

**ADZ**

ASOCIACE  
DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

# Výroční zpráva



2015

## Obsah

---

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen .....	3
Činnost ADZ .....	4
Přehled legislativních návrhů připomínek .....	4
Legislativní report .....	6
Orgány ADZ .....	6
Prezídium .....	6
Rada .....	6
Ekonomická data členů .....	7
Celkový objem vkladů .....	7
Vývoj objemu úvěrů .....	8
Představujeme členy Asociace .....	9

## Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen

---

### **Ing. Gabriel Kovács, předseda prezídia Asociace družstevních záložen**

Asociace družstevních záložen (ADZ) podporovala v roce 2015 různorodými činnostmi zájmy členů. Působila zejména při analýze a prosazování společných zájmů členských družstevních záložen, při naplňování poslání asociace a jejích cílů vyjádřených ve stanovách. Sledovala a analyzovala dlouhodobé i aktuální problémy odpovídajícího segmentu našeho finančního trhu. Napomáhala ke zlepšení informovanosti veřejnosti o specifických fungování družstevních záložen, které jsou, a věřím, že i v budoucnu budou legitimní součástí finančního trhu spolu s ostatními úvěrovými institucemi. V souladu se stanovami a se závěry společných jednání členů přispívala k vytváření podmínek pro další rozvoj peněžního družstevnictví.

### **Vývoj segmentu družstevních záložen v roce 2015**

Na segment družstevních záložen zcela nepochybně dopadly změny, které přinesl zákon č. 333/2014 Sb., který novelizoval zákon o spořitelních a úvěrních družstvech. Vyjma mnoha pozitivních změn, které jsou prospěšné, přinesla rovněž kontroverzní ustanovení zavádějící povinný poměr členského vkladu kvloženým prostředkům člena – tzv. pravidlo 1:10.

ADZ usiluje o zlepšování právního rámce fungování družstevních záložen a aktivně se účastní připomínkových řízení při přípravě nových legislativních návrhů. Seznam právních předpisů, které byly v loňském roce analyzovány v rámci ADZ je součástí výroční zprávy.

Asociace napomáhala členským společnostem při výkladu a aplikaci klíčových právních předpisů (zejména zákon č. 333/2014 Sb.).

ADZ účinně zastupuje společné zájmy členských společností ve vztahu ke státním orgánům, k veřejnosti i ke sdružením jiných poskytovatelů finančních služeb či klientů, napomáhá rozvoji i kultivaci našeho finančního trhu.

V jednání s ČNB diskutovala chystané best practise postupy směrem k zajištění informovanosti potenciálních a nových členů DZ.

V komunikaci s ČNB a MF ČR prezentovala jednotná stanoviska k připravovaným legislativním změnám zejména v oblasti spotřebitelského úvěru. Pro oblast compliance vytvořila ADZ souhrnný legislativní report a nyní připravuje společnou databázi sektorových právních předpisů.

Listopadové jednání Kongresu jednohlasně schválilo koncepci rozvoje ADZ pro příští období spolu s rozpočtem pro rok 2016 a lze očekávat, že ADZ bude nadále přispívat k rozvoji peněžního družstevnictví a zlepšení obrazu tohoto segmentu v očích odborné i laické veřejnosti.

## Činnost ADZ

### Přehled legislativních návrhů připomínek

Asociace koordinuje a předává připomínky členů k připravované legislativě. Níže je uveden přehled právních předpisů, ke kterým se Asociace v roce 2015 vyjadřovala.

<b>Autor</b>	<b>Datum doručení</b>	<b>Předmět návrhu</b>	<b>Navržená účinnost</b>
<b>MFČR</b>	<b>22.1.2015</b>	Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU	transpozice nejpozději do 18.9.2015
<b>MFČR</b>	<b>23.2.2015</b>	Směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů	transpozice nejpozději do 3.7.2015
<b>MFČR</b>	<b>9.3.2015</b>	Směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů - čl. 6/2	transpozice nejpozději do 3.7.2015
<b>MFČR</b>	<b>9.3.2015</b>	Zákon o úvěru pro spotřebitele - §1-67	
<b>MFČR</b>	<b>12.3.2015</b>	Směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů - čl. 19/1	transpozice nejpozději do 3.7.2015
<b>MFČR</b>	<b>18.3.2015</b>	Směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů - čl. 10/2	transpozice nejpozději do 3.7.2015
<b>ČNB</b>	<b>19.3.2015</b>	Interní metodika určená pro účely přezkumu a vyhodnocování rizika koncentrace svrchovaných expozic	
<b>MFČR</b>	<b>31.3.2015</b>	Zákon o úvěru pro spotřebitele - §68 a násl.	1.den kalendářního měsíce po vyhlášení
<b>MFČR</b>	<b>3.4.2015</b>	Směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů - čl. 5/1	transpozice nejpozději do 3.7.2015
<b>MFČR</b>	<b>2.4.2015</b>	Návrh novely zákona č.21/1992 Sb., o bankách a zákona č.87/1995 Sb., o SÚD	1.den kalendářního měsíce po vyhlášení, vybraná ustanovení 1.6.2016
<b>VLÁDA</b>	<b>3.4.2015</b>	Návrh zákona, kterým se mění zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, a ruší zákon č. 330/2014 Sb., o výměně informací o finančních účtech se Spojenými státy americkými pro účely správy daní	1.1.2016

<b>ČNB</b>	<b>14.4.2015</b>	Makrobezpečnostní doporučení ČNB k rizikům spojeným s vývojem na trhu retailových úvěrů zajištěných rezidenčními nemovitostmi	
<b>MFČR</b>	<b>30.4.2015</b>	Návrh novely zákona č.21/1992 Sb., o bankách a zákona č.87/1995 Sb., o SÚD	1.den kalendářního měsíce po vyhlášení, vybraná ustanovení 1.6.2016
<b>VLÁDA</b>	<b>2.6.2015</b>	Návrh zákona, kterým se mění zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, a ruší zákon č. 330/2014 Sb., o výměně informací o finančních účtech se Spojenými státy americkými pro účely správy daní	1.1.2016
<b>MFČR</b>	<b>19.6.2015</b>	Zákon o úvěru pro spotřebitele	1.den kalendářního měsíce po vyhlášení
<b>ČNB</b>	<b>3.7.2015</b>	Návrh nařízení o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách	1.dnem po vyhlášení (zřejmě konec roku 2015)
<b>MFČR</b>	<b>9.7.2015</b>	Zákon o Centrální evidenci účtů	1.den kalendářního měsíce po vyhlášení
<b>ČNB</b>	<b>13.7.2015</b>	Návrh úředního sdělení k LCR (ukazatel krytí likvidity)	dnem vyhlášení
<b>MFČR</b>	<b>16.7.2015</b>	Novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu	1.7.2016, vybraná ustanovení 1.1.2018
<b>MFČR</b>	<b>6.8.2015</b>	Novela zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku	není uvedena
<b>MFČR</b>	<b>27.8.2015</b>	Novela zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku	není uvedena
<b>MFČR</b>	<b>4.9.2015</b>	Vyhláška o stanovení vyňatých účtů pro účely automatické výměny informací s jiným státem v rámci mezinárodní spolupráce při správě daní	1.1.2016
<b>MFČR</b>	<b>12.10.2015</b>	Novela zákona o platebním styku	15.den po vyhlášení, 18.9.2016
<b>ČNB</b>	<b>4.11.2015</b>	Návrh vyhlášky o vzoru informačního přehledu pro klienta	dnem vyhlášení

<b>EBA/ ČNB</b>	<b>10.12.2015</b>	Discussion Paper on strong customer authentication and secure communication	leden 2018
<b>ČNB</b>	<b>30.12.2015</b>	Návrh úředního sdělení ke způsobu výpočtu rizikové váhy pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů	dnem vyhlášení

## Legislativní report

Zároveň pro své členy začala Asociace v říjnu 2015 vydávat pravidelný měsíční legislativní report, jehož součástí jsou novinky v české i evropské legislativě upravující oblast úvěrových institucí.

V roce 2016 byla vytvořena pracovní skupina pro oblast compliance a je zřejmé, že Asociace bude i nadále prohlubovat spolupráci v této oblasti.

## Orgány ADZ

### Prezídium

Prezídium je nejvyšší výkonný orgán ADZ. V rámci svých aktivit zejména řídí činnost ADZ, zastupuje ADZ při jednáních s třetími stranami a rozhoduje ve věcech hospodaření ADZ. Prezídium má sedm členů volených z řad osob navržených členy ADZ.

Složení prezidia v roce 2015:

#### **Předseda prezidia:**

- Ing. Gabriel Kovács (CITFIN, spořitelní družstvo)

#### **Členové:**

- Ing. Andrea Riedlová (Peněžní dům, spořitelní družstvo)
- Ing. Petr Illetško, MBA (ANO, spořitelní družstvo)
- Ing. Dušan Benda, ACCA (Moravský peněžní ústav, spořitelní družstvo)
- Mgr. Viktor Kazda (Artesa, spořitelní družstvo)

### Rada

Rada je nejvyšší kontrolní a odvolací orgán ADZ. V rámci svých aktivit zejména dohlíží na činnost ADZ a jejího prezidia, rozhoduje o odvolání člena oproti rozhodnutím prezidia ADZ a dává náměty a doporučení prezidiu týkající se činnosti ADZ a jejího rozvoje.

Rada má sedm členů volených z řad osob navržených členy ADZ.

V rámci stávajícího volebního období bylo personální obsazení rady ADZ následující:

#### **Předseda rady:**

- Ing. Radomír Lapčík, LL.M. (Moravský peněžní ústav, spořitelní družstvo)

#### **Členové:**

- Ing. Gabriel Kovács (CITFIN, spořitelní družstvo)
- Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M. (ANO, spořitelní družstvo)

V rámci schváleného záměru změny stanov z listopadového kongresu bude Rada v roce 2016 zrušena.

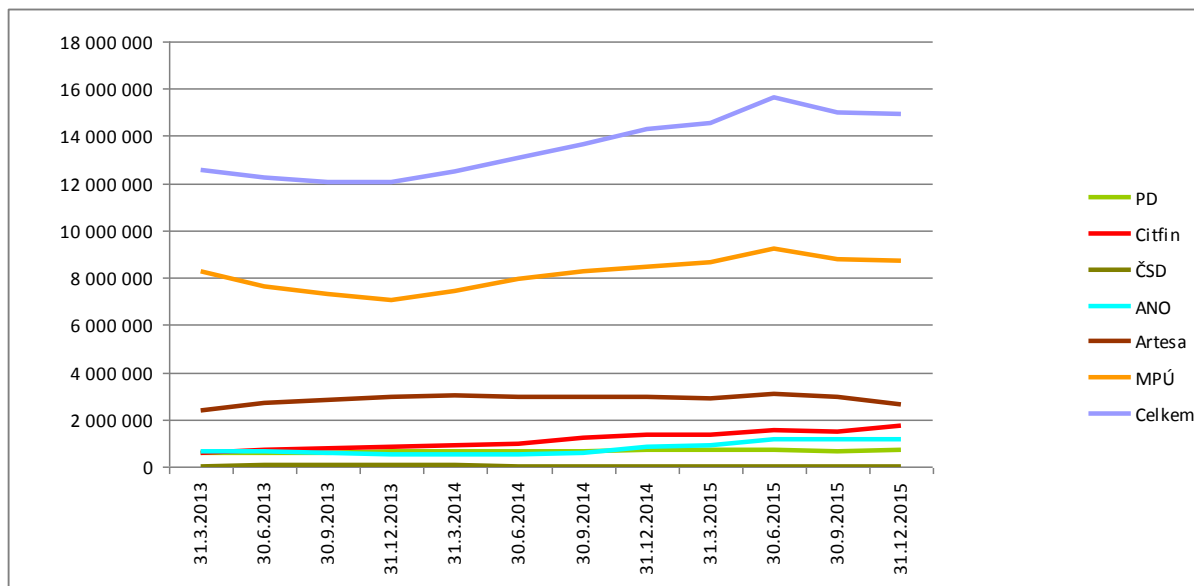
## Ekonomická data členů

### Celkový objem vkladů

Celkový objem vkladů v roce 2015 zaznamenal po relativně strmém nárůstu, který pokračoval až do 30.6.2015, kdy nabyl účinnosti zákon č. 333/2014 Sb., pokles a následnou stagnaci. Členové Asociace na nově vzniklou situaci reagují, ovšem pozitivní dopad produktové inovace a dalších opatření bude zřejmě patrný až v průběhu roku 2016.

### Vývoj objemu vkladů v DZ (v tis. Kč)

Stav k	31.3.2015	30.6.2015	30.9.2015	31.12.2015
<b>PD</b>	708 939	675 256	671 807	683 281
<b>Citfin</b>	1 360 194	1 529 225	1 460 623	1 697 954
<b>ČSD</b>	22 388	22 388	19 235	17 061
<b>ANO</b>	913 296	1 130 869	1 121 375	1 136 801
<b>Artesa</b>	2 879 796	3 100 191	2 972 925	2 654 855
<b>MPÚ</b>	8 664 807	9 197 895	8 762 306	8 732 662
<b>Celkem</b>	<b>14 549 420</b>	<b>15 655 824</b>	<b>15 008 271</b>	<b>14 922 614</b>

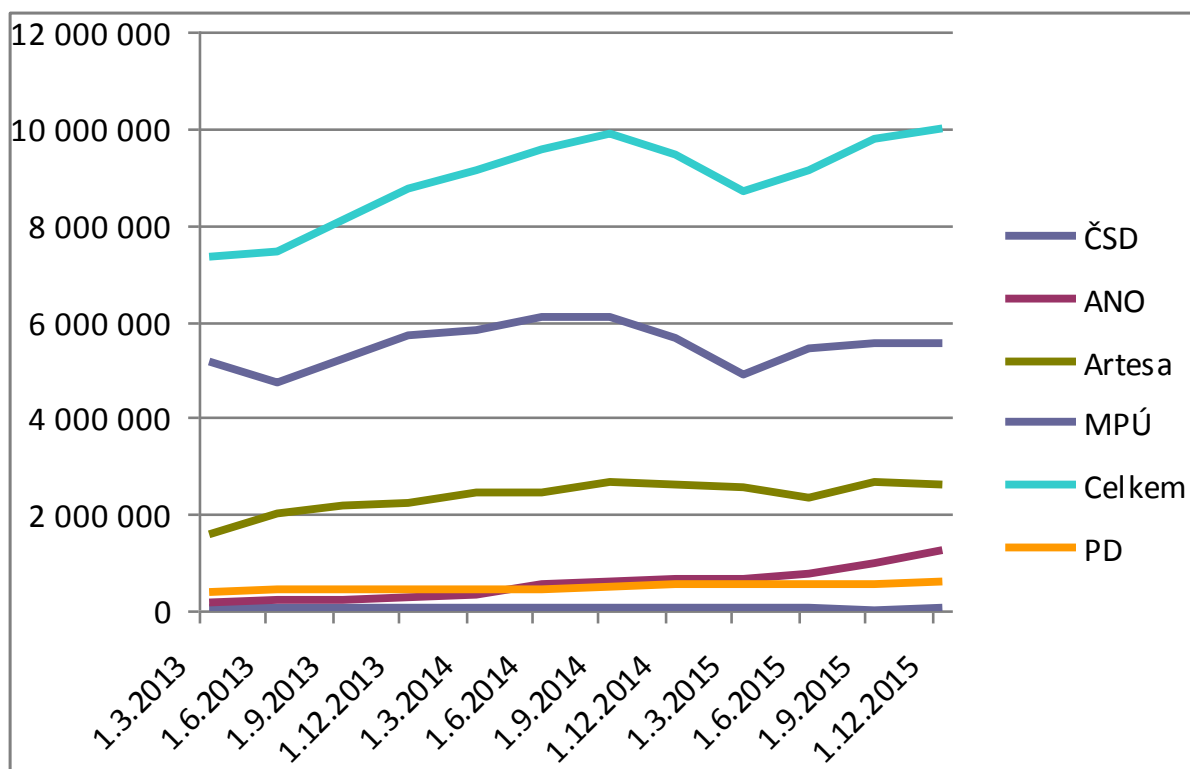


## Vývoj objemu úvěrů

Níže je uvedena informace k celkovému objemu úvěrů. Nejsou zahrnuta data za Citfin, spořitelní družstvo, které úvěry nenabízí.

### Celkový objem poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)

Stav k	31.3.2015	30.6.2015	30.9.2015	31.12.2015
<b>PD</b>	541 952	556 045	555 722	580 267
<b>Citfin</b>	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>ČSD</b>	37 752	32 858	26 085	34 236
<b>ANO</b>	636 774	786 441	972 127	1 248 680
<b>Artesa</b>	2 577 338	2 323 109	2 683 244	2 584 024
<b>MPÚ</b>	4 912 993	5 441 976	5 547 218	5 536 391
<b>Celkem</b>	<b>8 706 808</b>	<b>9 140 429</b>	<b>9 784 396</b>	<b>9 983 598</b>





## Představujeme členy Asociace

---



ANO spořitelní družstvo poskytuje kvalitní a profesionální finanční služby svým členům z řad občanů, živnostníků a firem. Jeho služby jsou založené na principu spolupráce, kooperace a pospolitosti a vytváří podmínky pro společný růst. Vztahy se členy zakládá na vzájemné důvěře. Při své práci se soustředí na individuální přístup, který je základem pro budování důvěry a dlouhodobých a kvalitních vztahů.

Pro ANO spořitelní družstvo myšlenka finančního družstevnictví není přežitkem a je přesvědčeno, že obezřetně vedená organizace s týmem odpovědných, pracovitých, přátelských a charakterních lidí zvládne svým přístupem udělat z pouhého poskytování finančních služeb skutečné a trvající partnerství.

IČ: 26137755

Sídlo: Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

Email:

Web: <http://www.anosd.cz/>

Telefon:



Naší vizí je být kvalitním spolehlivým partnerem všech našich členů a klientů. A vizí realizujeme skrze uskutečnění mise. Naše mise se skládá z několika aspektů: pracujeme pro spokojenost našich klientů, chceme, aby korektnost a profesionalita byly naším standardem, používáme nejmodernější technologie a vytváříme ty nejlepší podmínky pro maximální zhodnocení vašich financí.

Uctíváme ty hodnoty, na kterých stojí pravidla nejen mezilidských vztahů a dobrého byznysu, ale hlavně spokojených klientů. Na prvním místě jsou u nás lidé, podporujeme týmovou práci, respektujeme konkurenci, zakládáme si na partnerství a dlouhodobé spolupráci. Do erbu bychom si dali asi tato slova: profesionalita, kvalita, spolehlivost, rychlost a efektivita.

IČ: 25778722

Sídlo: Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2

Email: [info@artesa.cz](mailto:info@artesa.cz)

Web: <http://www.artesa.cz>

Telefon: 800 128 836

### České spořitelní družstvo

České spořitelní družstvo je specializované na stavební sektor. Družstevníci vzájemně podporují svou činnost v oblasti vkladů a poskytování úvěrů.

IČ: 27444376  
Sídlo: Hostýnská 520/14, 108 00 Praha 10 – Malešice  
Email: info@ceskesd.cz  
Web: <http://www.ceskesd.cz>  
Telefon:



Skupina Citfin se specializuje na poskytování cizoměnových a korunových platebních služeb včetně provádění operací na devizovém trhu. Díky **specializaci na firemní klientelu obchodující se zahraničím** poskytuje Citfin svým klientům kvalitní, specializované, inovativní a cenově výhodné finanční služby. Finanční služby poskytované skupinou Citfin:

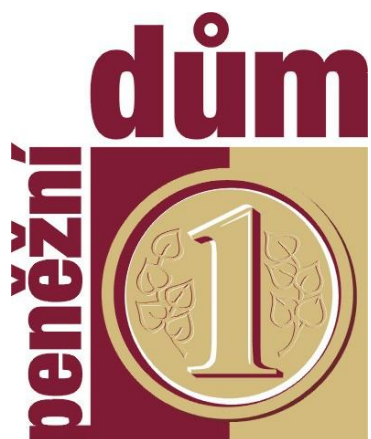
- Firemní multiměnový účet EASY
- Směna deviz a zahraniční platební styk
- Termínové obchody
- Treasury služby
- Monitoring směnných kurzů měn
- Devizové zpravodajství

IČ: 25783301  
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5  
Email: info@citfin.cz  
Web: <http://www.citfin.cz>  
Telefon: 800 311 010



Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (MPÚ) byl založen dne 15. 8. 1996 ve Zlíně. Dlouhodobý úspěch MPÚ je zakládán na osobním přístupu, kvalitních službách a produktech za zajímavých podmínek. Důkazem správně zvolené strategie je 18letá historie MPÚ a především více než 10 tisíc spokojených klientů.

IČ: 25307835  
Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, 11000 Praha 1 – Nové Město  
Email: mpu@mpu.cz  
Web: <http://www.mpu.cz>  
Telefon: 221 773 112



Peněžní dům, spořitelní družstvo je dynamicky se rozvíjející finanční instituce s družstevní právní formou založená v roce 1996. Poskytujeme komplexní nabídku bankovních služeb zaměřených jak na vedení výhodných běžných účtů pro jednotlivce, tak pro drobné a střední firmy a podnikatele. Dále poskytujeme úvěry a zajímavé úročení vkladů.

IČ: 64508889

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Email: [info@peneznidum.cz](mailto:info@peneznidum.cz)

Web: <http://www.peneznidum.cz>

Telefon: 800 888 232

Výroční zpráva ADZ 2015

Vydala Asociace družstevních záložen, Senovážné náměstí 1588/4, 110 00 Praha 1

Aktualizováno k 31. 8. 2016

Veškerá práva vyhrazena, přebírání nebo přetiskování informací pouze se svolením vydavatele.