

akcenta®

jednoduše s financemi



Výroční zpráva za rok 2008

Úvodní slovo	strana 1
Základní údaje	strana 2
Základní údaje o družstvu	strana 2
Majetková struktura záložny	strana 2
Organizační struktura	strana 3
Organizační struktura spořitelního a úvěrního družstva	strana 5
Roční účetní závěrka	strana 5
Úvěry	strana 5
Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů a vedoucích pracovníků	strana 5
Zpráva představenstva za rok 2008	strana 8
Zpráva kontrolní komise za rok 2008	strana 10
Zpráva úvěrové komise za rok 2008	strana 11
Upozornění a rozhodnutí ČNB vůči družstvu	strana 12
Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku	strana 12
Závazky spořitelního a úvěrního družstva po lhůtě splatnosti k 31. prosinci 2008	strana 12
Pohledávky spořitelního a úvěrního družstva po lhůtě splatnosti k 31. prosinci 2008	strana 12
Záruky poskytnuté spořitelním a úvěrním družstvem	strana 12
Podnikatelský záměr	strana 12
Poměrové ukazatele, kapitál a kapitálové požadavky	strana 13
Ostatní informace	strana 15
Zpráva o propojených osobách	strana 17
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	strana 17

Slovo předsedy

Milé členky a vážení členové našeho spořitelního a úvěrního družstva,

dostává se Vám do rukou výroční zpráva Vašeho spořitelního a úvěrního družstva za rok 2008, jehož jste členy.

Tento rok byl pro naše družstvo obzvláště významný, neboť zaznamenalo velmi podstatné změny ve svém bytí. V polovině roku vstoupil do družstva velmi významný člen s dalším členským vkladem ve výši 37 600 tis. Kč. V průběhu druhého pololetí roku došlo k přesídlení a přejmenování družstva. Na mimořádné valné hromadě dne 25. června 2008 byly také zvoleny nové orgány družstva.



Nové vedení družstva si vytyčilo za cíl tzv. revitalizaci družstva se zaměřením na rozšíření a zkvalitnění služeb pro Vás, naše členy. V roce 2008 jsme ještě stihli implementovat I. fázi nového softwarového vybavení, které zajišťuje poskytování standardních bankovních služeb na úrovni běžných, spořicíh a vkladových produktů vč. tuzemského platebního styku.

Podstatně důležitějším pro život družstva však bude rok 2009, kdy dojde k dovybavení družstva dalším SW, který bude podporovat např. zahraniční platební styk prostřednictvím přímého propojení do systému SWIFT. V roce 2009 také plánujeme vydávat platební karty k Vaším běžným účtům, které jsme pojmenovali AKCENTA Konto.

Vážení přátelé a příznivci našeho družstva, stojí před námi velké úkoly, které však společnými silami určitě zvládneme ke spokojenosti Vás - členů našeho družstva.

Předložená výroční zpráva tedy uzavírá jednu z významných kapitol života družstva.

Do dalšího roku nám všem přejí hodně sil do budování našeho družstva.

Otakar Schlossberger
předseda představenstva

Základní údaje

A) Základní údaje

Obchodní firma: **AKCENTA, spořitelni a úvěrni družstvo** (název platný do 11. srpna 2008 - Vinohradská vzájemná družstevní záložna)
 IČO: **64946851**
 Sídlo družstva: **Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové (od 11. srpna 2008)**

Vinohradská vzájemná družstevní záložna se sídlem Vinohradská 105, Praha 3 byla dnem 11. srpna 2008 přejmenována na nový název „AKCENTA, spořitelni a úvěrni družstvo“ a přesídlena na novou adresu centrály - Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové.

B) Základní údaje o družstvu

Ustavující členská schůze družstva: **6. února 1996**
 Počet zakládajících členů družstva: **35**
 Členský vklad (podíl): **1,- Kč**

Údaje o Družstevní záložně k 30. 6. 2008 a k 31. 12. 2008 (v tis. Kč)

Datum	K 30. červnu 2008	K 31. prosinci 2008
Počet členů	80	101
Výše členského podílu	1,- Kč	1,- Kč
Základní kapitál	37 600 000,- Kč	37 600 000,- Kč
Zapísovaný základní kapitál	500 000,- Kč	500 000,- Kč
Nesplacené členské podíly	1,- Kč	1,- Kč
Vlastní kapitál	37 620 759,- Kč	37 704 404,- Kč
• základní kapitál	37 600 080,- Kč	37 600 101,- Kč
• fondy ze zisku	0	0
• kapitálové fondy	2 000,- Kč	2 000,- Kč
• hospodářský výsledek minulých let	0	0
• hospodářský výsledek běžného roku	18 679,- Kč	102 303,- Kč
Celkový objem vkladů	0	0
• vklady členů	0	0
• vklady bank a družstevních záložen	0	0
• vklady jiných právnických osob	0	0
• závazky záložny ze zrušených vkladů a nepřipsaných úroků	0	0
Kapitálová přiměřenost	500,5 %	472,13 %

C) Základní údaje

Družstevní záložna v roce 2008 neměla žádnou dceřinou společnost.

Organizační struktura

D) Organizační struktura



Nejvyšším orgánem AKCENTY, spořitelního a úvěrního družstva je členská schůze. Družstvo vytvořilo další zákonem stanovené orgány, kterými jsou představenstvo, úvěrová komise a kontrolní komise.

Představenstvo jako statutární orgán družstva pracovalo v roce 2008 v následujícím složení:

Do 25. června 2008:

Ing. arch. Petr Kneissl

- předseda představenstva

Jana Výborná

- člen představenstva

Jaromír Blažek

- člen představenstva

Od 25. června 2008:

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.

- předseda představenstva

Bc. Jiří Macek

- místopředseda představenstva

Petra Nová

- člen představenstva

Kontrolní komise pracovala do 25. června 2008 ve složení:

JUDr. Jaroslav Tvrdík jr.	- člen komise
Ctirad Novák	- člen komise
JUDr. Lubomír Procházka	- člen komise

S účinností od 25. června 2008 **Kontrolní komise** byla ve složení:

Milan Lacina sr.	- předseda komise
Ing. Milan Lacina jr.	- člen komise

Úvěrová komise byla složena do 25. června 2009 následovně:

Ing. Roman Výborný	- člen komise
Jaroslav Tvrdík sr.	- člen komise
Helena Procházková	- člen komise

Od 25. června 2008 byla **Úvěrová komise** složena z těchto členů:

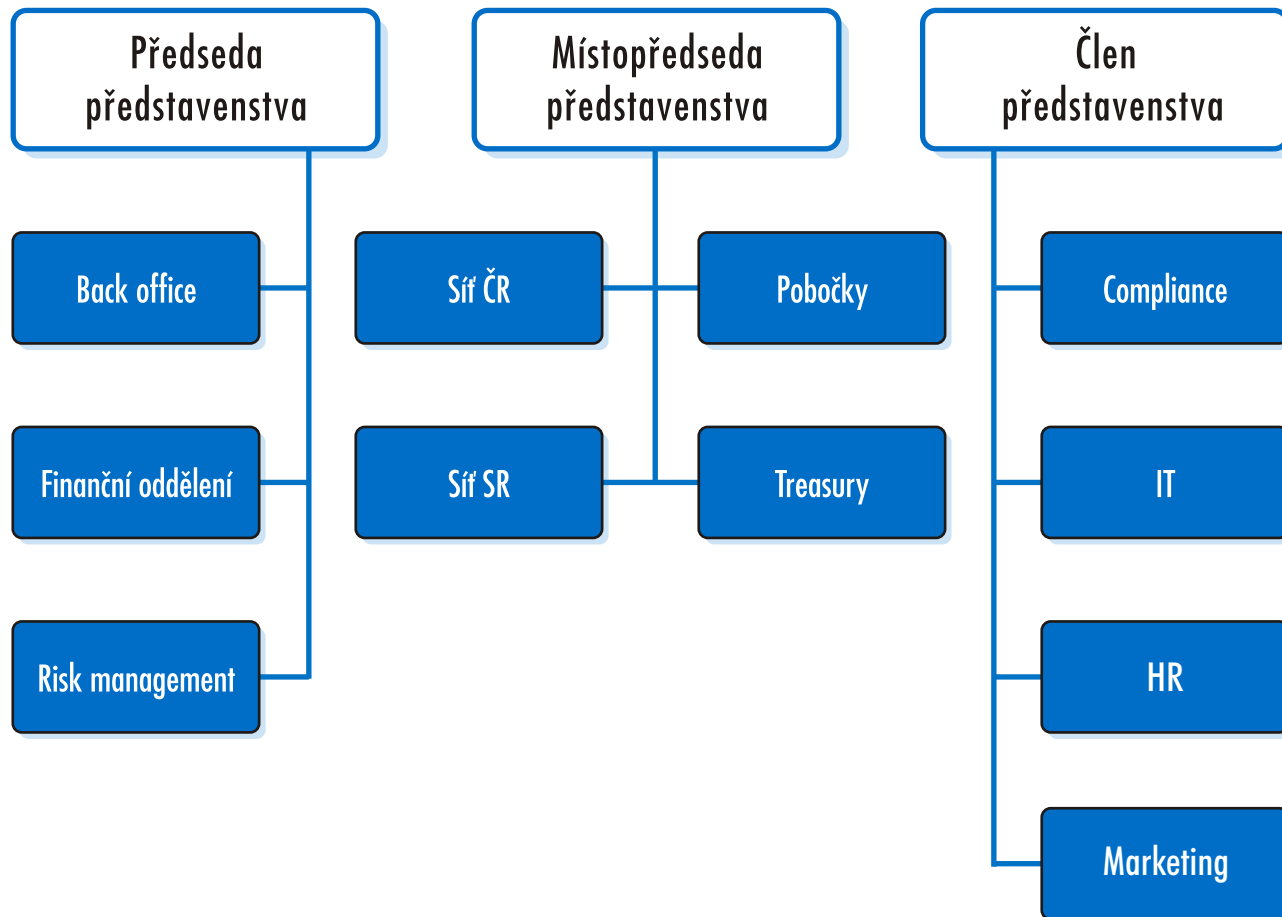
Ing. Aleš Lhotský	- předseda komise
Ing. Marie Kupková	- člen komise
Ing. Radovan Kopecký	- člen komise

Pan **Dr. Petr Marsa** vykonával funkci prokuristy spořitelního a úvěrního družstva do 28. srpna 2008. Od tohoto data nemá spořitelní a úvěrní družstvo funkci prokuristy.

K 31. prosinci 2008 nebyl poskytnut družstevní záložnou žádný úvěr.

Organizační struktura

2. Organizační struktura spořitelního a úvěrního družstva:



Uvedená struktura plně dodržuje nezávislost útvaru vnitřního auditu a nezávislost obchodu od tzv. back office činnosti.

E) Roční účetní závěrka

Údaje o hospodaření společnosti jsou uvedeny v účetní závěrce, která je nedílnou součástí této výroční zprávy.

F) Úvěry

K ultimu roku 2008 AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo nemělo žádný poskytnutý úvěr.

G) Údaje o odborné způsobilosti a podnikatelské činnosti členů volených orgánů a vedoucích pracovníků

S ohledem na změny osob ve volených orgánech tato část uvádí pouze údaje o aktuální odborné způsobilosti členů volených orgánů.

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.

Funkci předsedy představenstva vykonává od 25. června 2008. Absolvoval studia financí a bankovníctví na VŠE Praha (1981), práva na PF UK Praha (1991) a doktorské studium hospodářské politiky a správy na VŠE (2007). Od roku 1981 pracuje v bankovníctví (SBČS, HÚ pro ČR, Komerční banka, Česká spořitelna, Raiffeisenbank) v různých odborných nebo manažerských pozicích. V roce 2002 byl zvolen Poslaneckou sněmovnou Parlamentu ČR do funkce prvního finančního arbitra ČR. Zároveň působí jako vysokoškolský učitel na Katedře bankovníctví a pojišťovnictví VŠE Praha a po dva a půl roku zastával funkci prorektora pro magisterské studium na BIVŠ, a. s. Praha (2006 - 2008). Publikuje zejména odborné články z oblasti platebního styku a zúčtování, je autorem několika vysokoškolských skript na toto téma.

Bc. Jiří Macek

Je absolventem University Pardubice, Ekonomicko - správní fakulty a funkci místopředsedy představenstva vykonává s účinností od 25. června 2008. Má zkušenosti z oblasti financí a bankovníctví, neboť zastával funkci senior dealera v soukromém bankovním sektoru, dále působil v pozici Key Account Managera společnosti Škoda Praha, a. s. Ve skupině Akcenta vykonával od května 2008 funkci ředitele společnosti AKCENTA CZ, a. s. - držitele devizové licence ČNB.

Petra Nová

Ve funkci člena představenstva spořitelního a úvěrního družstva je od 25. června 2008. Po maturitě na střední odborné škole pokračovala ve studiu BIVŠ, a. s. Praha, obor bankovní management. Do společnosti AKCENTA CZ, a. s. nastoupila v roce 1999 s tím, že od roku 2001 do roku 2006 vykonávala funkci ředitelky společnosti. Z toho vyplývá, že má odborné znalosti zejména z oblasti devizových obchodů a zahraničního platebního styku.

Ing. Aleš Lhotský

Ve společnosti AKCENTA CZ, a.s. působí od roku 2007 nejprve jako risk manažer, krátkou dobu byl ředitelem společnosti AKCENTA CZ, a. s. a posléze se stal zástupcem ředitele společnosti. Od 25. června 2008 je předsedou úvěrové komise spořitelního a úvěrního družstva.

Od roku 1999 do roku 2007 pracoval pro společnosti v rámci skupiny v GE Money ČR na různých pozicích zejména v oblasti řízení úvěrových rizik.

Organizační struktura

Ing. Marie Kupková



Působí ve společnosti AKCENTA CZ, a. s. od roku 1999 jako ekonom společnosti. Od 25. června 2008 je místopředsedkyní úvěrové komise spořitelního a úvěrního družstva. Zkušenosti získala také na kontrolním oddělení Finančního úřadu v Táboře a v soukromé sféře jako ekonomický účetní poradce.

Po úspěšném absolvování Vysoké školy ekonomické v Praze, obor účetnictví, získala titul inženýr.

Ing. Radovan Kopecký



Je zaměstnancem společnosti AKCENTA CZ, a. s. od května 2006, věnoval se práci pro oddělení vypořádání plateb, posléze se stal jeho vedoucím. Od 25. června 2008 vykonává funkci člena úvěrové komise pro spořitelní a úvěrní družstvo.

Dříve pracoval pro Komerční banku, a.s. Hradec Králové, kde od roku 1992 zastával různé funkce - od pokladníka přes zpracovatele zahraničních plateb, včetně zpracování agendy šeků, platebních karet, FX operací, termínovaných vkladů, dokumentárních akreditivů a dalších nástrojů v rámci agendy zahraničního platebního styku.

Titulu inženýr dosáhl na Vysoké škole zemědělské v Praze.

Milan Lacina sr.



Je jediným akcionářem společnosti AKCENTA CZ, a. s. a působí v této společnosti také jako předseda představenstva od roku 1997. Od 25. června 2008 je předsedou kontrolní komise spořitelního a úvěrního družstva. Mimo jiné působí jako předseda představenstva společnosti AKCENTA ENERGIE a. s.

Vystudoval střední ekonomickou školu v Táboře, poté studoval na Pedagogické fakultě v Českých Budějovicích.

Ing. Milan Lacina jr.



Vykonává funkci místopředsedy kontrolní komise spořitelního a úvěrního družstva od 25. června 2008, rovněž je místopředsedou společností AKCENTA CZ, a. s. a AKCENTA ENERGIE a. s.

Ve společnosti AKCENTA CZ, a. s. působí od roku 1999. Získal zde bohaté zkušenosti, neboť zastával řadu různých funkcí - devizový obchodník, vedoucí oddělení marketing či interní audit.

Titulu inženýr dosáhl na Obchodně - podnikatelské fakultě Slezské univerzity v oboru Ekonomika a management.

3. Zpráva představenstva za rok 2008

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi, abych Vás seznámil se zprávou představenstva za uplynulé období roku 2008, ve které stručně zhodnotím hlavní události, které proběhly v uplynulém roce a dotkly se významným způsobem chodu našeho spořitelního a úvěrního družstva.

Činnost představenstva

Představenstvo družstva se scházelo na pravidelných, většinou měsíčních zasedáních, v souladu se Stanovami družstva. Na zasedáních představenstva byly projednávány základní otázky chodu družstva, ve II. pololetí pak zejména implementace nového SW družstva, který byl základem pro oživení jeho činnosti. Představenstvo pravidelně na svých zasedáních vyhodnocovalo průběh projektu na revitalizaci družstva s cílem začátkem roku 2009 otevřít družstvo daleko širší členské základně.

Představenstvo strategicky rozhodlo, že implementace nového SW bude rozdělena do několika fází s tím, že I. etapa implementace byla uskutečněna v prosinci 2008.

Financování celého projektu implementace nového SW vybavení bylo zajištěno ze zdrojů třetí osoby na základě uzavřené podlicenční smlouvy. Otázka dopadů do nákladů spořitelního a úvěrního družstva bude z tohoto důvodu řešena až v roce 2009.

Zpráva představenstva

Aktivity a hospodaření družstevní záložny

1) Aktivity družstevní záložny

Dne 25. ledna bylo konáno řádné shromáždění delegátů družstevní záložny, které schválilo roční účetní závěrku za rok 2007, výroční zprávu za rok 2007 a návrh představenstva na uhrazení ztráty.

Na mimořádném shromáždění delegátů dne 25. června 2008 byly zvoleny nové orgány společnosti, tzn. představenstvo, kontrolní komise a úvěrová komise.

Na dalším mimořádném shromáždění delegátů ze dne 14. července 2008 bylo delegáty odsouhlaseno přejmenování stávající Vinohradské vzájemné družstevní záložny na nové jméno - AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo a dále přesídlení společnosti na novou adresu Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové.

Dne 11. srpna 2008 nabylo účinnosti přejmenování družstevní záložny a její přesídlení na novou adresu centrály v Hradci Králové.

Družstevní záložna v průběhu roku 2008 poskytovala jen omezené služby, neměla k závěru roku žádné primární vklady a neposkytovala úvěry. Z tohoto důvodu bylo představenstvem rozhodnuto zahájit a implementovat nový software, který bude základem pro rozvoj a revitalizaci spořitelního a úvěrního družstva. Dnem 8. prosince 2008 nastala I. fáze implementace nového softwaru.

2) Vývoj v objemu vkladů

Z účetních výkazů vyplývá, že spořitelní a úvěrní družstvo nevykazovalo k závěru roku ani v jeho průběhu žádné primární vklady od svých družstevníků. Disponovalo pouze členskými vklady, resp. dalšími členskými vklady.

3) Hospodaření a stav majetku družstevní záložny

Hospodaření spořitelního a úvěrního družstva bylo v roce 2008 v souladu s dlouhodobou strategií společnosti s vykázaným ziskem před zdaněním ve výši 129 tis. Kč, po zdanění zisk běžného období činil 102 tis. Kč.

Podrobnosti o hospodaření a majetku družstva jsou obsaženy v příložených účetních výkazech nebo rámcově uvedených ekonomických ukazatelích.

4) Důležité skutečnosti nastalé v roce 2008

Jak bylo uvedeno výše, nejdůležitější skutečností v životě družstva bylo jeho přesídlení a přejmenování.

H) Návrh představenstva na užití zisku za rok 2008

Představenstvo spořitelního a úvěrního družstva navrhuje zisk za rok 2008 ponechat jako nerozdělený zisk do dalšího účetního období.

V Hradci Králové dne 18. dubna 2009

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. v.r.
předseda představenstva

Bc. Jiří Macek v. r.
místopředseda představenstva

4. Zpráva kontrolní komise za rok 2008

Vážené dámy, vážení pánové,

stanovy AKCENTY, spořitelního a úvěrového družstva ukládají kontrolní komisi, aby předložila souhrnnou kontrolní zprávu za období od minulého období. Dovoďte mi, abych tak učinil, a seznámil Vás s tím, jak naše družstvo hospodařilo v předchozím roce, jak byly dodržovány obecně platné právní předpisy a Stanovy družstva vč. příp. usnesení orgánů a dále o činnosti této komise.

Složení kontrolní komise

Kontrolní komise pracovala s účinností od 25. června 2008 ve složení: Milan Lacina - předseda a Ing. Milan Lacina - člen. Scházela se jednou za čtvrt roku, v souladu se stanovami družstva na svých zasedáních projednávala činnost představenstva a jeho jednotlivých kroků. Kontrolní komise byla představenstvem seznamována s hospodařením spořitelního a úvěrního družstva. Taktéž byly komisi každé čtvrtletí předány informace o plnění ukazatelů stanovených platnými předpisy.

Provoz

Komise se též zabývala posuzováním předpisu o vnitřním oběhu účetních dokladů a finančních prostředků a ekonomikou.

Stížnosti členů družstva

Nebyly evidovány žádné stížnosti členů družstva.

Účetní závěrka, hospodaření a návrh na rozdělení zisku

Na programu jednání počátkem kalendářního roku byly zejména kontroly hospodaření, sdružení a příprava rozpočtu na daný rok; jednání v druhé polovině roku se především zaměřovala na kontroly plnění usnesení orgánů družstva, dodržování stanov a průběžné hospodaření. Taktéž byla komise seznámena se zprávou představenstva za rok 2008. V uvedené zprávě neshledala kontrolní komise žádné závažné nedostatky ani pochybení.

Zjištěné nedostatky a jejich odstraňování

Komise taktéž nezjistila skutečnosti, které by byly v rozporu se schválenými stanovami družstva nebo platnými právními normami.

V Hradci Králové dne 12. dubna 2009

Milan Lacina v. r.
předseda kontrolní komise

Zpráva představenstva

5. Zpráva úvěrové komise za rok 2008

Vážené dámy, vážení pánové,

s ohledem na skutečnost, že AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo neposkytovalo v hodnoceném období úvěry a tedy k závěru roku nevykazovalo pohledávky za členy družstva v této oblasti, neproběhlo zasedání Úvěrové komise k tomu, aby posuzovalo a rozhodovalo o úvěrových návrzích předložených představenstvem.

Hlavní aktivity družstva byly směřovány do oblasti sběru vkladů od družstevníků a jejich zhodnocování prostřednictvím úložek u jiných peněžních ústavů v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání zejména s přihlédnutím na implementaci nového SW vybavení.

V Hradci Králové, dne 12. dubna 2009

Ing. Aleš Lhotský
předseda Úvěrové komise

I) Upozornění a rozhodnutí České národní banky vůči spořitelnímu a úvěrnímu družstvu

Ve sledovaném období nebylo uloženo družstvu žádné opatření a dále nebylo zahájeno žádné správní řízení či jiné konání vedoucí k odstranění nedostatků nebo zjednání nápravy.

J) Výčet finančních investic a krátkodobého finančního majetku

K 31. prosinci 2008 neměla družstevní záložna žádné finanční investice a žádný krátkodobý finanční majetek.

K) Závazky spořitelního a úvěrního družstva po lhůtě splatnosti k 31. prosinci 2008

Spořitelní a úvěrní družstvo nemělo k 31. prosinci 2008 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

L) Pohledávky spořitelního a úvěrního družstva po lhůtě splatnosti k 31. prosinci 2008

K 31. prosinci 2008 spořitelní a úvěrní družstvo nevykazovalo žádné pohledávky po lhůtě splatnosti.

M) Záruky poskytnuté spořitelním a úvěrním družstvem

Spořitelní a úvěrní družstvo neposkytlo žádné záruky v roce 2008 a tudíž družstvo neevidovalo žádné takové skutečnosti.

N) Podnikatelský záměr

Vyhodnocení podnikatelského záměru pro rok 2008

Úkoly stanovené v podnikatelském záměru na rok 2008 byly splněny. Spořitelní a úvěrní družstvo pokračovalo ve svém záměru zhodnocování finančních zdrojů vklady u bank nebo poboček zahraničních bank. V úvěrové politice, jak bylo uvedeno výše, bylo spořitelní a úvěrní družstvo velmi konzervativní a úvěry členům v podstatě neposkytovalo. Družstevní záložna plnila požadavky na obezřetnost podnikání v souladu s obecně platnými právními předpisy, a tím vysoce překračuje finanční ukazatele, jakými jsou např. kapitálová přiměřenost, likvidita apod.

Ve II. pololetí, v souvislosti s revitalizací spořitelního a úvěrního družstva, jejím přesídlením a přejmenováním, došlo ke strategickému rozhodnutí implementovat nový SW s cílem rozšířit aktivity vůči svým členům. Byly dokončeny práce na nabídce depozitních produktů, operací tuzemského platebního styku a přístupu člena družstva ke svým produktům prostřednictvím internetové aplikace. Byly zahájeny práce, které budou pokračovat v dalších dvou letech 2009 a 2010.

Podnikatelský záměr na rok 2009

S ohledem na zahájený proces revitalizace spořitelního a úvěrního družstva je záměr v roce 2009 zahájit aktivnější činnost ve vztahu k členům družstva. Hlavní aktivitou v I. pololetí roku bude akvizice nových depozit jak od stávající členské základny, tak od nových členů z řad SME a fyzických osob. Družstvo se nebude uzavírat ani zájemcům z řad osob právnických. Takto shromážděná depozita v podobě termínovaných vkladů a spořicíh účtů budou zhodnocována prozatím jako úložky u jiných bank nebo spořitelních a úvěrních družstev. Bylo rozhodnuto, že z důvodu omezení rizik, nebudou dočasně volené peněžní prostředky používány pro operace na kapitálovém trhu.

Od II. pololetí roku 2009 spořitelní a úvěrní družstvo plánuje zahájení poskytování úvěrů svým členům podle zpracované a odsouhlasené metodiky se zaměřením na obezřetnost při jejich poskytování tak, aby družstvo nevykazovalo žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti. Rozsah úvěrů bude realizován s ohledem na diverzifikaci rizika za dodržení všech požadovaných ukazatelů regulátorem.

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo naváže na tradici Vinohradské vzájemné družstevní záložny při poskytování finančních služeb s cílem, aby služby svou kvalitou a rozsahem co nejvíce odpovídaly potřebám svých členů.

Zpráva představenstva

0) Poměrové ukazatele, kapitál a kapitálové požadavky

Poměrové ukazatele k 31. prosinci 2008

POMĚROVĚ UKAZATELE	HODNOTY
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	472,13 %
Rentabilita průměrných aktiv	0,195 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (tier 1)	0,271 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	Nelze stanovit
Správní náklady na jednoho zaměstnance	Nelze stanovit
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	Nelze stanovit

Protože AKCENTA, spořitelni a úvěrní družstvo, neevidovalo v roce 2008 žádného zaměstnance, nemohou být některé ukazatele kvantifikovány.

Údaje o kapitálu

Kapitál spořitelního a úvěrního družstva je stanoven na individuálním základě.

Kapitál družstva tvoří zejména splacené členské vklady ve výši 37 600 tis. Kč.

ÚDAJE O KAPITÁLU	HODNOTY
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	37 704 tis. Kč
• z toho splacené členské vklady	37 600 tis. Kč
• zisk za běžné účetní období	102 tis. Kč
• ostatní fondy z rozdělení zisku	2 tis. Kč

Souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2), souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3) a souhrnná výše všech odečitatelných položek jsou nulové.

Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odečitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál činí: **37 704 tis. Kč**

Údaje o kapitálových požadavcích:

Kapitálové požadavky k vypořádacímu, pozičnímu, měnovému, komoditnímu riziku, dále k riziku angažovanosti obchodního portfolia a k ostatním nástrojům obchodního portfolia jsou nulové.

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	HODNOTY
Kapitálové požadavky celkem	639 tis. Kč
• kapitálový požadavek k expozicím vůči instituci při STA	610 tis. Kč
• kapitálový požadavek k operačnímu riziku při BIA	29 tis. Kč

Obecné informace

Obecné informace

Informace o použitých finančních nástrojích

1. Úvěrové riziko

Družstvo v podstatě neneslo v roce 2008 úvěrové riziko, neboť neposkytovalo úvěry svým členům. Jeho dominantní činností byly úložky (vklady) u ostatních finančních institucí.

2. Tržní riziko

Družstvo se snaží minimalizovat tržní riziko. Pokud družstvo vstoupilo do operace, z níž může tržní riziko vzniknout, je to výlučně v rámci zajišťování služeb pro členy družstva a zhodnocení základního kapitálu v zájmu členů.

Informace o účastech s rozhodujícím a podstatným vlivem

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo nemá žádné účasti s podstatným ani rozhodujícím vlivem.

Informace o významných položkách uvedených v rozvaze, výkazu zisku a ztrát a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu, návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty

1. Družstvu v roce 2008 vznikl náklad na splatnou daň z příjmu, která byla uhrazena v termínu stanoveném obecně platnými právními předpisy.
2. Družstvo nemá žádná podřízená aktiva ani podřízené závazky.
3. Družstvo nevykazuje ani neeviduje žádné úroky z prodlení.
4. Družstvo nevlastní žádné cenné papíry, proto o nich není účtováno.
5. Družstvo nevytváří žádné opravné položky.
6. Družstvo nevlastní žádný hmotný majetek, avšak vykazuje v účetních knihách nehmotný majetek ve výši 264 tis. Kč (viz výše).

Jiné informace uváděné družstevními záložkami

1. Družstvo nevydalo žádné záruky jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami.
2. Družstvo nemá k rozvahovému dni žádné závazky ani pohledávky po splatnosti.

Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení roční účetní závěrky

V roce 2008 nedošlo ve sledovaném účetním období k žádné podstatné opravě chyb z minulých let, které by měly vliv na změnu vlastního kapitálu vykazovanému k rozvahovému dni.

Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vlivu těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni

Jak již bylo uvedeno výše, družstvo v srpnu sledovaného roku změnilo název a sídlo. Družstvo zahájilo proces revitalizace s cílem rozšíření a z kvalitnější služeb pro své členy. Hospodaření družstva bylo vyrovnané.

Informace o dalších okolnostech ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky

Všechny podstatné informace o skutečnostech či okolnostech ovlivňující výsledek hospodaření a finanční situaci družstva za účetní období roku 2008 a které jsou významné pro všechny uživatele účetní závěrky, jsou uvedeny v jednotlivých částech této výroční zprávy.

V Hradci Králové dne 18. dubna 2009

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. v.r.
předseda představenstva

Bc. Jiří Macek v. r.
místopředseda představenstva

Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Družstvo: AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo, Gočárova tř. 312/52, 500 02 Hradec Králové 2, IČO: 649 46 851, dále jen družstvo.

Družstvo je zapsáno v obchodním rejstříku vedeného u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl Dr. vložka 1358.

Zpráva dle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2008.

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo bylo v průběhu roku 2008 osobou ovládanou, a to členem družstva společností FPSROK, spol. s r. o., kterou ovládá člen družstva, pan Milan Lacina.

Vzhledem k výše uvedenému patřilo v průběhu roku 2008 družstvo do skupiny propojených osob s těmito dalšími osobami:

FPSROK, spol. s r. o., IČO: 27381471, 116 47 Praha 1, Senovážné nám. 977/24,
 AKCENTA CZ, a.s., IČO: 25163680, 101 00 Praha 10, U Vršovického hřbitova 554/10,
 AVAIN, a.s., IČO: 27619141, 101 00 Praha 10, U Vršovického hřbitova 554/10,
 AKCENTA ENERGIE a.s., IČO: 27945251, 101 00 Praha 10, U Vršovického hřbitova 554/10,
 PRUM-INVEST s.r.o., IČO: 25196723, 390 02 Tábor, Košínská 194,
 MOLDERA, a.s., IČO: 27915778, 390 02 Tábor, Tř. 9. května 693,
 TESTAMADO, a.s., IČO: 27915778, 390 02 Tábor, Tř. 9. května 693
 AKCENTA GROUP SE, IČO: 28252900, 101 00 Praha 10, U Vršovického hřbitova 554/10

Společnost FPSROK, spol. s r. o. je řádným členem družstva s dalším členským vkladem ve výši 37 600 tis. Kč a uzavřenou Rámcovou smlouvou o poskytování vybraných služeb.

Společnost AKCENTA ENERGIE, a. s. je řádným členem družstva s uzavřenou Rámcovou smlouvou o poskytování vybraných služeb.

Společnost AKCENTA GROUP SE je řádným členem družstva s uzavřenou Rámcovou smlouvou o poskytování vybraných služeb.

Dále družstvo uzavřelo následující smlouvy se společností AKCENTA CZ, a. s.:

Smlouvu o nájmu nebytových prostor ze dne 22. září 2008 ve výši 1 66 500,-- Kč/rok + DPH.

Smlouvu o pronájmu vybavení kanceláře ze dne 22. září 2008 v celkové částce 7 140,-- Kč vč. DPH.

Kupní smlouvu ze dne 30. prosince 2008 na nákup nábytku ve výši 182 321,-- Kč vč. DPH.

Kupní smlouvu ze dne 30. prosince 2008 na nákup programovaného vybavení a HW zařízení pro potřeby družstva v celkové výši 432 822,60 Kč vč. DPH.

V Hradci Králové dne 30. dubna 2009

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D.
 předseda představenstva

Bc. Jiří Macek
 místopředseda představenstva

Petra Nová
 člen představenstva

Účetní závěrka

Účetní závěrka

<p>Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.</p>	<p>ROZVAHA v plném rozsahu</p>	<p>Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky AKCENTA, spořitelni a úvěrní družs</p> <hr/> <p>Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání (lži-li se od bydliště) Gočárova 312/52</p> <hr/> <p>Hradec Králové</p> <hr/> <p>50002</p> <hr/> <p>Česká republika</p>		
	<p>ke dni 31.12.2008 (v celých tisících Kč)</p>			
	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">IČ</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">64946851</td> </tr> </table>	IČ	64946851	
IČ				
64946851				

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Min. úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
A1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	010	65		65	486
A2.	Státní bezkup.dluhopisy a ost. cenné papíry přijaté k	020				
A2.a	Vydané vládními institucemi	021				
A2.b	Ostatní	022				
A3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	030	38 130		38 130	65 790
A3.a	Splatné na požádání	031	16		16	37 034
A3.b	Ostatní pohledávky	032	38 114		38 114	28 756
A4.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	040				
A4.a	Splatné na požádání	041				
A4.b	Ostatní pohledávky	042				
A5.	Dluhové cenné papíry	050				
A5.a	Vydané vládními institucemi	051				
A5.b	Vydané ostatními osobami	052				
A6.	Akcie podílové listy a ostatní podíly	060				
A7.	Účasti s podstatným vlivem	070				
A7.a	Z toho v bankách	071				
A7.b	Ostatní účasti s podstatným vlivem	072				
A8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	080				
A8.a	Z toho v bankách	081				
A8.b	Ostatní účasti s rozhodujícím vlivem	082				
A9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	090	264		264	
A9.a	Zřizovací výdaje	091				
A9.b	Goodwill	092				
A9.c	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	093	264		264	
A10.	Dlouhodobý hmotný majetek	100				
A10.a	Pozemky a budovy pro provozní činnost	101				
A10.b	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	102				
A11.	Ostatní aktiva	110	5		5	
A12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	120				
A13.	Náklady a příjmy příštích období	130	54		54	
ACLK	AKTIVA CELKEM	140	38 518		38 518	66 276

Účetní závěrka

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
P1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	310		
P1.a	Splatné na požádání	311		
P1.b	Ostatní závazky	312		
P2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	320	24	
P2.a	Splatné na požádání	321		
P2.b	Ostatní závazky	322	24	
P3.	Závazky z dluhových cenných papírů	330		
P3.a	Emitované dluhové cenné papíry	331		
P3.b	Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	332		
P.4	Ostatní pasiva	340	785	28 674
P5.	Výnosy a výdaje příštích období	350	5	
P6.	Rezervy	360		
P6.a	Na důchody a podobné závazky	361		
P6.b	Na daně	362		
P6.c	Ostatní	363		
P7.	Podřízené závazky	370		
P8.	Základní kapitál	380	37 600	37 600
P8.a	Splacený základní kapitál	381	37 600	37 600
P8.b	Vlastní akcie	382		
P8.c	Ostatní základní kapitál	383		
P10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	400		
P10.a	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	401		
P10.b	Ostatní rezervní fondy	402		
P10.c	Ostatní fondy ze zisku	403		
P11.	Rezervní fond na nové ocenění	410		
P12.	Kapitálové fondy	420	2	4
P13.	Oceňovací rozdíly	430		
P13.a	Z majetku a závazků	431		
P13.b	Ze zajišťovacích derivátů	432		
P13.c	Z přepočtu účastí	433		
P13.d	Ostatní oceňovací rozdíly	434		
P14.	Nerozdělený zisk nebo neuhr. ztráta z předch. období	440		
P15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	450	102	-2
PCLK	PASIVA CELKEM	460	38 518	66 276

Sestaveno dne: 11.3.2009	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou <i>JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D., Bc. Jiří Macek</i>
Právní forma účetní jednotky <i>družstvo</i>	Předmět podnikání <i>přijímání vkladů, poskytování úvěrů, obecný platební styk</i>

Účetní závěrka

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
20.	Mimořádné výnosy	200		
21.	Mimořádné náklady	210		
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimoř. činnosti	220		
23.	Daň z příjmů	230	27	
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	240	102	-2

Pozn:

Sestaveno dne:	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou <i>JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D., Bc. Jiří Macek</i>
Právní forma účetní jednotky <i>družstvo</i>	Předmět podnikání <i>přijímání vkladů, poskytování úvěrů, obecný platební styk</i>

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (v tis. Kč)	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	VLASTNÍ AKCIE	EMISNÍ ÁŽIO	REZERVNÍ FONDY	KAPIT. FONDY	OCEŇOVACÍ ROZDÍLY	ZISK/ ZTRÁTA	CELKEM
Zůstatek k 1.1.2008	37600	-	-	-	4	-	-	37600
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurzové a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	102	102
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-2	-	-	-2
Zůstatek k 31.12.2008	37600	-	-	-	2	-	102	37704

Příloha k účetní závěrce

Příloha k účetní závěrce

Příloha k účetní závěrce sestavené k 31. 12. 2008

(dle § 18 ods. 1 pís. c, zák. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů a vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

OBSAH

1.	Informace o uplatněných účetních metodách	strana 27
1.1	Informace o použitých nových účetních metodách	strana 27
1.2	Informace o způsobech oceňování majetku a závazků	strana 27
1.3	Informace o okamžiku uskutečnění účetního případu	strana 27
1.4	Postupy odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	strana 27
1.5	Informace o postupech účtování obchodů s cennými papíry, deriváty	strana 27
1.6	Informace o postupech účtování úrokových výnosů a nákladů, způsobech vykazování příjmů z ohrožených pohledávek včetně úroků, prémie a diskontů vzniklých při pořízení pohledávek od třetích stran	strana 27
1.7	Informace o metodách a postupech identifikace klasifikovaného majetku, zejména pohledávek, způsobech odpisování majetku, zejména pohledávek	strana 27
1.8	Informace o zásadách a postupech výpočtu výše opravných položek a rezerv včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití	strana 27
2.	Informace o použitých finančních nástrojích	strana 28
2.1	Kvalitativní informace o úvěrovém riziku	strana 28
2.2	Kvantitativní informace o úvěrovém riziku	strana 28
2.3	Kvalitativní informace o tržním riziku	strana 29
2.4	Kvantitativní informace o tržním riziku	strana 30
2.5	Ostatní druhy a kategorie rizik	strana 30
3.	Informace o účastech s rozhodujícím a podstatným vlivem	strana 31
4.	Informace o oborech činnosti a zeměpisných oblastech, ve kterých účetní jednotka provozuje svou činnost	strana 32
5.	Informace o významných položkách uvedených v rozvaze, výkazu zisku a ztrát a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu, návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty	strana 33
5.1	Významné položky uvedené v rozvaze a návrhu na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty	strana 33
5.2	Významné položky uvedené ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu	strana 34
5.3	Další významné položky uvedené ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu	strana 35
6.	Informace o vztazích s propojenými osobami nebo osobami se zvláštním vztahem k finanční instituci (dále jen "spřízněné osoby")	strana 36
6.1	Souhrnná výše úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejícím se na řízení účetní jednotky	strana 36
6.2	Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnanci podílejícími se na řízení účetní jednotky	strana 36
6.3	Název a sídlo fyzických nebo právnických osob, jestliže výše jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech účetní jednotky přesáhla 10%	strana 36
7.	Informace o událostech za období počínající koncem rozvahového dne a končící okamžikem sestavení účetní závěrky	strana 37
8.	Informace o případných opravách zásadních chyb minulých let a vliv těchto změn na vlastní kapitál k rozvahovému dni	strana 38
9.	Informace o dalších okolnostech ovlivňujících výsledek hospodaření a finanční situaci účetní jednotky, které jsou významné pro uživatele účetní závěrky	strana 39 strana 41
	Výrok auditora	

POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY

Akcenta, spořitelní a úvěrní družstvo zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Krajským soudem v Hradci Králové oddíl Dr., vložka 1358.

Datum zápisu: **20. 2. 1996**

Označení účetní jednotky: **AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo**

(původní název: Vinohradská vzájemná družstevní záložna, účinnost změny jména nastala 14. července 2008)

Sídlo: **Gočárova třída 312/52, PSČ 500 02 Hradec Králové**

(dřívější sídlo do 13. července 2008: Vinohradská 105, PSČ 130 00 Praha 3, účinnost změny sídla společnosti nastala 14. července 2008)

Identifikační číslo: **649 46 851**

(Dále jen „AKCENTA“)

- a) počet členů družstevní záložny - 101 členů (zvýšení o 21 členů)
- b) výše zapisovaného a nezapisovaného základního kapitálu - Kč 37 600 101,00
z toho zapisovaného - Kč 500 000,00 a nezapisovaného - Kč 37 100 101,00
(nedošlo ke zvýšení zapisovaného ani nezapisovaného kapitálu)
- c) výše členského podílu - Kč 1,00
- d) výše nesplacených členských podílů - Kč 0,00
- e) poskytnuté úvěry osobám dle zvláštního právního předpisu¹ - Kč 0,00
- f) jmenovitá hodnota záruk vydaných družstevní záložnou, její ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami - Kč 0,00
- g) celková výše závazků družstevní záložny po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období - Kč 0,00
- h) celková výše pohledávek družstevní záložny po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období - Kč 0,00
- i) další skutečnosti požadované dalšími předpisy vydanými dozorovými a regulačními orgány - Kč 0,00

Předmět podnikání:

Družstevní záložna je výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v odst. 1), oprávněna:

- 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 povolených činností dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, uvedených v odst. 1),
- e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak.

¹ Úvěry poskytnuté podle § 7 odst. 1 zák. č. 87/1995 Sb.

Popis účetní jednotky

Družstevní záložna je oprávněna v rámci svého podnikání vykonávat níže uvedené činnosti dle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:

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

Statutární orgán

Statutární orgán - představenstvo:

Předseda představenstva: JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D. - od 25. června 2008

Místopředseda představenstva: Bc. Jiří Macek - od 25. června 2008

Člen představenstva: Petra Nová - od 25. června 2008

Do 25. června 2008 mělo představenstvo tři členy: Janu Výbornou, Ing. arch. Petra Kneissla a Jaromíra Blažka.

Informace

Účetní metody

1. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

1.1 Informace o použitých nových účetních metodách

Vedení účetnictví AKCENTY se řídí interními směrnici vypracovanými v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 501/2002 Sb. a zákonem č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech.

1.2 Informace o způsobech oceňování majetku a závazků

Pro oceňování majetku a závazků používá účetní jednotka:

- pořizovací cenu - tj. cenu, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související pro ocenění dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku pořízeného nákupem
- jmenovitou hodnotu - pro ocenění peněžních prostředků a cenin, pohledávek a závazků při jejich vzniku

Pro přepočítání cizích měn na Kč byly používány kurzy dle kurzovního lístku ČNB k datu účetní závěrky.

1.3 Informace o okamžiku uskutečnění účetního případu

Pro potřeby oceňování cizoměnových pohledávek a závazků ke dni jejich vzniku považuje účetní jednotka za den uskutečnění účetního případu u dodavatelské faktury den obdržení faktury a u odběratelské den vystavení faktury (nebo obdobného dokladu). Majetek a závazky vyjádřené v cizí měně se přepočítávají na českou korunu vždy denním kurzem ČNB ke dni uskutečnění účetního případu, v účetní závěrce k rozvahovému dni.

1.4 Postupy odepisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Při odpisování hmotného a nehmotného majetku se postupuje dle § 28 Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 30, 31, 32a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a Interní směrnice AKCENTY.

- U hmotného majetku s pořizovací cenou do Kč 40.000,- a dobou použitelnosti delší než jeden rok účetní jednotka účtuje přímo do spotřeby.
- Hmotný dlouhodobý majetek (pořizovací cena nad Kč 40.000,-) se účetně odepisuje.
- Nehmotný majetek s pořizovací cenou do Kč 60.000,- se účtuje do spotřeby v období, kdy byl pořízen.
- Nehmotný majetek s pořizovací cenou nad Kč 60.000,- se účetně odepisuje.

1.5 Informace o postupech účtování obchodů s cennými papíry, deriváty

AKCENTA žádné cenné papíry ani deriváty neměla.

1.6 Informace o postupech účtování úrokových výnosů a nákladů, způsobech vykazování příjmů z ohrožených pohledávek včetně úroků, prémie a diskontů vzniklých při pořízení pohledávek od třetích stran

AKCENTA ohrožené pohledávky neměla.

1.7 Informace o metodách a postupech identifikace klasifikovaného majetku, zejména pohledávek, způsobech odpisování majetku, zejména pohledávek

Metody nebyly potřeba vytvořit, nebyl vytvořen žádný klasifikovaný majetek.

1.8 Informace o zásadách a postupech výpočtu výše opravných položek a rezerv včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití

Opravné položky nebyly tvořeny.

2. INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

2.1 Kvalitativní informace o úvěrovém riziku:

2.1.1 Způsoby používání úvěrového hodnocení dlužníka včetně vysvětlení obsahu jednotlivých hodnotících stupňů, definice pohledávky po splatnosti, sledované a ohrožené pohledávky

V roce 2008 ani v roce 2007 nebyly klientům AKCENTY poskytnuty žádné úvěry. AKCENTA je vystavena úvěrovému riziku pouze u vkladů u bank.

2.1.2 Charakteristika pohledávek, u nichž se při hodnocení uplatňuje portfoliový přístup a způsob tvorby opravných položek k těmto pohledávkám **AKCENTA neuplatňuje.**

2.1.3 Strategie a postupy zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek; sledování hodnoty zajištění v průběhu času **AKCENTA neuplatňuje.**

2.1.4 Kvalita současného úvěrového portfolia včetně uvedení používaných typů zajištění **AKCENTA nemá žádné úvěrové portfolio ani zajištění.**

2.1.5 Použití hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami při posuzování pohledávek **AKCENTA neposuzuje pohledávky, nemá portfolio.**

2.1.6 Interní hodnocení, pokud jej účetní jednotka používá a vztah mezi interním a externím hodnocením **AKCENTA nemá žádné interní hodnocení, žádné nepoužívá.**

2.1.7 Modely měření úvěrového rizika portfolia, pokud je účetní jednotka používá **AKCENTA nepoužívá.**

2.1.8 Zásady a postupy, jimiž se řídí vymáhání pohledávek za dlužníky **AKCENTA nevytvořila zatím žádné postupy pro vymáhání pohledávek, protože žádné pohledávky po splatnosti nemá.**

2.1.9 Závěry týkající se složení úvěrového portfolia, které učinila účetní jednotka na základě dosavadních zkušeností z neplnění závazků dlužníků **AKCENTA nemá žádné úvěrové portfolio.**

2.1.10 Charakteristika významných koncentrací úvěrového rizika s uvedením postupů a metod používaných pro zjištění koncentrace úvěrového rizika a vysvětlením pojmu „významná koncentrace“

AKCENTA nemá žádné úvěrové portfolio.

2.1.11 Charakteristika použitých nových nebo inovovaných nástrojů realokace úvěrového rizika, jako jsou úvěrové deriváty, sekuritizace, důvod využívání těchto nástrojů účetní jednotkou, role účetní jednotky v těchto transakcích, zejména původce, obsluhovatel, úvěrový posilovatel

AKCENTA nepoužívá.

2.1.12 Charakteristika smluvních závazků z rekurzních dohod včetně uvedení případných očekávaných ztrát z těchto dohod **AKCENTA nepoužívá.**

2.2 Kvantitativní informace o úvěrovém riziku:

2.2.1 Členění majetku podle jednotlivých hlavních odvětví (partnerů)

AKCENTA doposud neposkytla žádné úvěry.

2.2.2 Členění majetku podle hlavních zeměpisných oblastí

AKCENTA doposud neposkytla žádné úvěry.

Finanční nástroje

Pohledávky u bank celkem ve výši: 38 129 389,00 Kč

Pohledávky u bank BÚ splatné na požádání ve výši: 15 857,52 Kč

Pohledávky u bank SÚ splatné do 3 měsíců ve výši: 38 113 532,82 Kč

2.2.4 Výše pohledávek podle členění na standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové

AKCENTA doposud neposkytla žádné úvěry.

2.2.5 Výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány

Žádné pohledávky AKCENTY nebyly restrukturalizovány.

2.2.6 Výše opravných položek k majetku

Opravné položky k majetku AKCENTA netvořila.

2.2.7 Výše sekuritizovaného majetku podle druhů

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.3 Kvalitativní informace o tržním riziku:

2.3.1 Charakteristika operací spojených s tržním rizikem

Žádné operace spojené s tržním rizikem nebyly.

2.3.2 Účel použití derivátů, zejména použití pro tvorbu trhu, spekulace, zajišťování

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.3.3 Používání inovovaných nebo komplexních nástrojů

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.3.4 Způsoby sjednávání derivátů, zejména na mimoburzovním trhu (OTC) nebo na burze

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.3.5 Metody používané k měření, sledování a řízení tržního rizika, typy modelů, hlavní předpoklady a parametry modelů, jako jsou doba držení, hladina spolehlivosti; zásady a postupy validace vlastních modelů

AKCENTA zásady a postupy pro řízení rizika připravuje.

2.3.6 Používání stresového testování, zejména zásady a postupy stresového testování; frekvence stresového testování

AKCENTA neprovádí stresové testování.

2.3.7 Metody používané k zajištění se proti vlivu změn tržních úrokových měr

AKCENTA metody připravuje.

2.3.8 Úroková citlivost majetku, závazků a podrozvahových položek na změny úrokových měr

AKCENTA nemá prozatím podrozvahové položky.

2.3.9 VaR a další související informace, jako je zejména použití intervalu spolehlivosti

AKCENTA VaR nepoužívá.

2.4 Kvantitativní informace o tržním riziku:

2.4.1 Jmenovitá a reálná hodnota derivátů v členění na deriváty sjednané za účelem zajišťování, tvorby trhu nebo spekulace, a dále členění podle různých typů derivátů, jako jsou forwardy, futures, opce, swapy, a v rozdělení na burzovní a mimoburzovní (OTC)

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.4.2 Zbytková splatnost derivátů v členění na deriváty sjednané za účelem zajišťování, tvorby trhu nebo spekulace

AKCENTA nevstupuje do tohoto druhu transakcí.

2.4.3 Přehled majetku a závazků podle položek rozvahy (balance) uspořádaný do skupin podle data smluvní změny úrokové míry nebo data splatnosti podle toho, co nastane dříve, a to v členění do tří měsíců, od tří měsíců do jednoho roku, od jednoho roku do pěti let, nad pět let

Pohledávky u bank celkem ve výši:	38 129 389,00 Kč
Pohledávky u bank BÚ splatné na požádání ve výši:	15 857,52 Kč
Pohledávky u bank SÚ splatné do 3 měsíců ve výši:	38 113 532,82 Kč

AKCENTA vykazuje závazky ve výši	780 647,60 Kč
Se splatností do týdne	24 000,00 Kč
Se splatností do dvou měsíců	574 326,60 Kč
Se splatností do tří měsíců	182 321,00 Kč

2.4.4 Přehled majetku a závazků podle položek rozvahy (balance) uspořádaných do skupin podle cizích měn

Veškerý majetek a závazky jsou denominovány v Kč.

2.5 Ostatní druhy a kategorie rizik

AKCENTA připravuje směrnici na Řízení rizik.

2.5.1 Řízení operačních rizik

AKCENTA připravuje směrnici na Řízení rizik.

2.5.2 Řízení likvidního rizika

AKCENTA připravuje směrnici na Řízení rizik.

Účast s rozhodujícím a podstatným vlivem

3. INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

AKCENTA nemá žádné účasti s rozhodujícím vlivem.

4. INFORMACE O ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH, VE KTERÝCH ÚČETNÍ JEDNOTKA PROVOZUJE SVOU ČINNOST

AKCENTA podnikala výlučně v ČR.

Finanční přehled

5. INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU, NÁVRHU NA ROZDĚLENÍ ZISKU NEBO VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY

5.1 Významné položky uvedené v rozvaze a návrh na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty

5.1.1 Daň z příjmů, odložený daňový závazek nebo pohledávka

AKCENTĚ nevznikne v letošním roce odložený daňový závazek či pohledávka.

5.1.2 Podřízená aktiva a závazky s uvedením částky, měny, úrokové míry, původní a zbytkové doby splatnosti, podmínek podřízenosti, popřípadě důvody požadovaného dřívějšího zaplacení těchto aktiv a závazků

AKCENTA nevykazuje podřízená aktiva ani podřízené závazky.

5.1.3 Konsorciální úvěry

AKCENTA nemá žádné konsorciální úvěry.

5.1.4 Ostatní pohledávky a závazky, pohledávky a závazky z repo obchodů a dále vklady termínové se splatností, s výpovědní lhůtou, úsporné vklady se splatností, s výpovědní lhůtou a na požádání

AKCENTA vykazuje pohledávky na požádání na běžných účtech ve výši Kč 15 857,52. Ostatní pohledávky na spořicíh účtech na požádání ve výši 38 113 532,82 Kč.

5.1.5 Cenné papíry v členění na určené k obchodování, na určené k prodeji a držené do splatnosti podle těchto kategorií; cenné papíry v členění na kótované a nekótované na burze.

Cenné papíry AKCENTA nevlastní.

5.1.6 Dluhové cenné papíry v členění držené do splatnosti a určené k obchodování a k prodeji a emitované dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku.

Cenné papíry AKCENTA nevlastní.

5.1.7 Důvody tvorby a použití rezerv a opravných položek, postup jejich výpočtu s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období a stav na konci účetního období

AKCENTA nemá žádné opravné položky ani rezervy.

5.1.8 Zřizovací výdaje

AKCENTA nemá žádné zřizovací výdaje.

5.1.9 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Akcenta nemá žádný dlouhodobý hmotný majetek.

Dlouhodobý nehmotný majetek:

Stav k 1. 1. 2008	=	0 Kč
Přírůstky	=	263 926 Kč
Úbytky	=	0 Kč
Stav k 31. 12. 2008	=	263 926 Kč
Oprávký	=	0 Kč

Žádný dlouhodobý nehmotný majetek nebyl k datu účetní závěrky zařazen do používání. Oprávký ani odpisy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku nebyly v roce 2008 účtovány.

5.1.9 Dlouhodobý hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o finančním leasingu

AKCENTA nemá žádný hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí.

5.1.10 Ostatní majetek a závazky, ostatní provozní výnosy a mimořádné výnosy, ostatní provozní náklady a mimořádné náklady, které mají rozhodující podíl na jejich celkovém objemu v členění podle jednotlivého majetku, jednotlivých závazků, zejména nákladů na příspěvky do Garančního nebo obdobného fondu, přijaté náhrady od Garančního nebo obdobného fondu

AKCENTA nemá takový majetek ani závazky.

5.1.11 Použití zisku nebo úhrada ztráty za minulá účetní období a návrh na použití zisku běžného účetního období nebo vypořádání ztráty běžného účetního období

AKCENTA svůj zisk přesune na účet nerozděleného zisku z předchozího období.

5.1.12 Hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování, v členění podle jednotlivých druhů hodnot v úhrnných částkách za každý druh hodnoty v ocenění tak, jak je uvedeno v obsahovém vymezení k podrozvahovým položkám

AKCENTA nemá převzaté hodnoty do správy od třetích osob.

5.1.13 Kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou, v členění podle jednotlivých druhů kolaterálů v úhrnných částkách za každý druh

AKCENTA nemá kolaterály.

5.1.14 Oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů, čistých investic do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem a ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu majetku a závazků

AKCENTA nemá oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů.

5.2 Významné položky uvedené ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu

AKCENTA nemá žádné významné položky uvedené ve výkazu o změnách vlastního kapitálu.

5.2.1 Náklady nebo výnosy na splatnou daň z příjmu, všechny úpravy vykazované v účetním období pro splatnou daň z příjmu za předchozí období

AKCENTA nemá náklad na splatnou daň.

5.2.2 Odpisy nepromlčených pohledávek v členění na odepsané pohledávky za bankami a ostatními osobami a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek

AKCENTA nemá nepromlčené pohledávky.

5.2.3 Výše neuplatněných nebo prominutých úroků z prodlení a výše úroků u ohrožených pohledávek z úvěrů, u nichž se neuplatňuje akruální princip a jejich vliv na zisk nebo ztrátu účetní jednotky

AKCENTA neuplatňuje žádné prominuté úroky z prodlení.

5.2.4 Úrokové výnosy a úrokové náklady v členění minimálně na úroky z vkladů, úvěrů a ostatní

AKCENTA má úrokové výnosy z vkladů.

5.2.5 Placené poplatky a provize při prodeji nebo jiném úbytku cenných papírů a derivátů, poplatky za obhospodařování, správu, uložení a úschovu hodnot

AKCENTA neobchoduje s cennými papíry a deriváty.

5.2.6 Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností minimálně v členění na zisk nebo ztrátu z cenných papírů, z obchodování s cizími měnami, kurzových rozdílů, derivátů

AKCENTA nevykazuje zisk nebo ztrátu z obchodu s cennými papíry.

Finanční přehled

5.3 Další významné položky uvedené ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách ve vlastním kapitálu

AKCENTA nevykazuje žádné významné položky.

5.2.1 Správní náklady v členění na:

AKCENTA člení správní náklady pouze na ostatní správní náklady.

Správní náklady:	451 399,18 Kč
Z toho ostatní správní náklady:	451 399,18 Kč

5.2.2 Průměrný počet zaměstnanců v běžném účetním období, počet členů statutárních orgánů a dozorčí rady nebo obdobných orgánů

AKCENTA neměla v roce 2008 ani v roce 2007 žádné zaměstnance.

5.2.3 Odměny vázané na vlastní kapitál

AKCENTA žádné odměny nemá.

5.2.4 Ostatní správní náklady s uvedením souhrnných nákladů na audit, právní a daňové poradenství

ostatní správní náklady celkem:	451 399,18 Kč
audit	0,00 Kč
právní a daňové	0,00 Kč

5.2.5 Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány na regulovaném trhu

AKCENTA nevykazuje výnosy z akcií.

5.2.6 Celková výše zákaznického majetku v souvislosti s poskytováním investičních služeb

AKCENTA nemá zákaznický majetek.

5.2.7 Další skutečnosti požadované zvláštními předpisy a předpisy vydanými dozorovými a regulačními orgány

AKCENTA nemá další skutečnosti požadované zvláštními předpisy.

6. INFORMACE O VZTAZÍCH S PROPOJENÝMI OSOBAMI NEBO OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K FINANČNÍ INSTITUCI (DÁLE JEN "SPŘÍZNĚNÉ OSOBY")

6.1 Souhrnná výše úvěrů poskytnutých účetní jednotkou členům statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnancům podílejících se na řízení účetní jednotky

AKCENTA neposkytla žádné úvěry.

6.2 Souhrnná výše záruk vydaných účetní jednotkou za členy statutárních orgánů, dozorčí rady nebo obdobných orgánů a dále zaměstnanci podílejícími se na řízení účetní jednotky

AKCENTA neposkytla žádné záruky.

6.3 Název a sídlo fyzických nebo právnických osob, jestliže výše jejich podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech účetní jednotky přesáhla 10%

FPSROK, spol. s r.o., Senovážné nám. 977/24, PRAHA 1, 116 47 99,99 %

Události po datu účetní uzávěrky

7. INFORMACE O UDÁLOSTECH ZA OBDOBÍ POČÍNÁJÍCÍ KONCEM ROZVAHOVÉHO DNE A KONČÍCÍ OKAMŽIKEM SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní uzávěrky nenastaly významné události.

8. INFORMACE O PŘÍPADNÝCH OPRAVÁCH ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET A VLIV TĚCHTO ZMĚN NA VLASTNÍ KAPITÁL K ROZVAHOVÉMU DNI

AKCENTA žádné opravy zásadních chyb neprováděla, protože nebyly.

Okolnosti ovlivňující výsledek hospodaření

9. INFORMACE O DALŠÍCH OKOLNOSTECH OVLIVŇUJÍCÍCH VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ A FINANČNÍ SITUACI ÚČETNÍ JEDNOTKY, KTERÉ JSOU VÝZNAMNÉ PRO UŽIVATELE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

AKCENTA žádné další okolnosti ovlivňující hospodářský výsledek nemá.

V Hradci Králové, dne 30. dubna 2009

JUDr. Ing. Otakar Schlossberger, Ph.D., v. r.
předseda představenstva

Bc. Jiří Macek, v. r.
místopředseda představenstva

Výrok auditora

Výrok auditora



BDO Prima Audit s. r. o.
Auditorská, účetní a poradenská firma

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

pro členy družstva AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo

Na základě provedení auditu jsme dne 14. dubna 2009 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku AKCENTY, spořitelního a úvěrního družstva, tj. rozvahu k 31. 12. 2008, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách vlastního kapitálu za období od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008 a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace AKCENTY, spořitelního a úvěrního družstva k 31. 12. 2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2008, v souladu s českými účetními předpisy.“



BDO Prima Audit s. r. o.
Auditorská, účetní a poradenská firma

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami AKCENTY, spořitelního a úvěrního družstva k 31.12. 2008. Za sestavení této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán družstva AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy vztahujícími se k prověrce a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami družstva AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo k 31. 12. 2008.

Ověřili jsme rovněž soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán družstva. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko 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 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 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 26. května 2009

BDO Prima Audit s. r. o.
zastoupená partnery:


Ing. Petr Slavíček
auditor, osvědčení č. 2076


Ing. Ladislav Novák
auditor, osvědčení č. 0165

