých Budějovicích a Ostravě. Pro rok 2013 připravujeme otevření čtyř nových poboček v dalších krajských městech – v Liberci, Jihlavě, Zlíně a Ústí nad Labem. Rovněž byl realizován záměr přestěhovat pražskou pobočku a administrativní centrum MSD do nových prostor v OASIS business centru na Sokolovské ulici 394/17. Tímto krokem byla výrazně posílena kapacita pražské pobočky, její dostupnost a zlepšena kultura obsluhy našich klientů.

Představenstvo pravidelně v průběhu roku 2012 sledovalo vývoj konkurenčního prostředí. V souladu s vývojem úrokových sazeb na trhu neměnilo MSD nastavení úrokových sazeb na straně vkladů ani na straně úvěrů. Na základě měnící se ekonomické situace a na základě vývoje úrokových sazeb vyhlášených Českou národní bankou bude představenstvo v roce 2013 pravidelně vyhodnocovat situaci na trhu finančních služeb a nevyklučuje, že MSD bude muset na tento vývoj reagovat poklesem úrokových sazeb.

V roce 2012 se MSD z hlediska výše bilanční sumy stalo největším spořitelním družstvem na trhu s nejvyšším kapitálem (TIER1). Z hlediska dynamiky růstu bylo MSD i v roce 2012 nejdynamičtěji rostoucím spořitelním družstvem. Rovněž v oblasti hospodaření lze konstatovat, že MSD výrazně překročilo plán v tvorbě zisku a celkově tak posílilo svoji kapitálovou stabilitu.

Představenstvo konstatuje, že v roce 2012 byly splněny všechny hlavní strategické cíle přijaté pro tento rok.

Za představenstvo



Ing. Jan Zavřel, CSc.
člen představenstva

ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE ZA ROK 2012

Kontrolní komise Metropolitního spořitelního družstva vyvíjela činnost v průběhu roku 2012 v souladu se stanovami družstva, dále se zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstvech a obchodníků s cennými papíry.

Rok 2012 byl pro Metropolitní spořitelní družstvo ve znamení pokračování úspěšných podnikatelských období. Významný byl zejména z důvodů dalšího výrazného navyšování bilanční sumy, počtu klientů a dalšího rozšiřování pobočkové sítě.

Kontrolní komise se v roce 2012 pravidelně scházela a průběžně sledovala řádný chod hospodaření družstva na základě zpráv a informací od volených orgánů družstva, případně vlastních poznatků. V průběhu roku dohlížela především na dodržování právních a interních předpisů, činnost úvěrové komise, kontrolu hotovostních peněžních toků, funkčnost a bezpečnost interních řídicích systémů a dodržování informační povinnosti vůči ČNB. Kontrolní komise také dohlížela na efektivnost kontrolních systémů a podílela se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance. Kontrolní komise neprojednala žádnou reklamaci či stížnost člena družstva.

Kontrolní komise shledala, že představenstvo družstva jednalo v roce 2012 v souladu se stanovami družstva, platnými zákonnými předpisy a zájmy členů družstva. Kontrolní komise byla seznámena s Výroční zprávou, včetně výsledku auditu provedeného společností VGD-AUDIT, s.r.o. a došla k závěru, že výroční zpráva koresponduje s výsledkem hospodaření a odráží reálný obraz finanční situace Metropolitního spořitelního družstva. Kontrolní komise doporučuje členské schůzi schválit výroční zprávu družstva předkládanou představenstvem za rok 2012. Kontrolní komise vyslovuje poděkování všem členům a zaměstnancům Metropolitního spořitelního družstva za jejich podporu k dosažení hospodářských výsledků za rok 2012.

Za kontrolní komisi



Ing. Kamil Vespalec
předseda kontrolní komise MSD

ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE ZA ROK 2012

Úvěrová komise v průběhu roku 2012 pracovala v souladu se stanovami Metropolitního spořitelního družstva a příslušným zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech. Posuzovala především žádosti členů o poskytnutí úvěru, včetně kvality a hodnoty zajištění, výše úrokových sazeb, změny úrokových sazeb v souladu s podmínkami příslušných smluv o úvěru a žádosti o dílčí změny v úvěrových smlouvách. Vzhledem ke strategii zvolené pro rok 2012 a aktuálním podmínkám na trhu v oblasti úrokových sazeb u depozitních produktů nebyla v tomto roce navržena žádná změna v úročení vkladů.

Předložené žádosti byly řádně zdokumentovány a obsahovaly i doklady k zajištění úvěrů. Všechna činnost komise směřovala k obezřetnému chování tak, aby v maximální míře byla zabezpečena návratnost schválených úvěrů, přičemž bylo dbáno na to, aby všechny podmínky schválených úvěrů byly v souladu s vnitřními předpisy Metropolitního spořitelního družstva.

Komise v roce 2012 doporučila ke schválení celkem 146 nových úvěrů v celkovém objemu 6.237.457 tis. Kč.

V průběhu roku 2012 nedošlo k žádným změnám ve složení úvěrové komise a ta po celý rok pracovala ve složení Jitka Lorencová, Pavel Šimsa a Jana Solarová.

Za úvěrovou komisi



Ing. Jitka Lorencová
předsedkyně úvěrové komise

ZÁMĚRY PRO ROK 2013

Strategické cíle společnosti v horizontu roku 2013

- Celková výše všech vkladů dosáhne úrovně 20 miliard Kč.
- MSD bude největším spořitelním družstvem na trhu a bude se připravovat na transformaci na banku.
- Udržet se jako klienty preferované spořitelní družstvo na českém trhu finančních služeb.
- Na základě průběžného vyhodnocování poptávky na trhu finančních služeb flexibilně vyvíjet nové produkty k uspokojení potřeb členů družstva a to jak v oblasti vkladů, tak i v oblasti úvěrů a platebního styku.
- Dosažení zisku na úrovni 200 milionů Kč.

Klíčové faktory úspěchu

- Sehraný tým vysoce kompetentních a dobře motivovaných spolupracovníků.
- Nabídka produktů a služeb flexibilně respektujících skutečné potřeby potenciálních klientů a stávajících členů družstva v souvislosti s měnicími se potřebami trhu.
- Kompetence v obchodní oblasti na takové úrovni, aby zajišťovaly zhodnocení uložených finančních prostředků na nejvyšší možné úrovni.
- Schopnost MSD pružně reagovat na vývoj na trhu finančních a bankovních služeb.
- Efektivní řízení rizik spojených s obchodními aktivitami MSD.

Rozvoj podnikání

- Permanentní zdokonalování marketingové strategie pro prodej úvěrových i vkladových produktů MSD.
- Cílená a systematická akvizice v oblasti poskytování úvěrů.
- Budování značky MSD.
- Otevření nových poboček v krajských městech.

Rozvoj produktů a služeb

- Diversifikace poskytování úvěrů do různých segmentů:
 - korporátní segment, poskytování krátkodobých a střednědobých úvěrů,
 - segment financování nákupu cenných papírů pro fyzické osoby i podnikatelské subjekty,
 - segment financování nákupu nemovitostí,
 - segment financování developerských projektů,
 - segment financování spotřebitelských úvěrů pro renomované instituce.

Rozvoj lidských zdrojů a organizace

- Kontinuální zvyšování kompetencí a dovedností týmu vysoce kvalifikovaných spolupracovníků.

Rozvoj infrastruktury

- Dobudování pobočkové sítě v krajských městech.
- Rozvoj hardware a software v souvislosti s rostoucím objemem dat a s jejich vyšší bezpečností.

Rozvoj kvality

- Kontinuální zlepšování služeb poskytovaných členům družstva.
- Zvyšování odborné úrovně obsluhy klientů.

ROZVAHA ZA ROK 2012

k 31. prosinci 2012

Obchodní firma Metropolitní spořitelní družstvo

Sídlo Sokolovská 394/17, Praha 8

IČO 255 71 150

Předmět podnikání Družstevní záložna

Okamžik sestavení účetní závěrky 27. února 2013

	31.12.2012	31.12.2011
AKTIVA		
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	157 738	-
2 Státní bezkupón, dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	-	-
v tom:	-	-
a) vydané vládními institucemi	-	-
b) ostatní	-	-
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	945 345	1 136 276
v tom:		
a) splatné na požádání	543 095	212 863
b) ostatní pohledávky	402 250	923 413
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8 770 171	3 752 750
v tom:		
a) splatné na požádání	-	3 170
b) ostatní pohledávky	8 770 171	3 749 580
5 Dluhové cenné papíry	401 126	249 280
v tom:		
a) vydané vládními institucemi	198 543	149 752
b) vydané ostatními osobami	202 583	99 528
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-
7 Účasti s podstatným vlivem	-	-
z toho: v bankách	-	-
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-
z toho: v bankách	-	-
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	7 396	6 506
z toho: goodwill	-	-
10 Dlouhodobý hmotný majetek	24 010	4 480
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	-	-
11 Ostatní aktiva	3 882	639
12 Pohledávky z upsaného základního kapitálu	-	-
13 Náklady a příjmy příštích období	1 605	217
Aktiva celkem	10 311 273	5 150 148

v tis. Kč

	31.12.2012	31.12.2011	
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	200 541	-
	v tom:		
	a) splatné na požádání	-	-
	b) ostatní závazky	200 541	-
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	8 922 605	4 628 717
	v tom:		
	a) splatné na požádání	2 371 192	1 317 910
	b) ostatní závazky	6 551 413	3 310 807
3	Závazky z dluhových cenných papírů	-	-
	v tom:		
	a) emitované dluhové cenné papíry	-	-
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	-	-
4	Ostatní pasiva	17 184	12 933
5	Výnosy a výdaje příštích období	-	-
6	Rezervy	32 358	16 427
	v tom:		
	a) na důchody a podobné závazky	-	-
	b) na daně	32 358	16 427
	c) ostatní	-	-
7	Podřízené závazky	-	-
8	Základní kapitál	908 508	427 039
	z toho:		
	a) splacený základní kapitál	908 508	427 039
9	Emisní ážio	-	-
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	16 236	3 924
	v tom:		
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	16 236	3 924
	b) ostatní rezervní fondy	-	-
	c) ostatní fondy ze zisku	-	-
11	Rezervní fond na nové ocenění	-	-
12	Kapitálové fondy	-	-
13	Oceňovací rozdíly	-	-
	z toho:		
	a) z majetku a závazků	-	-
	b) ze zajišťovacích derivátů	-	-
	c) z přepočtu účastí	-	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	48 795	36
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	165 046	61 072
	Pasiva celkem	10 311 273	5 150 148

v tis. Kč

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2012

k 31. prosinci 2012

	2012	2011
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	550 783	251 526
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	15 984	4 701
2 Náklady na úroky a podobné náklady	-256 848	-130 974
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	-	-
3 Výnosy z akcií a podílů	-	-
v tom:		
a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	-	-
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	-	-
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	-	-
4 Výnosy z poplatků a provizí	14 438	8 783
5 Náklady na poplatky a provize	-535	-350
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	1 510	-
7 Ostatní provozní výnosy	496	137
8 Ostatní provozní náklady	-11 326	-6 145
9 Správní náklady	-79 232	-40 309
v tom:		
a) náklady na zaměstnance	-47 317	-29 962
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-9 868	-7 610
b) ostatní správní náklady	-31 915	-10 347
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	-
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-7 059	-4 877
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 799	1 030
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-8 256	-2 567
14 Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-	-
15 Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	-	-
16 Rozpuštění ostatních rezerv	-	-
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	-	-
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	-	-
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	205 770	76 254
20 Mimořádné výnosy	-	-
21 Mimořádné náklady	-	-
22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	-	-
23 Daň z příjmů	-40 724	-15 182
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	165 046	61 072

v tis. Kč

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

	31.12.2012	31.12.2011
Podrozvahová aktiva		
1 Poskytnuté přísliby a záruky	308 433	348 297
2 Poskytnuté zástavy	-	-
3 Pohledávky ze spotových operací	-	-
4 Pohledávky z pevných termínových operací	97 493	-
5 Pohledávky z opcí	-	-
6 Odepsané pohledávky	-	-
7 Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	-	-
8 Hodnoty předané k obhospodařování	-	-
Podrozvahová pasiva		
9 Přijaté přísliby a záruky	2 043 485	1 138 595
10 Přijaté zástavy a zajištění	6 720 245	2 579 842
11 Závazky ze spotových operací	-	-
12 Závazky z pevných termínových operací	97 493	-
13 Závazky z opcí	-	-
14 Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	-	-
15 Hodnoty převzaté k obhospodařování	-	-

v tis. Kč

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU k 31. prosinci 2012

v tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2011	127 621	3 924	-	946	-908	131 583
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	61 072	61 072
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-908	-	-908
Dodatečné členské vklady	299 465	-	-	-	-	299 465
Snížení základního kapitálu	-48	-	-	-	-	-48
Úhrada ztráty	-	-	-	-	908	908
Ostatní změny	-	-	-	-1	-	-1
Zůstatek k 31.12.2011	427 038	3 924	-	37	61 072	492 071
Zůstatek k 1.1.2012	427 038	3 924	-	37	61 072	492 071
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	165 046	165 046
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	12 312	-	-	-12 312	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-
Dodatečné členské vklady	481 470	-	-	-	-	481 470
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-
Schválený nerozdělený zisk	-	-	-	48 759	-48 759	-
Ostatní změny	-	-	-	-1	-	-1
Zůstatek k 31.12.2012	908 508	16 236	-	48 795	165 047	1 138 586

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2012

1. Obecné informace

a) Charakteristika Metropolitního spořitelního družstva (dále jen „MSD“)

Vznik a charakteristika MSD: MSD vzniklo 3. srpna 1999.

Předmětem podnikání MSD je:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- platební styk,
- ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- přijímání úvěrů od družstevních záložní a bank,
- nabývání majetku a disponování s ním,
- obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry.

Obchodní firma a sídlo: Metropolitní spořitelní družstvo, Sokolovská 394/17, Praha 8, 180 00

Identifikační číslo: 255 71 150

Členové představenstva a kontrolní komise k 31. prosinci 2012:

Členové představenstva

Petr Jánský (předseda)
Jan Zavřel
Daniel Tureček

Členové kontrolní komise

Kamil Vespalec (předseda)
David Dvořák
Petr Huml

Změny v obchodním rejstříku: Dne 9. listopadu 2012 byla zapsána změna sídla MSD z Jezuitská 14/13, Brno na Sokolovská 394/17, Praha 8.

Organizační struktura:

Představenstvo

Oddělení řízení rizik

Oddělení vnitřního auditu

Oddělení compliance

Obchodní úsek:

- Oddělení úvěrové front office
- Oddělení úvěrové back office
- Oddělení treasury

Ekonomicko-provozní úsek:

- Oddělení účetnictví a výkaznictví,
- Oddělení platebního styku,
- Oddělení ISIT
- Oddělení řízení poboček

Úsek podpůrných služeb:

- Oddělení styku s veřejností
- Oddělení marketingu a propagace
- Oddělení právní

b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v aktuálním znění a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. Důležité účetní metody

Účetní závěrka MSD byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) se v den sjednání obchodu vykazují přímo v příslušné položce aktiv nebo pasiv.

Finanční aktivum nebo jeho část MSD odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. MSD tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

b) Dluhové cenné papíry

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou klasifikovány podle záměru MSD do portfolia drženého do splatnosti. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti rovnoměrně nebo pomocí efektivní úrokové míry.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze MSD a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v repo operaci nebo který si MSD půjčilo. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy. Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

1. u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
2. u bezkuponových dluhopisů rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

c) Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

d) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Úrokové výnosy se účtují do období, se kterým věcně a časově souvisí. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty pohledávek.

MSD časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek, jejichž definice je uvedena v bodě 25. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení MSD následně vytváří opravné položky.

Opravné položky

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho MSD stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud MSD přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek pro jejich nepotřebnost se vykazuje v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

e) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího závazku.

Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

f) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované době životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

- Software: 3 roky
- Budovy a pozemky: 50 let
- Ostatní: 2 až 10 let

Dlouhodobý drobný hmotný majetek, jehož cena je vyšší než 10 tis. Kč a nižší než 40 tis. Kč je odepisován po dobu 2 let. Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 10 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

g) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným v den transakce neboli v den uskutečnění účetního případu.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v devizovém kurzu vyhlášeném Českou národní bankou platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze MSD, nebo z očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

h) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“, „Závazky z pevných termínových operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v rozvaze v reálné hodnotě. Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je efektivní v průběhu účetního období, což znamená, že změny reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovacích nástrojů odpovídající zajišťovanému riziku jsou v rozmezí 80 % až 125 % změn reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovaných nástrojů odpovídajících zajišťovanému riziku,
- v případě zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které ovlivní zisk nebo ztrátu.

Zajištění reálné hodnoty

V případě, že derivát zajišťuje riziko změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo závazků je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika a tato změna reálné hodnoty z titulu zajišťovaného rizika je vykazována ve výkazu zisku a ztrát.

Metropolitní spořitelní družstvo přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen,
- zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů,
- MSD se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

i) Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období před zdaněním připočtením daňově neuznatelných nákladů, odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

j) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

MSD v roce 2012 neprovedlo žádné změny účetních metod.



3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	17 104	11 896
z úvěrů	517 695	234 876
z dluhových cenných papírů	15 984	4 701
ostatní	0	53
Celkem	550 783	251 526
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	256 848	130 974
z úvěrů	0	0
ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0
ostatní	0	0
Celkem	256 848	130 974
Čistý úrokový výnos	293 935	120 552

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z platebního styku	0	0
z úvěrové činnosti	14 058	8 001
z operací s cennými papíry	0	0
z operací s deriváty	0	0
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	0	0
Ostatní	380	782
Celkem	14 438	8 783
Náklady na poplatky a provize		
z platebního styku	0	0
z operací s cennými papíry	151	0
z operací s deriváty	0	0
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	0	0
ostatní	384	350
Celkem	535	350

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2012	2011
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-556	0
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	0	0
Zisk/(ztráta) z devizových operací	0	0
Kurzové rozdíly	2 066	0
Ostatní	0	126
Celkem	1 510	126

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

Z celkové částky provozních nákladů ve výši 11 326 tis. Kč tvořil příspěvek do Fondu pojištění vkladů 10 944 tis. Kč.

Z celkové částky provozních výnosů ve výši 496 tis. Kč tvořila aktivace majetku 253 tis. Kč, náhrada pojistného plnění 81 tis. Kč a přijatá dotace 96 tis. Kč.

7. Správní náklady

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	27 904	17 710
Sociální a zdravotní pojištění	9 868	7 610
Ostatní náklady na zaměstnance	1 042	0
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	1 080	540
členům kontrolní komise	360	150
ostatním členům vedení	7 063	3 952
Náklady na zaměstnance	47 317	29 962
Informační technologie	1 310	1 033
Nájemné a související náklady	8 603	2 156
Reklama a marketing	4 695	516
Audit, právní a daňové poradenství	5 386	1 745
Ostatní	11 921	4 897
Ostatní správní náklady	31 915	10 347
Celkem	79 232	40 309

Průměrný počet zaměstnanců MSD a členů volených orgánů byl následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	44	27
Členové představenstva MSD	3	3
Členové kontrolní komise	3	3
Členové úvěrové komise	3	3
Ostatní členové vedení	3	3

8. Pohledávky za bankami

a) Pohledávky za bankami

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty (nostro účty)	7 980	212 863
Spořicí účty	535 115	522 873
Termínované vklady	402 250	400 540
Pohledávky za bankami v hrubé výši	945 345	1 136 276
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	0	0
Pohledávky za bankami v čisté výši	945 345	1 136 276

b) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Standardní	945 345	1 136 276
Pohledávky za bankami	945 345	1 136 276
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	0	0
Pohledávky za bankami v čisté výši	945 345	1 136 276

9. Pohledávky za klienty

a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Standardní	8 571 035	3 615 126
Sledované	157 471	116 991
Nestandardní	2 448	20 633
Pochybné	32 452	0
Ztrátové	19 123	5 902
Pohledávky za klienty v hrubé výši	8 782 529	3 758 652
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-12 358	-5 902
Pohledávky za klienty v čisté výši	8 770 171	3 752 750

Výše opravných položek k možným ztrátám z pohledávek je blíže popsána v bodě 25 přílohy.

b) Analýza pohledávek za klienty podle sektoru a druhu zajištění

tis. Kč	Vklady	Zástav. právo (nemovitost)	Movitá věc	Cenné papíry	Směnečné ručení	Ostatní	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2012								
Finanční organizace	0	0	0	111 735	0	0	2	111 737
Nefinanční organizace	59 500	6 082 454	381 727	898 899	0	356 046	12 479	7 791 105
Organizace pojišťovnictví	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Neziskové organizace	0	0	0	0	0	0	0	0
Domácnosti (živnosti)	0	7 278	10 560	0	0	0	0	17 838
Obyvatelstvo	180	105 256	0	265 695	0	0	6 055	377 186
Nerezidenti	0	468 312	3 993	0	0	0	0	472 305
Organizace bez IČO	0	0	0	0	0	0	0	0
Nezařazeno do sektorů	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	59 680	6 663 300	396 280	1 276 329	0	356 046	18 536	8 770 171
K 31. prosinci 2011								
Finanční organizace	0	0	0	65 070	0	0	3 099	68 169
Nefinanční organizace	28 500	2 153 654	376 648	271 300	0	260 798	0	3 090 900
Organizace pojišťovnictví	0	0	0	0	0	0	0	0
Vládní sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Neziskové organizace	0	0	0	0	0	0	0	0
Domácnosti (živnosti)	0	60 945	25 537	0	6 000	0	0	92 482
Obyvatelstvo	80	130 660	0	103 523	0	0	12 173	246 436
Nerezidenti	0	250 770	3 993	0	0	0	0	254 763
Organizace bez IČO	0	0	0	0	0	0	0	0
Nezařazeno do sektorů	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	28 580	2 596 029	406 178	439 893	6 000	260 798	15 272	3 752 750

c) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Česká republika	8 297 866	3 497 987
Evropská unie	472 305	254 763
Celkem	8 770 171	3 752 750

10. Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Statutární a kontrolní orgány	Zaměstnanci
K 31. prosinci 2012	200 285	1 051
K 31. prosinci 2011	159 516	3 513

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za standardních podmínek Metropolitního spořitelního družstva.

11. Dluhové cenné papíry

a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	0	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	401 126	249 280
Čistá účetní hodnota	401 126	249 280

b) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

tis. Kč	31.12.2012 Účetní hodnota	31.12.2012 Tržní cena	31.12.2011 Účetní hodnota	31.12.2011 Tržní cena
Vydané finančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	99 528	99 099	99 528	99 000
- Kótované na jiném trhu CP	0	0	0	0
- Nekótované	0	0	0	0
Mezisoučet	99 528	99 099	99 528	99 000
Vydané nefinančními institucemi				
- Kótované na burze v ČR	0	0	0	0
- Kótované na jiném trhu CP	103 055	102 840	0	0
- Nekótované	0	0	0	0
Mezisoučet	103 055	102 840	0	0
Vydané vládním sektorem				
- Kótované na burze v ČR	198 543	190 911	149 752	147 066
- Kótované na jiném trhu CP	0	0	0	0
- Nekótované	0	0	0	0
Mezisoučet	198 543	190 911	149 752	147 066
Opravné položky	-	-	-	-
Celkem	401 126	392 850	249 280	246 066

c) Reverzní repo transakce

MSD mělo k 31. prosinci 2012 otevřené reverzní repo transakce v celkovém objemu 111 835 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 88 606 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Tržní hodnota podkladového aktiva k 31. 12. 2012 činila 164 356 tis. Kč.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Zřizovací výdaje	Nehmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2011	80	0	0	80
Přírůstky	10 318	0	0	10 318
Přeúčtování	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	10 398	0	0	10 398
K 1. lednu 2012	10 398	0	0	10 398
Přírůstky	5 570	0	0	5 570
Přeúčtování	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2012	15 968	0	0	15 968
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2011	27	0	0	27
Řádné odpisy	3 865	0	0	3 865
Odpis při vyřazení majetku	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Opravné položky	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	3 892	0	0	3 892
K 1. lednu 2012	3 892	0	0	3 892
Řádné odpisy	4 624	0	0	4 624
Odpis při vyřazení majetku	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Opravné položky	56	0	0	56
K 31. prosinci 2012	8 572	0	0	8 572
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2011	6 506	0	0	6 506
K 31. prosinci 2012	7 396	0	0	7 396

13. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Drobný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařaz. do užívání	Celkem
Požizovací cena						
K 1. lednu 2011	0	0	0	1 724	0	1 724
Přírůstky	0	815	1 728	149	1 650	4 342
Přeúčtování	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	0	815	1 728	1 873	1 650	6 066
Oprávkový majetek						
K 1. lednu 2012	0	815	1 728	1 873	1 650	6 066
Přírůstky	10 809	3 266	3 200	4 827	0	22 102
Přeúčtování	249	0	0	-158	-184	-93
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0
Úbytky	-63	0	0	-222	0	-285
K 31. prosinci 2012	10 995	4 081	4 928	6 320	1 466	27 790
Oprávkový majetek						
K 1. lednu 2011	0	0	0	601	0	601
Řádné odpisy	0	210	427	348	0	985
Odpis při vyřazení majetku	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	0	210	427	949	0	1 586
K 1. lednu 2012	0	210	427	949	0	1 586
Řádné odpisy	75	294	692	1 374	0	2 435
Odpis při vyřazení majetku	-62	0	0	-123	0	-185
Úbytky	0	0	0	-56	0	-56
Opravné položky	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2012	13	504	1 119	2 144	0	3 780
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2011	0	605	1 301	924	1 650	4 480
K 31. prosinci 2012	10 921	3 577	3 809	4 237	1 466	24 010

MSD je povinno platit následující splátky z finančního leasingu:

tis. Kč	Zaplaceno v roce 2012	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech	Celkem ke splacení
Osobní auta	86	63	0	0	63

14. Ostatní aktiva

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Kladná reálná hodnota derivátů	5	0
Zúčtování s trhem	158	0
Poskytnuté zálohy	3 543	0
Dohadné účty aktivní	7	0
Ostatní (stravenky, apod.)	169	639
Opravné položky	0	0
Celkem	3 882	639

15. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty (loro účty)	0	0
Termínované vklady	200 541	0
Repo operace	0	0
Přijaté úvěry	0	0
Ostatní	0	0
Celkem	200 541	0

16. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů a typů produktů

tis. Kč	Splatné na požádání	Úsporné se splatností	Úsporné s výpovědní lhůtou	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Finanční organizace	0	0	0	0	0	0
Nefinanční organizace	196 004	0	0	290 750	0	486 754
Organizace pojišťovnictví	0	0	0	0	0	0
Vládní sektor	0	0	0	0	0	0
Neziskové organizace	0	0	0	0	0	0
Domácnosti (živnosti)	3 699	0	0	2 526	0	6 225
Obyvatelstvo	2 171 320	0	0	6 258 137	0	8 429 457
Nerezidenti	169	0	0	0	0	169
Organizace bez IČO	0	0	0	0	0	0
Nezařazeno do sektorů	0	0	0	0	0	0
Celkem	2 371 192	0	0	6 551 413	0	8 922 605

tis. Kč	Splatné na požádání	Úsporné se splatností	Úsporné s výpovědní lhůtou	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Finanční organizace	1	0	0	0	0	1
Nefinanční organizace	102 642	0	0	116 032	0	218 674
Organizace pojišťovnictví	0	0	0	0	0	0
Vládní sektor	2	0	0	7 572	0	7 574
Neziskové organizace	2 930	0	0	28 390	0	31 320
Domácnosti (živnosti)	5 336	0	0	0	0	5 336
Obyvatelstvo	1 231 452	0	2 285	3 132 059	0	4 365 796
Nerezidenti	16	0	0	0	0	16
Organizace bez IČO	0	0	0	0	0	0
Nezařazeno do sektorů	0	0	0	0	0	0
Celkem	1 342 379	0	2 285	3 284 053	0	4 628 717

17. Ostatní pasiva

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Ostatní daně a srážková daň	3 073	1 584
Ostatní věřitelé	4 053	1 130
Fond pojištění vkladů 4Q	3 396	1 754
Dohadné účty pasivní	1 549	372
Odložený daňový závazek	112	0
Zaměstnanci, sociální a zdravotní pojištění	4 199	4 518
Ostatní závazky	802	3 575
Celkem	17 184	12 933

18. Základní kapitál

K 31. 12. 2012		Hodnota základního členského vkladu	Celkem
Počet členů	9 450	100	945
Další členské vklady			907 563
Celkem			908 508

K 31. 12. 2011		Hodnota základního členského vkladu	Celkem
Počet členů	5 355	100	535
Další členské vklady			426 503
Celkem			427 038

19. Opravné položky k pohledávkám a rezervy

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky stanovené na základě individuálního přístupu

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	4 365
Tvorba v průběhu roku	2 567
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-1 030
Použití v průběhu roku	0
Odpis úvěrů	0
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	0
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2011	5 902
Zůstatek k 1. lednu 2012	5 902
Tvorba v průběhu roku	8 256
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	- 1 800
Použití v průběhu roku	0
Odpis úvěrů	0
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	0
Zůstatek opravných položek 31. prosinci 2012	12 358

20. Nerozdělený zisk z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku

MSD navrhuje rozdělení zisku za rok 2012 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk / Ztráta	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a Ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2012 před rozdělením zisku za rok 2012	1	48 795	8 118	8 118
Zisk za rok 2012	165 046			
Návrh rozdělení zisku za rok 2012:				
Převod do fondů	-33 010	0	16 505	16 505
Převod do nerozděleného zisku	-132 037	132 037	0	0
	0	180 832	24 623	24 623

21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

a) Daň z příjmů

tis. Kč	2012	2011
Daň splatná za běžné účetní období	40 367	15 182
Daň splatná za minulá účetní období	245	0
Daň odložená	112	0
Celkem	40 724	15 182

b) Daň splatná za běžné účetní období

tis. Kč	2012	2011
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	205 770	76 254
Výnosy nepodléhající zdanění	-1 799	-1 030
Daňově neodčitatelné náklady	14 240	4 711
Ostatní položky	-523	-30
Poskytnuté dary	-5 310	0
Mezisoučet	212 378	79 905
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (pro rok 2011: 19 %)	40 367	15 182
<i>z toho: daň z mimořádných položek</i>	-	-

c) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložený daňový závazek činí 112 tis. Kč a je počítán z rozdílů zůstatkových účetních a zůstatkových daňových cen za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 %.

22. Poskytnuté přísliby a záruky

a) Poskytnuté přísliby a záruky dle kategorií

tis. Kč	31.12.2012	31.12.2011
Banky		
Přísliby úvěrů a půjček	0	0
Poskytnuté záruky a ručení včetně poskytnutých příslibů k zárukám	0	0
Ostatní	0	0
Banky celkem	0	0
Klienti		
Přísliby úvěrů a půjček	308 433	348 297
Poskytnuté záruky a ručení včetně poskytnutých příslibů k zárukám	0	0
Ostatní	0	0
Klienti celkem	308 433	348 297

b) Záruky vystavené ve prospěch spřízněných osob

tis. Kč	Statutární orgán	Řídící orgány	Kontrolní orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	0	0	0	0
K 31. prosinci 2011	0	0	0	0

23. Pohledávky a závazky z pevných termínových operací a opcí

a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací a opcí

Zajišťovací nástroje	31.12.2012			31.12.2011		
	Podrozvahové položky			Podrozvahové položky		
	Pohledávky	Závazky	RH	Pohledávky	Závazky	RH
Termínové měnové operace	97 493	-97 493	5	0	0	0

Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty. Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

b) Zbytková splatnost pevných termínových operací a opcí

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	< 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1– 5 let	> 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Zajišťovací nástroje						
Termínové měnové operace (pohledávky)	97 493	0	0	0	0	97 493
Termínové měnové operace (závazky)	97 493	0	0	0	0	97 493
K 31. prosinci 2011						
Zajišťovací nástroje						
Termínové měnové operace (pohledávky)	0	0	0	0	0	0
Termínové měnové operace (závazky)	0	0	0	0	0	0

24. Likvidita

Zbytková splatnost aktiv a závazků MSD

tis. Kč	< 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1– 5 let	> 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	112	0	0	0	157 626	157 738
Pohledávky za bankami	845 345	0	100 000	0	0	945 345
Pohledávky za klienty	886 508	2 552 993	5 109 370	4 124	217 176	8 770 171
Dluhové cenné papíry	98 270	801	302 055	0	0	401 126
Ostatní	188	0	0	0	36 705	36 893
Celkem	1 830 423	2 553 794	5 511 425	4 124	411 507	10 311 273
Závazky vůči družst. záložnám	200 541					200 541
Závazky vůči klientům	4 087 677	3 117 476	1 717 452	0	0	8 922 605
Ostatní	0	0	0	0	1 188 127	1 188 127
Celkem	4 288 218	3 117 476	1 717 452	0	1 188 127	10 311 273
Gap	2 457 795	563 682	3 793 973	-4 124	-776 620	0
Kumulativní gap	-2 457 795	-3 021 477	772 496	776 620	0	0

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Záporné hodnoty Gapu v časových koších do 3 měs. a od 3 měs. do 1 roku je nutné vnímat v souvislosti s reálnou mírou mortality resp. vývojem mortality clientských účtů. Dlouhodobé finanční zůstatky na běžném účtu MSD představují cca 98 % výše uváděných hodnot.

Zbytková splatnost aktiv a závazků MSD (pokračování)

tis. Kč	< 3 měsíce	3 – 12 měsíců	1– 5 let	> 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CNB	0	0	0	0	0	0
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami	736 275	300 000	100 000	0	0	1 136 275
Pohledávky za klienty	316 929	957 834	2 310 731	29 733	0	3 615 227
Dluhové cenné papíry	149 752	528	99 000	0	0	249 280
Ostatní aktiva	123	0	4	0	11 614	11 741
Celkem	1 203 079	1 258 362	2 509 735	29 733	11 614	5 012 523
Závazky vůči bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči klientům	2 213 685	1 599 147	815 885	0	0	4 628 717
Ostatní pasiva	6 801	14 842	0	0	362 164	383 807
Celkem	2 220 486	1 613 989	815 885	0	362 164	5 012 524
Gap	-1 017 407	-355 627	1 693 850	29 733	-350 550	0
Kumulativní gap	-1 017 407	-1 373 034	320 817	350 550	0	0

Úrokové riziko

MSD je vystaveno úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos MSD v souladu se strategií schválenou představenstvem MSD.

Měnové riziko

Aktiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici MSD vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Toto měnové riziko je pokryto zajišťovacím derivátem.

Stresové testování

MSD provádí pravidelně stresové testování úrokového rizika simulovaným posunem výnosové křivky s následným modelováním dopadů do úrokového salda a stresové testování rizika likvidity pomocí GAP analýzy splatných aktiv a pasiv v různých časových koších. Následně jsou modelovány možné dopady na hospodářský výsledek a úroveň likvidity resp. likvidní polštář MSD. V rámci procesu rizik jsou pro výše zmíněná testování stanoveny bezpečnostní limity.

25. Úvěrové riziko

MSD je vystaveno úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí a investičních aktivit.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami MSD jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení tržních rizik MSD.

a) Kategorizace pohledávek

Kategorizace pohledávek dle vyhlášky ČNB č. 123/2007Sb.

MSD zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií a podkategorií v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- finanční a ekonomická situace dlužníka,
- plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek.

Základními kategoriemi jsou:

1. Pohledávky bez selhání dlužníka MSD zařazuje do těchto podkategorií:

1.1. standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by MSD přistoupilo 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.

1.2. sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by MSD přistoupilo 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.

2. Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. MSD je zařazuje do těchto podkategorií:

2.1. nestandardní pohledávky

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

2.2. pochybné pohledávky

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

2.3. ztrátové pohledávky

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

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

MSD jednou za čtvrtletí prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

b) Hodnocení zajištění úvěrů

MSD obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. MSD za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- hotovost,
- cenné papíry,
- bonitní pohledávky,
- bankovní záruky,
- záruky bonitní třetí strany,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění pro účely výpočtu opravných položek MSD vychází ze znaleckých posudků. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost MSD v případě potřeby zajištění realizovat. MSD provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů.

c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, MSD provede úpravu ocenění. Pokud MSD pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. MSD měsíčně posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši. Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek MSD stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází MSD z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

standardní	0 %
sledované	1 - 19,99 %
nestandardní	20 - 49,99 %
pochybné	50 - 99,99 %
ztrátové	100 %

U ohrožených pohledávek (tj. u nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek) je v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. tvořena opravná položka k naběhlému příslušenství ve výši 100 %.

MSD dále tvoří opravnou položku odpovídající snížení rozvahové hodnoty standardních pohledávek. Objektivním důkazem znehodnocení portfolia stejnorodých standardních pohledávek, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoli toto snížení nelze ještě identifikovat podle jednotlivých pohledávek zařazených do portfolia.

d) Měření úvěrového rizika

Měření úvěrového rizika v MSD tvoří procesy předcházející uzavření předmětné úvěrové operace a procesy realizované v průběhu trvání předmětné úvěrové operace.

Soubor vnitřně stanovených zásad a postupů navazuje na úpravu stanovenou v příslušných ustanoveních 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, Vyhlášky České národní banky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a souvisejících Úředních sdělení České národní banky. Specifické postupy, náležitosti a zásady jednotlivých podoblastí spadajících do oblasti řízení úvěrového rizika jsou stanoveny ve speciálních interních normách MSD, které jsou v souladu s uvedenými zákony, vyhláškami a předpisy.

e) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Metropolitní spořitelní družstvo vytvořilo systém sledování vnitřních limitů na jednotlivá odvětví a dlužníky tak, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

K datu účetní závěrky nemělo MSD významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která by přesahovala 25 % kapitálu.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sectorů je uvedena v bodě 9 b).

Analýza podle zeměpisných oblastí

Analýza koncentrace úvěrového rizika dle jednotlivých zeměpisných oblastí je uvedena v bodě 9 c).

f) Vymáhání pohledávek

Vymáhání pohledávek za dlužníky spravuje v MSD obchodní úsek. Tento úsek současně spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena a zároveň se zabývá právními kroky, restrukturalizací pohledávek, atd. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování MSD ve výborech věřitelů v případě konkurzů uvalených na dlužníky.

g) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč		%	Opravné položky	Celkem
Standardní úvěry	8 570 945	97,59		8 570 945
Sledované úvěry	157 471	1,79	-29	157 442
Nestandardní	2 448	0,03	-169	2 279
Pochybné	32 542	0,37	-1 585	30 957
Ztrátové	19 123	0,22	-10 575	8 548
Celkem	8 782 529	100,00	-12 358	8 770 171

26. Operační, právní a ostatní rizika

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání interních procesů, lidského faktoru, informačních systémů a technologií či riziko ztráty vlivem vnějších vlivů. Součástí operačního rizika je právní riziko, což je riziko zvýšených nákladů nebo snížených výnosů z důvodu legislativních změn, uvalených sankcí a pokut.

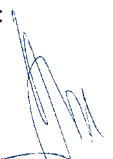



MSD používá systém pravidel, postupů, technických, organizačních, kontrolních mechanismů a opatření ke snížení Operačního rizika a k zajištění pokračování obchodních aktivit při výpadcích zdrojů a významných třetích stran. Management operačního rizika je nezávislý na obchodních aktivitách MSD. MSD vytváří kapitálový požadavek k operačnímu riziku použitím metody základního ukazatele - Basic Indicator Approach.

27. Poměrové ukazatele

tis. Kč		2012	2011
ukazatel kapitálové přiměřenosti	(v %)	10,87	10,48
rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	(v %)	2,20	1,58
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE)	(v %)	26,98	22,27
aktiva na jednoho zaměstnance	(v tis. Kč)	234 529	190 746
správní náklady na jednoho zaměstnance	(v tis. Kč)	1 795	1 493
zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	(v tis. Kč)	3 751	2 262

28. Významné události po datu účetní závěrky

K datu sestavení účetní závěrky se zvýšil počet členů na 11 491 a byl navýšen základní kapitál o 109 515 tis. Kč.

Účetní závěrka sestavena dne: 27. 2. 2013	Za představenstvo:  Ing. Petr Jánský  Ing. Jan Zavřel, CSc.	Osoba odpovědná za účetnictví:  Ing. Petr Slezák	Osoba odpovědná za účetní závěrku:  Ing. Petr Slezák
--	---	--	---



ZPRÁVA AUDITORA

Zpráva auditora pro členy organizace Metropolitní spořitelní družstvo

Název organizace: Metropolitní spořitelní družstvo
 Sídlo organizace: Sokolovská 394/17, Praha 8
 Identifikační číslo: 255 71 150
 Právní forma: družstvo
 Předmět podnikání: viz bod 1 přílohy k účetní závěrce

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 27. února 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizace Metropolitní spořitelní družstvo, která se skládá z rozvahy k datu 31. prosince 2012, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o organizaci Metropolitní spořitelní družstvo jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.“

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv organizace Metropolitní spořitelní družstvo k datu 31. prosince 2012 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2012 v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme soulad výroční zprávy organizace Metropolitní spořitelní družstvo k 31. prosince 2012 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán organizace Metropolitní spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují



skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě organizace Metropolitní spořitelní družstvo k datu 31. prosince 2012 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.


V Liberci, dne 27. února 2013

Auditorská společnost:

Auditor, který jménem společnosti vypracoval zprávu:


VGD - AUDIT, s.r.o.
oprávnění č. 271
Bělehradská 18, 140 00 Praha 4




Ing. Monika Händelová
oprávnění č. 1565

OBSAH

Úvodní slovo předsedy představenstva / 3
Zpráva představenstva za rok 2012 / 4
Zpráva kontrolní komise za rok 2012 / 5
Zpráva úvěrové komise za rok 2012 / 6
Záměry pro rok 2013 / 7
Rozvaha za rok 2012 / 9
Výkaz zisků a ztráty za rok 2012 / 12
Podrozvahové položky / 13
Přehled o změnách vlastního kapitálu / 14
Příloha k účetní závěrce za rok 2012 / 15
1. Obecné informace / 15
2. Důležité účetní metody / 17
3. Čistý úrokový výnos / 22
4. Výnosy a náklady na poplatky a provize / 22
5. Zisk nebo ztráta z finančních operací / 23
6. Ostatní provozní výnosy a náklady / 23
7. Správní náklady / 23
8. Pohledávky za bankami / 24
9. Pohledávky za klienty / 25
10. Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance / 26
11. Dluhové cenné papíry / 26
12. Dlouhodobý nehmotný majetek / 28
13. Dlouhodobý hmotný majetek / 29
14. Ostatní aktiva / 30
15. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám / 30
16. Závazky vůči klientům / 31
17. Ostatní pasiva / 32
18. Základní kapitál / 32
19. Opravné položky k pohledávkám a rezervy / 33
20. Nerozdělený zisk z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku / 33
21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka / 34
22. Poskytnuté přísliby a záruky / 35
23. Pohledávky a závazky z pevných termínových operací a opcí / 36
24. Likvidita / 37
25. Úvěrové riziko / 39
26. Operační, právní a ostatní rizika / 42
27. Poměrové ukazatele / 43
28. Významné události po datu účetní závěrky / 43
Zpráva auditora / 44



Metropolitní spořitelní družstvo
Sokolovská 394/17, 180 00 Praha
e-mail info@imsd.cz
internet www.imsd.cz