

Třídící znak						
1	0	3	0	7	5	3 0

OPATŘENÍ  
ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY  
Č. 3 ZE DNE 25. ČERVNA 2007

**O PŘEDKLÁDÁNÍ VÝKAZŮ SPOŘITELNÍMI A ÚVĚRNÍMI  
DRUŽSTVY ČESKÉ NÁRODNÍ BANCE**

**Opatření  
České národní banky  
č. 3 ze dne 25. června 2007  
o předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance**

Česká národní banka podle § 41 odst. 2 a 3 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, stanoví:

§ 1  
**Předmět úpravy**

Toto opatření stanoví obsah, formu, termíny a způsob sestavování a předkládání informací a podkladů (dále jen „výkazy“) České národní bance spořitelními a úvěrními družstvy<sup>1)</sup> (dále jen „družstevní záložna“ nebo „DZ“).

§ 2  
**Vymezení pojmů**

Pro účely tohoto opatření se rozumí

- a) výkazem strukturovaný soubor údajů, které mají významné věcné a formální vazby,
- b) datovým souborem seskupení údajů výkazu s předem definovanými datovými strukturami, které jsou informačním systémem metodicky popsány, předávány a zpracovávány jako celek,
- c) metodikou metodický popis věcného obsahu a struktur datových souborů přiřazených k jednotlivým výkazům s připojenými kontrolami vykazovaných údajů.

§ 3  
**Obsah a termíny sestavování a předkládání výkazů**

(1) Družstevní záložna sestavuje a České národní bance předkládá výkazy, jejichž seznam s přiřazenými datovými soubory a termíny jejich předkládání je uveden v příloze č. 1 tohoto opatření.

(2) Základní charakteristika a obsahová náplň jednotlivých výkazů podle odstavce 1 je uvedena v příloze č. 2 a 3 tohoto opatření.

(3) Výkazy podle odstavce 1 sestavuje družstevní záložna k těmto termínům (dále jen „den sestavení výkazu“)

- a) u výkazů s údaji za skutečnost k poslednímu kalendářnímu dni sledovaného období (např. kalendářního měsíce, čtvrtletí) u všech výkazů s výjimkou výkazů DZ(ČNB) 31-01 a DZ(ČNB) 76-01,

---

<sup>1)</sup> § 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů

- b) u výkazů s údaji za uplynulé roky DZ(ČNB) 31-01 k 30. dubnu běžného roku a DZ(ČNB) 76-01 k 30. červnu běžného roku,
- c) u výkazů předkládaných na vyžádání během roku ke dni stanovenému sekcí bankovní regulace a dohledu České národní banky.

(4) Výkazy podle odstavce 1 sestavuje a předkládá družstevní záložna s údaji o činnostech vykonávaných v rámci svého podnikání, o pohledávkách a ostatním majetku a o závazcích a jiných zdrojích, které se vztahují k činnosti družstevní záložny na území České republiky i k činnosti jejích organizačních složek v zahraničí.

(5) Výkazy DZ(ČNB) 70-04, DZ(ČNB) 71-04, DZ(ČNB) 72-04, DZ(ČNB)75-04, DZ(ČNB)76-01, DZ(ČNB)77-04 a DZ(ČNB)80-01 za konsolidační celky nebo regulované konsolidační celky (dále též „RKC“) předkládá pouze ta družstevní záložna, která je odpovědnou úvěrovou institucí ve skupině finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině zahraniční ovládající úvěrové instituce. Výkaz DZ(ČNB)80-01 předkládá také družstevní záložna, která je odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené holdingové osoby. Výkaz DZ(ČNB)81-04 předkládá pouze družstevní záložna, která je odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené holdingové osoby.

#### § 4

#### **Zahájení a ukončení sestavování a předkládání výkazů**

(1) Družstevní záložna, které bylo nově uděleno povolení<sup>2)</sup> působit jako družstevní záložna (dále jen „povolení“), zahájí sestavování a předkládání výkazů podle tohoto opatření neprodleně po zápisu do obchodního rejstříku, pokud nestanoví Česká národní banka po dohodě den pozdější.

(2) Sestavování a předkládání výkazů DZ(ČNB) 70-04, DZ(ČNB) 71-04, DZ(ČNB) 72-04, DZ(ČNB)75-04, DZ(ČNB)76-01 a DZ(ČNB)77-04 za regulované konsolidační celky nebo výkazů DZ(ČNB)80-01 a DZ(ČNB)81-04 za konsolidační celky zahájí nebo ukončí družstevní záložna neprodleně potom, co se stane nebo přestane být odpovědnou družstevní záložnou ve skupině finanční holdingové osoby nebo odpovědnou družstevní záložnou ve skupině zahraniční ovládající úvěrové instituce nebo pro výkaz DZ(ČNB)80-01 a DZ(ČNB)81-04 i odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené holdingové osoby.

(3) Družstevní záložna ukončí sestavování a předkládání výkazů podle tohoto opatření ke dni zániku povolení<sup>2)</sup>.

(4) Družstevní záložna, která převedla svá aktiva a závazky na jinou družstevní záložnu, předkládá výkazy podle tohoto opatření v plném rozsahu, stanovených termínech a formě do dne zániku povolení, nestanoví-li Česká národní banka po dohodě jinak.

---

<sup>2)</sup> § 2a odst. 5 zákona č. 87/1995 Sb.

**Způsob sestavování výkazů**

## § 5

(1) Družstevní záložna sestavuje výkazy předkládané České národní bance podle metodiky, kterou Česká národní banka vydává a zveřejňuje na svých internetových stránkách.

(2) Základní metodické informace pro sestavování výkazu DZ(ČNB) 81-04 jsou uvedeny v příloze č. 3 tohoto opatření.

## § 6

(1) Družstevní záložna předkládané výkazy sestavuje s využitím údajů ze svého informačního systému a v případě potřeby i z dalších informačních zdrojů.

(2) Družstevní záložna při sestavování předkládaných výkazů postupuje přiměřeně k jejich povaze v souladu se zvláštními právními předpisy pro vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky<sup>3)</sup>, není-li v metodice stanoveno jinak. U výkazů DZ(ČNB) 30-12, DZ(ČNB) 31-12, DZ(ČNB) 40-12, DZ(ČNB) 41-12, DZ(ČNB) 75-04, DZ(ČNB) 76-01, DZ(ČNB) 77-04, DZ(ČNB) 80-01 a DZ(ČNB) 81-04 družstevní záložny postupují v souladu s vyhláškou o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška“<sup>4)</sup>).

(3) Družstevní záložna zahrnuje údaje za své organizační složky v zahraničí do vykazovaných údajů za družstevní záložnu podle § 3 odst. 4 tohoto opatření v souladu s příslušnými právními předpisy pro oblast účetnictví<sup>3)</sup> a mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropských společenství<sup>5)</sup>.

(4) Při sestavování výkazů za regulované konsolidační celky ve smyslu vyhlášky se pro konsolidaci dat použijí metody stanovené vyhláškou. Nestanoví-li metodika jinak, vykazují se údaje za regulované konsolidační celky v souladu s mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropských společenství<sup>5)</sup>.

(5) Nestanoví-li metodika jinak, pro oceňování vykazovaných údajů se použijí způsoby stanovené právními předpisy pro oblast účetnictví<sup>3)</sup>, mezinárodními účetními standardy upravenými právem Evropských společenství<sup>5)</sup> a vyhláškou.

(6) Údaje v cizích měnách přepočte družstevní záložna na údaje vykazované v české měně podle zvláštního právního předpisu<sup>6)</sup> kurzy devizového trhu vyhlášenými Českou národní bankou pro den sestavení výkazu nebo v případě údajů týkajících se pravidel obezřetného podnikání družstevních záložen kurzy vyhlášenými Evropskou centrální bankou, pokud je družstevní záložna v souladu se zvláštním právním předpisem upravujícím pravidla obezřetného podnikání družstevních záložen používá. Pro údaje v měnách, pro něž Česká

<sup>3)</sup> Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a vyhláška č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

<sup>4)</sup> Vyhláška ČNB č.123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

<sup>5)</sup> Článek 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o používání mezinárodních účetních standardů

<sup>6)</sup> § 24 odst. 6 zákona č. 563/1991 Sb.

národní banka nevyhlašuje kurzy devizového trhu, použijí družstevní záložny kurzy kotované vykazující družstevní záložnou ke dni sestavení výkazu, případně postupují podle zvláštního právního předpisu <sup>7)</sup>.

### Způsob a forma předkládání výkazů

#### § 7

(1) Družstevní záložna předkládá výkazy s výjimkou výkazu DZ(ČNB) 81-04 Informační službě České národní banky, zajišťující automatizovaný sběr dat výkazů, v elektronické formě pomocí internetové aplikace České národní banky pro sběr dat od nebankovních subjektů (dále jen „aplikace pro sběr dat“), která je dostupná na internetových stránkách České národní banky.

(2) Družstevní záložna předává výkazy podle odstavce 1 ve formě datových zpráv vytvořených aplikací pro sběr dat z dat připravených zaměstnancem družstevní záložny nebo jinou osobou pověřenou družstevní záložnou, kteří jsou určeni k zajištění přípravy dat výkazu, vytvoření a předání datové zprávy a kteří mají pro tyto činnosti přiřazenu roli v aplikaci pro sběr dat podle § 10 tohoto opatření.

(3) Datové zprávy podle odstavce 2 družstevní záložna před odesláním opatří zaručeným elektronickým podpisem osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny, která je odpovědná za schválení a podepsání datové zprávy a která má v aplikaci pro sběr dat přiřazenou roli umožňující provést zabezpečení předávané datové zprávy podle § 10. Elektronickým podpisem je vyjádřen souhlas této osoby s údaji v předkládaném výkazu.

(4) Předávané datové zprávy obsahují jméno a kontaktní údaje pověřené osoby pro přípravu dat příslušného výkazu.

(5) Výkaz DZ(ČNB) 81-04 předkládá družstevní záložna pouze v písemné podobě sekci bankovní regulace a dohledu České národní banky. Tento výkaz musí být opatřen podpisem osoby oprávněné jednat jménem družstevní záložny.

#### § 8

(1) Družstevní záložna při předkládání výkazů odpovídá za soulad vykazovaných údajů s metodikou podle § 5 odst. 1 tohoto opatření a se skutečným stavem.

(2) Pokud jsou výkazy předloženy prostřednictvím aplikace pro sběr dat správné a úplné, potvrdí Česká národní banka družstevní záložně jejich přijetí. Nejsou-li předloženy výkazy správné a úplné, poskytne Česká národní banka družstevní záložně informace o zjištěných chybách. Družstevní záložna provede opravu nesprávných a neúplných výkazů a opravené výkazy ve stanovené lhůtě předloží České národní bance způsobem stanoveným v § 7. Česká národní banka může v případě potřeby postupovat podle zvláštního právního předpisu <sup>8)</sup>.

---

<sup>7)</sup> § 60 odst. 4 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

<sup>8)</sup> § 41 odst. 5 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů

(3) Pokud družstevní záložna dodatečně zjistí, že údaje výkazu přijatého Českou národní bankou nejsou správné, provede prostřednictvím aplikace pro sběr dat opravu dat tohoto výkazu a v případě potřeby i dat výkazů souvisejících a opravené výkazy předloží České národní bance způsobem stanoveným v § 7.

#### § 9

(1) Dojde-li na základě ověření účetní závěrky auditorem družstevní záložny ke změnám vykazovaných údajů sestavených k 31. prosinci, provede družstevní záložna prostřednictvím aplikace pro sběr dat opravu všech dotčených výkazů podle § 3 odst. 1 tohoto opatření do třiceti kalendářních dnů po provedení odpovídajících změn v jejím účetnictví. Obdobně se postupuje i u konsolidovaných výkazů, dojde-li ke změně údajů na základě ověření účetní závěrky auditory jiných osob zahrnutých do regulovaného konsolidačního celku nebo skupiny smíšené holdingové osoby. Odpovědná družstevní záložna opraví prostřednictvím aplikace pro sběr dat v tomto případě výkazy až se souhrnnou úpravou po provedení auditu ve všech ostatních osobách zahrnutých do regulovaného konsolidačního celku. O provedených změnách informuje družstevní záložna Českou národní banku prostřednictvím komentáře.

(2) Pokud z důvodu změny údajů po auditu došlo k ovlivnění údajů vykazovaných v běžném roce, je družstevní záložna povinna zároveň opravit prostřednictvím aplikace pro sběr dat i výkazy sestavené za další období běžného roku až do běžného měsíce nebo čtvrtletí.

#### § 10

##### **Pověřené osoby**

(1) Družstevní záložna pověří přípravou, podepisováním a předáváním datových zpráv České národní bance ve smyslu § 7 nejméně dvě osoby (dále jen „pověřené osoby“), kterým byly akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb vydány kvalifikované certifikáty<sup>9)</sup> a sdělí České národní bance

- a) jména pověřených osob,
- b) základní kontaktní údaje nezbytné pro automatizovaný provoz aplikace pro sběr dat a jeho zabezpečení (adresa pracoviště, telefonní a faxové číslo a adresa elektronické pošty pověřených osob),
- c) určení požadovaných rolí pověřených osob v aplikaci pro sběr dat.

(2) Česká národní banka pověřeným osobám přiřadí v aplikaci pro sběr dat role, které jim umožní provádět činnosti odpovídající jejich odpovědnosti za přípravu, předávání a podepisování datových zpráv podle určení družstevní záložnou.

(3) V případě změny údajů o pověřených osobách družstevní záložna

- a) informuje Českou národní banku o těchto změnách, nebo
- b) uvede údaje do souladu se skutečností v aplikaci pro sběr dat.

---

<sup>9)</sup> § 11 zákona č. 227/2000 Sb., ve znění zákona č. 226/2002 Sb. a zákona č. 440/2004 Sb.

## § 11

**Doplňkové informace k předkládaným výkazům**

Informace předkládané družstevní záložnou v rámci plnění informační povinnosti podle vyhlášky, které nejsou součástí výkazu DZ(ČNB) 80-01, zašle družstevní záložna odboru dohledu na dálku sekce bankovní regulace a dohledu České národní banky v elektronické formě v termínu shodném s termínem předložení tohoto výkazu. Struktura a obsah doplňkových informací jsou uvedeny v příloze č. 4 tohoto opatření, formát a způsob jejich předložení je uveřejněn na internetových stránkách České národní banky.

## § 12

**Přechodná ustanovení**

Družstevní záložny předloží v roce 2007 výkaz DZ(ČNB)31-01 sestavený k 31. červenci běžného roku a DZ(ČNB)76-01 sestavený k 30. září běžného roku.

## § 13

**Účinnost**

Toto opatření nabývá účinnosti 1. července 2007.

Guvernér

doc. Ing. Zdeněk Tůma, CSc. v. r.

Přílohy č. 1 - 4

Sekce bankovní regulace a dohledu  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Elena Marcinová, tel. 224 412 530

Příloha č. 1 k opatření České národní banky č. 3 ze dne 25. června 2007

## Seznam a termíny předkládání výkazů družstevních záložen

Označení výkazu	Datový soubor	Název výkazu - datového souboru	Periodicita	Termín předložení
DZ(ČNB) 10-12	ROZAS10	Měsíční rozvaha družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ(ČNB) 11-12	ROZAS11	Doplňkové informace k finančním výkazům družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ(ČNB) 20-12	VYZAS20	Měsíční výkaz zisku a ztráty družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 30-12	DOZAS30	Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 31-01	DOZAS31	Doplňkové údaje pro stanovení kap.pož. k operačnímu riziku DZ	roční	do 29. května (podle stavu k 30. dubnu), v roce 2007 do 29. srpna (podle stavu k 31. červenci)
			nepravidelně	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce po změně/vzniku rozhodné události
DZ (ČNB) 40-12	DOZAS40	Hlášení o angažovanosti družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího rok
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 41-12	DOZAS41	Hlášení o kategorizaci pohledávek družstevní záložny	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 42-12	DOZAS42	Hlášení o likviditě DZ podle zbytkové splatnosti	měsíční	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 43-04	DOZAS43	Hlášení o koncentraci úvěrů a vkladů družstevní záložny	čtvrtletní	do 29. kalendářního dne následujícího měsíce po konci čtvrtletí, výkaz za prosinec do 10. února následujícího roku
DZ (ČNB) 50-04	DOZAS50	Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny	čtvrtletní	do 15. kalendářního dne následujícího měsíce po skončení čtvrtletí



DZ (ČNB) 70-04	KOZAS70	Čtvrtletní rozvaha RKC, jehož členem je družstevní záložna	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 71-04	KOZAS71	Doplňkové informace k finan. výkazům RKC, jehož členem je DZ	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 72-04	KOZAS72	Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty RKC, jehož členem je DZ	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 75-04	KOZAS75	Hlášení o kapitálové přiměřenosti RKC, jehož členem je DZ	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 76-01	KOZAS76	Doplňkové údaje pro stanovení kap.pož. k operačnímu riziku	roční	do 5. srpna (podle stavu k 30. červnu), v roce 2007 do 5. listopadu (podle stavu k 30. září)
			nepravidelně	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí po změně / vzniku rozhodné události
DZ (ČNB) 77-04	KOZAS77	Hlášení o angažovanosti RKC, jehož členem je DZ	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku
			nepravidelně	během roku na vyžádání
DZ (ČNB) 80-01	KOZAS80	Hlášení o struktuře konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna	roční	do 31. ledna následujícího roku
			nepravidelně	během roku neprodleně při změně/vzniku rozhodné události
DZ (ČNB) 81-04	KOZAS81	Hlášení družstevní záložny o operacích uvnitř skupiny smíšené holdingové osoby	čtvrtletní	do 35. kalendářního dne následujícího čtvrtletí, výkaz za 4. čtvrtletí do 25. března následujícího roku

Příloha č. 2 k opatření České národní banky č. 3 ze dne 25. června 2007

### **Základní charakteristika a obsahová náplň výkazů předkládaných prostřednictvím aplikace pro sběr dat**

**Výkaz:** DZ(ČNB) 10-12  
**Datový soubor:** ROZAS10  
**Název:** **Měsíční rozvaha družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Rozvaha vykazujícího subjektu členěná podle portfolií. Skládá se ze čtyř datových oblastí - Aktiva, závazky a vlastní kapitál, poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky a přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky.

#### **Část 1 Základní rozvaha**

**Datová oblast:** ROZA10\_01  
**Název:** **Aktiva**

**Charakteristika:**

Rozvahová aktiva členěná podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávký) a v účetní hodnotě netto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký). Opravné položky a oprávký jsou uváděny samostatně.

Datová oblast obsahuje údaje o pokladní hotovosti, pohledávkách vůči centrálním bankám, finančních aktivech v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktivech, úvěrech a jiných pohledávkách a finančních investicích držených do splatnosti, dále údaje o zajišťovacích derivátech s kladnou reálnou hodnotou, kladných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, hmotném a nehmotném majetku, daňových pohledávkách, účastech v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích, ostatních aktivech a neoběžných aktivech a vyřazovaných skupinách určených k prodeji.

**Datová oblast:** ROZA10\_02  
**Název:** **Závazky a vlastní kapitál**

**Charakteristika:**

Rozvahové závazky členěné podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál. Datová oblast obsahuje v části závazků údaje o vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích vůči centrálním bankám, finančních závazcích v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a v naběhlé hodnotě, dále údaje o finančních závazcích spojených s převáděnými aktivy, údaje o zajišťovacích derivátech se zápornou reálnou hodnotou a záporných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, rezervách, daňových závazcích, ostatních závazcích, základním kapitálu družstev splatném na požádání a závazcích spojených s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji. V části vlastního kapitálu se uvádějí údaje o splaceném a nesplaceném základním kapitálu, dalším vlastním kapitálu, fondech z přecenění a ostatních oceňovacích rozdílech, rezervních fondech, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období a o zisku nebo ztrátě za běžné účetní období.

**Část 2 Podrozvaha****Datová oblast:** ROZA10\_03**Název:** Poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. poskytnutých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a pevných termínových operací a opcí, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschovy, správy a k uložení.

**Datová oblast:** ROZA10\_04**Název:** Přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozvahových položek, tj. přijatých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, přijatých zástav, závazků ze spotových a pevných termínových operací a opcí, hodnot převzatých k obhospodařování a hodnot převzatých do úschovy, správy a k uložení.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 11-12  
**Datový soubor:** ROZAS11  
**Název:** **Doplňkové informace k finančním výkazům družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti, dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů, souhrnně jsou sledovány kapitálové nástroje a sektorově nečleněné pohledávky a sektorově nečleněné závazky. Dále jsou sledována finanční aktiva v členění podle sektorů a znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

**Část 1 Struktura pohledávek, závazků a cen. papírů**

**Datová oblast:** ROZA11\_01  
**Název:** **Pohledávky podle sektorů dlužníka**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách ze všech portfolií v členění podle sektorů, tj. na úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty a v členění podle splatnosti na pohledávky splatné na požádání, splatné do jednoho roku a splatné nad jeden rok. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Datová oblast:** ROZA11\_02  
**Název:** **Pohledávky sektorově nečleněné**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaj o sektorově nečleněných pohledávkách v souhrnu za všechna portfolia. Údaj je sledován v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Datová oblast:** ROZA11\_03  
**Název:** **Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o závazcích, tj. vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích v členění podle sektorů, tj. vůči bankám (bez centrálních bank), spořitelním a úvěrním družstvům, vládním institucím a ostatním klientům a podle splatnosti, tj. v členění na závazky splatné na požádání, splatné do 1 roku a splatné nad 1 rok.

**Datová oblast:** ROZA11\_04  
**Název:** **Finanční závazky sektorově nečleněné a emitované dluhové CP**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o sektorově nečleněných závazcích a o emitovaných dluhových cenných papírech v souhrnu za všechna portfolia.

**Datová oblast:** ROZA11\_05  
**Název:** **Cenné papíry**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o dluhových cenných papírech v držení družstevní záložny v členění podle sektorů, tj. na dluhové cenné papíry emitované centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty a souhrnný údaj o kapitálových nástrojích v držení družstevní záložny. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Část 2 Struktura finančních aktiv podle znehodnocení****Datová oblast:** ROZA11\_06**Název:** Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o vybraných finančních aktivech, která jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Datová oblast obsahuje údaje o kapitálových nástrojích, dluhových cenných papírech a pohledávkách v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením. Pohledávky jsou dále členěny podle sektorů na pohledávky za centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty. Údaje jsou sledovány v hodnotě před znehodnocením (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompensované o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika jsou uváděny samostatně.

**Část 3 Přehled rekonciliace opravných položek****Datová oblast:** ROZA11\_07**Název:** Rekonciliace opravných položek**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje stavu a pohybu opravných položek, tj. údaje o tvorbě, použití, rozpuštění, kurzových rozdílech a ostatních úpravách opravných položek. Dále obsahuje údaje o výnosech z aktiv přímo odepsaných do výkazu zisku a ztráty a úpravách ocenění účtovaných přímo do výkazu zisku a ztráty. Tyto údaje se vykazují v členění na kapitálové nástroje, dluhové cenné papíry, pohledávky a ostatní vybraná aktiva.

**Část 4 Struktura úrokových výnosů a nákladů****Datová oblast:** ROZA11\_08**Název:** Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře úrokových výnosů a úrokových nákladů v členění podle sektorů, tj. na centrální banky, úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty. Samostatně jsou sledovány úrokové výnosy a úrokové náklady z dluhových cenných papírů a zisky a ztráty ze zajišťovacích úrokových derivátů.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 20-12  
**Datový soubor:** VYZAS20  
**Název:** Měsíční výkaz zisku a ztráty družstevní záložny

**Charakteristika:**

Měsíční výkaz zisku a ztráty vykazujícího subjektu, obsahující přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát a účetního zisku, resp. ztráty družstevní záložny od počátku účetního období ke dni sestavení výkazu.

**Datová oblast:** VYZA20\_01  
**Název:** Výnosy, náklady, zisky a ztráty

**Charakteristika:**

Výkaz obsahuje údaje o struktuře zisku z finanční a provozní činnosti, tj. úrokové výnosy a náklady, výnosy z dividend, náklady na základní kapitál splatný na požádání, výnosy a náklady z poplatků a provizí, realizované zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty, zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, ze zajišťovacího účetnictví, kurzové rozdíly, zisky/ztráty z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji a ostatní provozní výnosy a náklady. Dále obsahuje údaje o správních nákladech v členění na náklady na zaměstnance a ostatní správní náklady vč. jejich jednotlivých složek, odpisech hmotného a nehmotného majetku, ztrátách ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty a nefinančních aktiv, negativním goodwillu, podílech na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků, zisku/ztrátě z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin, nákladech na daň z příjmu. Součástí výkazu jsou i údaje o zisku/ztrátě z ukončované činnosti před zdaněním a z pokračujících činností před a po zdanění.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 30-12  
**Datový soubor:** DOZAS30  
**Název:** **Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti podle vyhlášky, které obsahuje základní informace o struktuře kapitálu, kapitálových požadavcích a jejich propočtu.

**Část 1 Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost**

**Datová oblast:** DOZA30\_01

**Název:** **Kapitál**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře kapitálu družstevní záložny, tj. údaje o původním kapitálu (Tier 1) a jeho složkách, tj. splacených členských vkladech členů družstevní záložny, povinných a ostatních rezervních fondech ze zisku, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, zisku za účetní období po zdanění, zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, výsledných kurzových rozdílech z konsolidace, čistých ziscích z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace, zisku/ztrátě z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika, nehmotném majetku a negativním rozdílu ze změn reálné hodnoty realizovatelných kapitálových nástrojů, a dodatkovém kapitálu (Tier 2) a jeho složkách, tj. podřízeném dluhu A, pozitivních rozdílech ze změn reálné hodnoty realizovatelných akcií a podílových listů a uhrazovací povinnosti členů družstevní záložny. Datová oblast dále obsahuje údaje o odčitatelných položkách od součtu původního a dodatkového kapitálu a údaje o kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3).

**Datová oblast:** DOZA30\_02

**Název:** **Přehled kapitálových požadavků**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o jednotlivých propočtených kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky jsou členěny podle jednotlivých přístupů a v jejich rámci podle dalších atributů v návaznosti na vyhlášku. Družstevní záložna vždy vyplňuje pouze ty části, které odpovídají jí zvolenému přístupu.

**Datová oblast:** DOZA30\_03

**Název:** **Kapitálová přiměřenost a doplňující informace**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o původním a dodatkovém kapitálu pro propočet kapitálové přiměřenosti, kapitálu relevantním pro výpočet limitů angažovanosti a kvalifikovaných účastí, přebytku nebo nedostatku kapitálu, kapitálové přiměřenosti a celkové výši podřízeného dluhu.

**Část 2 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA**

**Datová oblast:** DOZA30\_04

**Název:** **Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA celkem**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje souhrnné údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA). Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozným položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku. Tuto datovou oblast vyplňuje družstevní záložna, která pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku používá standardizovaný přístup.

**Datová oblast:** DIS20\_62  
**Název:** Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA dle kategorií expozičních vah

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o expozičních vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA) v členění podle rizikových vah celkem a za vybrané kategorie expozičních vah, tj. za expoziční vah vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expoziční vah vůči úvěrovým institucím, podnikové expoziční vah, retailové expoziční vah, expoziční vah zajištěné nemovitostmi, expoziční vah po splatnosti a krátkodobé expoziční vah vůči institucím a krátkodobé podnikové expoziční vah. Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expoziční vah, úpravách ocenění expozičních vah a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expoziční vah, plně upravené hodnotě expoziční vah, hodnotě expoziční vah po konverzi, rizikově vážené expoziční vah a kapitálovém požadavku. Tuto datovou oblast vyplňuje družstevní záložna, která pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku používá standardizovaný přístup.

**Část 3 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle BASEL 1**

**Datová oblast:** DOZA30\_06  
**Název:** Propočet rizikově vážených aktiv inv. portfolia podle BASEL 1

**Charakteristika:**

Tato datová oblast se týká výpočtu rizikově vážených aktiv investičního portfolia podle přílohy č. 32, B), I. vyhlášky s použitím rizikových vah podle tabulky č. 1 v této příloze. Obsahuje podle subjektů resp. nástrojů zařazené přímé pohledávky uvedené v rozvaze, pohledávky zajištěné některým z instrumentů uvedených v příloze č. 32, B), I., d) vyhlášky, konverzním faktorem podle tab. č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky přepočtené hodnoty přímých podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) a konverzním faktorem podle tab. č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky přepočtené hodnoty podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) zajištěné některým z instrumentů uvedených v příloze č. 32, B), I., d) vyhlášky. Údaje se uvádějí ve struktuře odpovídající tabulce č. 1 přílohy č. 32 vyhlášky. Tuto datovou oblast vyplňuje v roce 2007 ta družstevní záložna, která stanovuje kapitálové požadavky k úvěrovému riziku investičního portfolia podle dosavadních pravidel.

**Datová oblast:** DIS20\_22  
**Název:** Konverze podrozvahových aktiv investičního portfolia

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přepočet podrozvahových aktiv (bez poskytnutých zástav, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschovy, správy a k uložení) na úvěrový ekvivalent podle přílohy č. 32, B), I., c) 4 až 6 a tabulky č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky. Údaje se uvádějí ve struktuře odpovídající tabulce č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky. Tuto datovou oblast vyplňuje v roce 2007 ta družstevní záložna, která stanovuje kapitálové požadavky k úvěrovému riziku investičního portfolia podle dosavadních pravidel.



**Výkaz:** DZ(ČNB) 31-01

**Datový soubor:** DOZAS31

**Název:** **Doplňkové údaje pro stanovení kap. pož. k operačnímu riziku DZ**

**Charakteristika:**

Výkaz obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele (BIA přístup), standardizovaným přístupem (TSA přístup) nebo alternativním standardizovaným přístupem (ASA přístup), a to ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV díl 4 vyhlášky. Družstevní záložny, které v r. 2007 nestanovují kapitálový požadavek k operačnímu riziku, a to ve vazbě na § 235 vyhlášky, předkládají toto hlášení nevyplněné.

**Datová oblast:** DIS21\_01

**Název:** **Údaje pro aktivity při BIA, TSA a ASA**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o relevantním a alternativním ukazateli pro výpočet kapitálových požadavků v členění podle obchodních linií ve vazbě na část čtvrtou hlavu IV, díl 4 vyhlášky. Družstevní záložna vyplní vždy část výkazu pro přístup BIA a používá-li přístup TSA nebo ASA, pak vyplní další část výkazu, která odpovídá jí používaném přístupu pro výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 40-12  
**Datový soubor:** DOZAS40  
**Název:** **Hlášení o angažovanosti družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje údaje o angažovanosti investičního a obchodního portfolia družstevní záložny vůči osobám (klientům družstevní záložny) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou vyhlášky. Údaje se uvádějí za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby. Pokud družstevní záložna používá dosavadní pravidla angažovanosti ve vazbě na § 235 vyhlášky, pak postupuje podle přílohy č. 32 části C vyhlášky.

**Část 1 Celkový kapitál**

**Datová oblast:** DIS30\_11  
**Název:** **Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na individuálním základě povinné osoby relevantní pro výpočet limitů angažovanosti podle části čtvrté hlavy III dílu 1 vyhlášky.

**Část 2 Angažovanost**

**Datová oblast:** DIS30\_21  
**Název:** **Angažovanost vůči osobám a ek. spjatým skupinám osob**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovitě angažovanosti družstevní záložny, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10 % a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti družstevní záložny s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název nebo jméno a příjmení subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia před úpravami, po úpravách a v poměru ke kapitálu relevantnímu pro limity angažovanosti, angažovanost obchodního portfolia a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

**Datová oblast:** DIS30\_22  
**Název:** **Angažovanost jednotl. osob - členů ekonomicky spjatých skupin**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovitě jednotlivé členy ekonomicky spjatých skupin vykázaných v datové oblasti DIS30\_21 s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název nebo jméno a příjmení subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia po úpravách a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 41-12

**Datový soubor:** DOZAS41

**Název:** Hlášení o kategorizaci pohledávek družstevní záložny

**Charakteristika:**

Hlášení o kategorizaci pohledávek družstevní záložny obsahuje základní informace o kategorizaci vybraných expozic (pohledávek) z finančních činností investičního portfolia podle selhání dlužníka za úvěrovými institucemi (bez centrálních bank) a za jinými osobami než úvěrovými institucemi (vč. vládních institucí). Hlášení vychází z části šesté hlavy II vyhlášky.

**Datová oblast:** DOZA41\_01

**Název:** Pohledávky a jejich znehodnocení

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách investičního portfolia vymezených v § 194 vyhlášky (tj. všechna portfolia s výjimkou portfolia k obchodování) v členění na pohledávky za úvěrovými institucemi a jinými subjekty než úvěrovými institucemi a v členění podle selhání, tj. na pohledávky bez selhání a pohledávky se selháním. Pohledávky bez selhání se dále člení na standardní a sledované, pohledávky se selháním na nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky. K jednotlivým skupinám pohledávek se uvádí hodnota před znehodnocením (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou reálná hodnota nekompensovaná o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou hodnota nekompensovaná o opravné položky) a účetní hodnota netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou tato reálná hodnota a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou hodnota kompenzovaná o opravné položky), hodnota opravných položek vytvořených k jednotlivým pohledávkám, k portfoliovým pohledávkám jednotlivě bez znehodnocení a k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek a kumulativní ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 42-12  
**Datový soubor:** DOZAS42  
**Název:** Hlášení o likviditě DZ podle zbytkové splatnosti

**Charakteristika:**

Hlášení o likviditě družstevní záložny obsahuje údaje podle zbytkové splatnosti v základní struktuře aktiv a závazků a vybraných podrozvahových položek. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě netto, tj. u aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávky.

**Část 1 Rozvahová aktiva, závazky a vlastní kapitál**

**Datová oblast:** DOZA42\_01  
**Název:** Rozvahová aktiva podle typu pohledávek

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní strukturu aktiv v členění na standardní a sledované a se selháním. Aktiva jsou dále členěna na pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám, finanční aktiva v jednotlivých portfoliích (tj. v portfoliu k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, realizovatelná finanční aktiva, úvěry a jiné pohledávky a finanční investice držené do splatnosti), zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou a ostatní aktiva. Portfolio úvěrů a jiných pohledávek je dále členěno podle sektorů a typů na neobchodovatelné dluhové cenné papíry, pohledávky za bankami (bez centrálních bank), pohledávky za družstevními záložnami a pohledávky za klienty (tj. vládními institucemi a ostatními klienty).

**Datová oblast:** DOZA42\_02  
**Název:** Aktiva (pohl. pouze stand.), závazky a VK podle zbytk.splat.

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní strukturu aktiv (bez pohledávek sledovaných a se selháním), závazků a vlastního kapitálu podle pásem zbytkové doby splatnosti, tj. v členění na položky se zbytkovou dobou splatnosti do 7 dnů, nad 7 dní a do 1 měsíce, 1 až 3 měsíce, 3 až 6 měsíců, 6 až 12 měsíců, 1 až 2 roky, 2 až 5 let, nad 5 let a nespécifikováno. Aktiva jsou dále členěna na pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám, finanční aktiva v jednotlivých portfoliích (tj. v portfoliu k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, realizovatelná finanční aktiva, úvěry a jiné pohledávky a finanční investice držené do splatnosti), zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou a ostatní aktiva. Portfolio úvěrů a jiných pohledávek je dále členěno podle sektorů a typů na neobchodovatelné dluhové cenné papíry, pohledávky za bankami (bez centrálních bank), pohledávky za družstevními záložnami a pohledávky za klienty (tj. vládními institucemi a ostatními klienty). Závazky a vlastní kapitál jsou dále členěny na vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám, finanční závazky v jednotlivých portfoliích (tj. k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, v naběhlé hodnotě), zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou, ostatní závazky a vlastní kapitál.

**Část 2 Rozvahová pozice**

**Datová oblast:** DOZA42\_03  
**Název:** Rozvahová pozice podle zbytkové splatnosti

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o netto a kumulativní rozvahové pozici v jednotlivých časových pásmech zbytkové splatnosti shodných s datovou oblastí DOZA42\_02.

**Datová oblast:** DOZA42\_04

**Název:** Vybraná podrozvahová aktiva a závazky dle zbytkové splatn.

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o sjednaných a dosud nevypořádaných nákupech a prodejkách cenných papírů a údaje o poskytnutých a přijatých příslibech a zárukách v členění podle jednotlivých časových pásmech zbytkové splatnosti shodných s datovou oblastí DOZA42\_02.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 43-04

**Datový soubor:** DOZAS43

**Název:** **Hlášení o koncentraci úvěrů a vkladů družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje údaje o 15 největších souhrnných výších úvěrů a vkladů poskytnutých resp. přijatých družstevní záložnou. Údaje jsou uváděny v hodnotě před znehodnocením (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompensované o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompensované o opravné položky).

**Část 1 Pohledávky z poskytnutých úvěrů a uložených vkladů**

**Datová oblast:** DOZA43\_01

**Název:** **Největší pohledávky za úvěrovými institucemi**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší pohledávek vůči úvěrovým institucím s uvedením identifikačního čísla úvěrové instituce, zkráceného názvu úvěrové instituce a souhrnné výše pohledávek.

**Datová oblast:** DOZA43\_02

**Název:** **Největší pohledávky za jinými osobami než úvěr. institucemi**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší pohledávek poskytnutých jiným osobám než úvěrovým institucím s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a souhrnné výše pohledávek u právnické osoby nebo data narození, jména a příjmení a souhrnné výše pohledávek u fyzické osoby.

**Část 2 Závazky z přijatých vkladů a úvěrů**

**Datová oblast:** DOZA43\_03

**Název:** **Největší vklady a úvěry od úvěrových institucí**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší vkladů, úvěrů a ostatních finančních závazků přijatých od úvěrových institucí s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a souhrnné výše závazků vůči úvěrové instituci.

**Datová oblast:** DOZA43\_04

**Název:** **Největší vklady od jiných osob než úvěrových institucí**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje 15 největších souhrnných výší vkladů, úvěrů a ostatních finančních závazků přijatých od jiných osob než úvěrových institucí s uvedením identifikačního čísla, zkráceného názvu a celkové výše závazků v případě právnické osoby a identifikačního kódu vytvořeného družstevní záložnou, označením FO a celkové výše závazků v případě fyzické osoby.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 50-04  
**Datový soubor:** DOZAS50  
**Název:** **Hlášení o organizační struktuře družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje základní údaje o družstevní záložně, o jejích zaměstnancích a organizačních složkách, základních orgánech, členských vkladech nad 5 % kapitálu družstevní záložny a kvalifikovaných účastech, řídicích osobách, kontaktních osobách, členské základně a členství představitelů družstevní záložny v jiných osobách.

**Část 1 Základní údaje o družstevní záložně**

**Datová oblast:** DOZA50\_01  
**Název:** **Základní údaje o družstevní záložně**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje název, identifikační číslo, adresu sídla a korespondenční adresu, telefonické a faxové spojení a adresu elektronické pošty družstevní záložny.

**Datová oblast:** DOZA50\_02  
**Název:** **Členská základna družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o počtu členů, o počtu členství vzniklých a ukončených od počátku roku, počtu členů, kterým zaniklo členství a nebyl vyplacen vypořádací podíl, výši základního členského vkladu, celkové výši splacených dalších členských vkladů, objemu nevyplaceného vypořádacího podílu osob se zaniklým členstvím, objemu nevyplaceného snížení dalších členských vkladů, objemu pohledávek přímého nebo nepřímého financování základního kapitálu a o datu konání poslední výroční členské schůze.

**Datová oblast:** DOZA50\_03  
**Název:** **Stav zaměstnanců družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o evidenčním a průměrném evidenčním přepočteném počtu zaměstnanců družstevní záložny v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země.

**Datová oblast:** DOZA50\_04  
**Název:** **Počet organizačních jednotek družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o počtu organizačních jednotek bez centrály v teritoriálním členění, tj. v členění na Českou republiku, členské státy Evropské unie bez České republiky, ostatní státy Evropského hospodářského prostoru mimo země Evropské unie a ostatní země.

**Část 2 Členové orgánů družstevní záložny**

**Datová oblast:** DOZA50\_05  
**Název:** **Členové představenstva družstevní záložny**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů představenstva družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

**Datová oblast:** DOZA50\_06  
**Název:** Členové kontrolní komise družstevní záložny

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů kontrolní komise družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

**Datová oblast:** DOZA50\_07  
**Název:** Členové úvěrové komise družstevní záložny

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam členů úvěrové komise družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data posledního zvolení do funkce.

**Část 3 Řídící a kontaktní osoby družstevní záložny**

**Datová oblast:** DOZA50\_08  
**Název:** Řídící osoby družstevní záložny

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam řídících osob družstevní záložny s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, pracovní funkce, hlavní oblasti působnosti, telefonního a faxového spojení, adresy elektronické pošty a data nástupu do funkce.

**Datová oblast:** DOZA50\_09  
**Název:** Kontaktní osoby družstevní záložny

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam kontaktních osob družstevní záložny ve vybraných oblastech (tj. v oblasti statistiky, výkaznictví pro ČNB, účetnictví, spolupráce s bankovním dohledem a styku s veřejností) s uvedením jejich jména, příjmení, data narození, pracovní funkce, telefonního a faxového spojení a adresy elektronické pošty.

**Část 4 Kvalifikované účasti**

**Datová oblast:** DOZA50\_10  
**Název:** Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob na DZ

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech kvalifikovaných účastí fyzických osob na družstevní záložně podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich jména, příjmení, data narození, adresy, informací u uplatňování významného vlivu, hodnot přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu v Kč a v % a přímého a nepřímého podílu na hlasovacích právech (v %) družstevní záložny.

**Datová oblast:** DOZA50\_11  
**Název:** Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob na DZ

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech kvalifikovaných účastí právnických osob na družstevní záložně podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich identifikačního čísla, zkráceného názvu, ekonomického sektoru, odvětví, právní formy, informací u uplatňování významného vlivu, hodnot přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu v Kč a v % a přímého a nepřímého podílu na hlasovacích právech (v%) družstevní záložny.



**Část 5 Členové družstevní záložny****Datová oblast:** DOZA50\_12**Název:** Členové DZ - fyzické osoby s podílem na ZK vyšším než 5 %**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech členů družstevní záložny - fyzických osob, jejichž podíl převyšuje 5 % základního kapitálu družstevní záložny podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich jména, příjmení, titulu, data narození, adresy, celkové hodnoty základního a dalších členských vkladů a podílu této hodnoty na základním kapitálu družstevní záložny.

**Datová oblast:** DOZA50\_13**Název:** Členové DZ - právnické osoby s podílem na ZK vyšším než 5 %**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech členů družstevní záložny - právnických osob, jejichž podíl převyšuje 5 % základního kapitálu družstevní záložny podle zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů, s uvedením jejich identifikačního čísla, zkráceného názvu, ekonomického sektoru, , odvětví, právní formy, celkové hodnoty základního a dalších členských vkladů a podílu této hodnoty na základním kapitálu družstevní záložny.

**Část 6 Představitelé družstevní záložny v jiných osobách****Datová oblast:** DOZA50\_14**Název:** Členové volených orgánů DZ v jiných práv. osobách**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech členů volených orgánů družstevní záložny, kteří vykonávají funkce v jiných právnických osobách, s uvedením jejich identifikačních údajů, tj. jména, příjmení, titulu, data narození a pracovní funkce v družstevní záložně a údajů o funkci a subjektu, kde je tato funkce vykonávána, tj. jeho identifikační číslo, zkrácený název, sektor, právní formu, zemi a informaci, zda se jedná o podnik pomocných služeb.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 70-04  
**Datový soubor:** KOZAS70  
**Název:** Čtvrtletní rozvaha RKC, jehož členem je družstevní záložna

**Charakteristika:**

Rozvaha regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, členěná podle portfolií. Skládá se ze čtyř datových oblastí - aktiva, závazky a vlastní kapitál, poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozvahové pohledávky a přijaté přísliby, záruky a jiné podrozvahové závazky.

**Část 1 Základní rozvaha**

**Datová oblast:** KOZA70\_01

**Název:** Aktiva

**Charakteristika:**

Rozvahová aktiva členěná podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompensované o opravné položky a oprávký) a v účetní hodnotě netto (tj. u položek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u položek oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky a oprávký). Opravné položky a oprávký jsou uváděny samostatně.

Datová oblast obsahuje údaje o pokladní hotovosti, pohledávkách vůči centrálním bankám, finančních aktivech v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, realizovatelných finančních aktivech, úvěrech a jiných pohledávkách a finančních investicích držených do splatnosti, dále údaje o zajišťovacích derivátech s kladnou reálnou hodnotou a kladných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, hmotném a nehmotném majetku, daňových pohledávkách, účastech v přidružených a ovládaných osobách a společných podnicích, ostatních aktivech a neoběžných aktivech a vyřazovaných skupinách určených k prodeji.

**Datová oblast:** KOZA70\_02

**Název:** Závazky a vlastní kapitál

**Charakteristika:**

Rozvahové závazky členěné podle portfolií ve vazbě na způsob oceňování a vlastní kapitál.

Datová oblast obsahuje v části závazků údaje o vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích vůči centrálním bankám, finančních závazcích v portfoliích k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a v naběhlé hodnotě, dále údaje o finančních závazcích spojených s převáděnými aktivy, údaje o zajišťovacích derivátech se zápornou reálnou hodnotou a záporných změnách reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů, rezervách, daňových závazcích, ostatních závazcích, základním kapitálu družstev splatném na požádání a závazcích spojených s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji. V části vlastního kapitálu se uvádějí údaje o splaceném a nesplaceném základním kapitálu, emisním ážiu, dalším vlastním kapitálu, fondech z přecenění a ostatních oceňovacích rozdílech, rezervních fondech, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, vlastních akciích, o zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, mezitímních dividendách a menšinových podílech.

**Část 2 Podrozkva****Datová oblast:** KOZA70\_03**Název:** Poskytnuté přísliby, záruky a jiné podrozkvahové pohledávky**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozkvahových položek, tj. poskytnutých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, poskytnutých zástav, pohledávek ze spotových a pevných termínových operací a opcí, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschovy, správy a k uložení.

**Datová oblast:** KOZA70\_04**Název:** Přijaté přísliby, záruky a jiné podrozkvahové závazky**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovité hodnoty podrozkvahových položek, tj. přijatých příslibů a záruk v členění na úvěrové deriváty a ostatní záruky, záruky ze směnek a akreditivů, přijatých zástav, závazků ze spotových a pevných termínových a opcí operací, hodnot převzatých k obhospodařování a hodnot převzatých do úschovy, správy a k uložení.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 71-04

**Datový soubor:** KOZAS71

**Název:** **Doplňkové informace k finan. výkazům RKC, jehož členem je DZ**

**Charakteristika:**

Hlášení o doplňkových informacích k rozvaze a výkazu zisku a ztráty regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky. Pohledávky a závazky jsou podrobněji členěny podle sektorů a splatnosti, dluhové cenné papíry podle sektorů emitentů, souhrnně jsou sledovány kapitálové nástroje a sektorově nečleněné pohledávky a sektorově nečleněné závazky. Dále jsou sledována finanční aktiva v členění podle sektorů a znehodnocení, stav a pohyb opravných položek a úrokové výnosy a náklady podle sektorů.

**Část 1 Struktura pohledávek, závazků a cen. papírů**

**Datová oblast:** KOZA71\_01

**Název:** **Pohledávky podle sektorů dlužníka**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o pohledávkách ze všech portfolií v členění podle sektorů, tj. na úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty a v členění podle splatnosti na pohledávky splatné na požádání, splatné do jednoho roku a splatné nad jeden rok. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Datová oblast:** KOZA71\_02

**Název:** **Pohledávky sektorově nečleněné**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaj o sektorově nečleněných pohledávkách v souhrnu za všechna portfolia. Údaj je sledován v účetní hodnotě brutto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Datová oblast:** KOZA71\_03

**Název:** **Vybrané finanční závazky podle sektorů věřitelů**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o závazcích, tj. vkladech, úvěrech a ostatních finančních závazcích v členění podle sektorů, tj. vůči bankám (bez centrálních bank), spořitelním úvěrním družstvům, vládním institucím a ostatním klientům a podle splatnosti, tj. v členění na závazky splatné na požádání, splatné do 1 roku a splatné nad 1 rok.

**Datová oblast:** KOZA71\_04

**Název:** **Finanční závazky sektorově nečleněné a emitované dluhové CP**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o sektorově nečleněných závazcích a o emitovaných dluhových cenných papírech v souhrnu za všechna portfolia.

**Datová oblast:** KOZA71\_05  
**Název:** Cenné papíry

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o dluhových cenných papírech v držení osob v regulovaném konsolidačním celku v členění podle sektorů, tj. na dluhové cenné papíry emitované centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty a souhrnný údaj o kapitálových nástrojích v držení osob v regulovaném konsolidačním celku. Údaje jsou sledovány v účetní hodnotě brutto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky jsou uváděny samostatně.

**Část 2 Struktura finančních aktiv podle znehodnocení**

**Datová oblast:** KOZA71\_06  
**Název:** Struktura finančních aktiv podle znehodnocení

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o vybraných finančních aktivech, která jsou sledována podle ocenění a způsobu znehodnocení (z titulu úvěrového rizika), přičemž je bráno v úvahu zajištění. Datová oblast obsahuje údaje o kapitálových nástrojích, dluhových cenných papírech a pohledávkách v členění na pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením. Pohledávky jsou dále členěny podle sektorů na pohledávky za centrálními bankami, úvěrovými institucemi, vládními institucemi a ostatními klienty. Údaje jsou sledovány v hodnotě před znehodnocením (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v reálné hodnotě nekompenzované o kumulativní ztráty z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě nekompenzované o opravné položky) a v účetní hodnotě netto (tj. u finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou v této reálné hodnotě a u finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou v hodnotě kompenzované o opravné položky). Opravné položky a kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou z titulu úvěrového rizika jsou uváděny samostatně.

**Část 3 Přehled rekonciliace opravných položek**

**Datová oblast:** KOZA71\_07  
**Název:** Rekonciliace opravných položek

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje stavu a pohybu opravných položek, tj. údaje o tvorbě, použití rozpuštění, kurzových rozdílech a ostatních úpravách opravných položek. Dále obsahuje údaje o výnosech z aktiv přímo odepsaných do výkazu zisku a ztráty a úpravách ocenění účtovaných přímo do výkazu zisku a ztráty. Tyto údaje se vykazují v členění na kapitálové nástroje, dluhové cenné papíry, pohledávky a ostatní vybraná aktiva.

**Část 4 Struktura úrokových výnosů a nákladů**

**Datová oblast:** KOZA71\_08  
**Název:** Struktura úrokových výnosů a nákladů

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o struktuře úrokových výnosů a úrokových nákladů v členění podle sektorů, tj. na centrální banky, úvěrové instituce, vládní instituce a ostatní klienty.

Samostatně jsou sledovány úrokové výnosy a úrokové náklady z dluhových cenných papírů a zisky a ztráty ze zajišťovacích úrokových derivátů.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 72-04

**Datový soubor:** KOZAS72

**Název:** Čtvrtletní výkaz zisku a ztráty RKC, jehož členem je DZ

**Charakteristika:**

Výkaz zisku a ztráty regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, obsahující přehled výnosů, nákladů, zisků, ztrát a účetního zisku, resp. ztráty regulovaného konsolidačního celku od počátku roku ke dni sestavení výkazu.

**Datová oblast:** KOZA72\_01

**Název:** Výnosy, náklady, zisky a ztráty regulovaného konsolidačního celku

**Charakteristika:**

Výkaz obsahuje údaje o struktuře zisku z finanční a provozní činnosti, tj. úrokové výnosy a náklady, výnosy z dividend, náklady na základní kapitál splatný na požádání, výnosy a náklady z poplatků a provizí, realizované zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty, zisky/ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování, v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty, ze zajišťovacího účetnictví, kurzové rozdíly, zisky/ztráty z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji a ostatní provozní výnosy a náklady. Dále obsahuje údaje o správních nákladech v členění na náklady na zaměstnance a ostatní správní náklady vč. jejich jednotlivých složek, odpisech hmotného a nehmotného majetku, ztrátách ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku/ztráty a nefinančních aktiv, negativním goodwillu, podílech na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků, zisku/ztrátě z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin, nákladech na daň z příjmu. Součástí výkazu jsou i údaje o zisku/ztrátě z ukončované činnosti před zdaněním a z pokračujících činností před a po zdanění, menšinové podíly na zisku nebo ztrátě a zisk nebo ztrátu bez těchto podílů.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 75-04  
**Datový soubor:** KOZAS75  
**Název:** **Hlášení o kapitálové přiměřenosti RKC, jehož členem je družstevní záložna**

**Charakteristika:**

Hlášení ke sledování a analýze kapitálové přiměřenosti regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky. Obsahuje údaje o struktuře kapitálu a propočtu kapitálových požadavků ke krytí rizik.

**Část 1 Kapitál, kapitálové požadavky a kapitálová přiměřenost**

**Datová oblast:** KOZA75\_01

**Název:** **Kapitál**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o původním kapitálu (Tier 1) a jeho složkách, tj. splaceném základním kapitálu zapsaném v obchodním rejstříku, vlastních akciích a podílech, emisním ážiu, povinných a ostatních rezervních fondech ze zisku, nerozděleném zisku nebo neuhrazené ztrátě z předchozích období, zisku za účetní období po zdanění, zisku nebo ztrátě za běžné účetní období, goodwillu z konsolidace, výsledných kurzových rozdílích z konsolidace, menšinových podílech, čistých ziscích z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace, zisku/ztrátě z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika, goodwillu jiném než z konsolidace, nehmotném majetku a negativním rozdílu ze změn reálné hodnoty realizovatelných kapitálových nástrojů, a dodatkovém kapitálu (Tier 2) a jeho složkách, tj. podřízeném dluhu A, pozitivních rozdílů ze změn reálné hodnoty realizovatelných akcií a podílových listů a uhrazovací povinnosti členů družstevní záložny. Datová oblast dále obsahuje údaje o odčitelných položkách od součtu původního a dodatkového kapitálu a kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3).

**Datová oblast:** KOZA75\_02

**Název:** **Přehled kapitálových požadavků**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o jednotlivých propočtených kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky jsou členěny podle jednotlivých metod a v jejich rámci podle dalších atributů v návaznosti na vyhlášku.

**Datová oblast:** KOZA75\_03

**Název:** **Kapitálová přiměřenost a doplňující informace**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o původním a dodatkovém kapitálu pro propočet kapitálové přiměřenosti, kapitálu relevantním pro výpočet limitů angažovanosti a kvalifikovaných účastí, přebytku nebo nedostatku kapitálu, kapitálové přiměřenosti a celkové výši podřízeného dluhu.

**Část 2 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA**

**Datová oblast:** KOZA75\_04

**Název:** **Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku - STA celkem**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje souhrnné údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA). Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrovnávkovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi,



rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku. Tato datová oblast se vyplňuje, pokud kapitálový požadavek na konsolidovaném základě k úvěrovému riziku se stanovuje standardizovaným přístupem.

**Datová oblast:** KIS20\_62  
**Název:** **Kap. pož. k úvěrovému riziku - STA dle kategorií expozic a rizikových vah**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o expozicích vstupujících do propočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku standardizovaným přístupem (STA) v členění podle rizikových vah celkem a za vybrané kategorie expozic, tj. za expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči úvěrovým institucím, podnikové expozice, retailové expozice, expozice zajištěné nemovitostmi, expozice po splatnosti a krátkodobé expozice vůči institucím a krátkodobé podnikové expozice. Vykazují se údaje o hrubé hodnotě expozice, úpravách ocenění expozic a rezervách k podrozvahovým položkám, čisté hodnotě expozice, plně upravené hodnotě expozice, hodnotě expozice po konverzi, rizikově vážené expozici a kapitálovém požadavku. Tato datová oblast se vyplňuje v případech, pokud kapitálový požadavek na konsolidovaném základě k úvěrovému riziku se stanovuje standardizovaným přístupem.

**Část 3 Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle BASEL 1**

**Datová oblast:** KOZA75\_06  
**Název:** **Propočet rizikově vážených aktiv inv. portfolia podle BASEL 1**

**Charakteristika:**

Propočet rizikově vážených aktiv investičního portfolia podle přílohy č. 32, B), I. vyhlášky s použitím rizikových vah podle tabulky č. 1 v této příloze. Obsahuje podle subjektů resp. nástrojů zařazené přímé pohledávky uvedené v rozvaze, pohledávky zajištěné některým z instrumentů uvedených v příloze č. 32, B), I., d) vyhlášky, konverzním faktorem podle tab. č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky přepočtené hodnoty přímých podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) a konverzním faktorem podle tab. č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky přepočtené hodnoty podrozvahových aktiv (úvěrový ekvivalent) zajištěných některým z instrumentů uvedených v příloze č. 32, B), I., d) vyhlášky. Údaje se uvádějí ve struktuře odpovídající tabulce č. 1 přílohy č. 32 vyhlášky. Tato datová oblast se vyplňuje v roce 2007 v případech, pokud kapitálový požadavek na konsolidovaném základě k úvěrovému riziku se stanovuje podle dosavadních pravidel.

**Datová oblast:** KIS20\_22  
**Název:** **Konverze podrozvahových aktiv investičního portfolia**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přepočet podrozvahových aktiv (bez poskytnutých zástav, odepsaných pohledávek, hodnot předaných k obhospodařování a hodnot předaných do úschově, správy a k uložení) na úvěrový ekvivalent podle přílohy č.32, B), I., c) 4 až 6 a tabulky č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky. Údaje se uvádějí ve struktuře odpovídající tabulce č. 2 přílohy č. 32 vyhlášky. Tato datová oblast se vyplňuje v roce 2007 v případech, pokud kapitálový požadavek na konsolidovaném základě k úvěrovému riziku se stanovuje podle dosavadních pravidel.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 76-01

**Datový soubor:** KOZAS76

**Název:** **Doplňkové údaje pro stanovení kap. pož. k operačnímu riziku**

**Charakteristika:**

Výkaz obsahuje hodnoty relevantního a alternativního ukazatele pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku na konsolidovaném základě za regulovaný konsolidační celek, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, při přístupu základního ukazatele (BIA přístup), při standardizovaném přístupu (TSA přístup) a při alternativním standardizovaném přístupu (ASA přístup) ve vazbě na část čtvrtou hlava IV díl 4 vyhlášky. Družstevní záložna, která v r. 2007 nestanovuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku na konsolidovaném základě ve vazbě na § 235, odst. 1 a 2, písm c) vyhlášky, předkládá dané hlášení nevyplněné.

**Datová oblast:** KIS22\_01

**Název:** **Údaje pro aktivity při BIA, TSA a ASA**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o relevantním a alternativním ukazateli pro výpočet kapitálových požadavků v členění podle obchodních linií ve vazbě na část čtvrtou hlava IV díl 4 vyhlášky. Vyplní se vždy část výkazu pro přístup BIA a používá-li se přístup TSA nebo ASA, pak se vyplní další část výkazu, která odpovídá používaným přístupům pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 77-04  
**Datový soubor:** KOZAS77  
**Název:** **Hlášení o angažovanosti RKC, jehož členem je DZ**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje údaje o angažovanosti investičního a obchodního portfolia regulovaného konsolidačního celku, jehož členem je družstevní záložna, která je zároveň povinna sestavovat regulovaný konsolidační celek podle § 5 odst. 2 písm. b) vyhlášky, vůči osobám (klientům povinné osoby) a ekonomicky spjatým skupinám osob v návaznosti na část pátou hlavy I vyhlášky. Údaje se uvádí v části 2 za všechny dlužníky, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby. Pokud povinná osoba zvolí možnost používat dosavadní pravidla angažovanosti (Basel 1) ve vazbě na § 235 Vyhlášky, pak postupuje podle přílohy č. 32, část C vyhlášky.

**Část 1 Celkový kapitál**

**Datová oblast:** KIS30\_11  
**Název:** **Výše kapitálu relevantního pro limity angažovanosti**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje hodnotu kapitálu na individuálním základě povinné osoby relevantní pro výpočet limitů angažovanosti stanovenou podle části čtvrté, hlava III, díl 1 vyhlášky.

**Část 2 Angažovanost**

**Datová oblast:** KIS30\_21  
**Název:** **Angažovanost vůči osobám a ek. spjatým skup. osob**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovitě angažovanosti regulovaného konsolidačního celku, u nichž součet angažovanosti investičního portfolia před úpravami a angažovanosti obchodního portfolia činí 10% a více kapitálu relevantního pro výpočet limitů angažovanosti povinné osoby s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k regulovanému konsolidačnímu celku, identifikační číslo nebo datum narození, název subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia před úpravami, po úpravách a v poměru ke kapitálu relevantnímu pro limity angažovanosti, angažovanost obchodního portfolia a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

**Datová oblast:** KIS30\_22  
**Název:** **Angaž. jednotlivých osob - členů ekonomicky spjatých skupin**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje jmenovitě jednotlivé členy ekonomicky spjatých skupin vykázaných v datové oblasti KIS30\_21 s uvedením následujících informací - typ subjektu, vztah k družstevní záložně, identifikační číslo nebo datum narození, název subjektu, označení ekonomicky spjaté skupiny, angažovanost investičního portfolia po úpravách a součet zbývajících dlouhých pozic obchodního portfolia.

**Výkaz:** DZ(ČNB) 80-01  
**Datový soubor:** KOZAS80  
**Název:** **Hlášení o struktuře konsolidačního celku, jehož členem je DZ**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje informační povinnosti podle části osmé § 214 vyhlášky a přílohy č. 31 k této vyhlášce. Informační povinnosti, které nejsou součástí tohoto výkazu<sup>4</sup>, zašlou družstevní záložny příslušnému odboru sekce bankovní regulace a dohledu souběžně s předložením tohoto výkazu.

**Část 1 Ovládající osoba**

**Datová oblast:** KIS80\_01  
**Název:** **Základní údaje o ovládající osobě – práv. osoba**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o názvu, identifikačním čísle, adrese, odvětví ovládající právnické osoby, dále informace o orgánu dohledu nad její činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese.

**Datová oblast:** KIS80\_02  
**Název:** **Základní údaje o ovládající osobě – fyz. osoba**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o jménu a příjmení, titulu, datu narození a adrese ovládající fyzické osoby.

**Datová oblast:** KIS80\_03  
**Název:** **Základní kapitál ovládající osoby**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách ovládající osoby.

**Datová oblast:** KIS80\_04  
**Název:** **Členové statutárního orgánu ovládající osoby**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech členů statutárního orgánu ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození a identifikačního čísla, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_05  
**Název:** **Členové dozorčí rady ovládající osoby**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech členů dozorčí rady ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození a identifikačního čísla, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_06  
**Název:** **Členové jiného kontrolního orgánu ovládající osoby**

**Charakteristika:**

---

<sup>4</sup> Viz příloha č. 4 tohoto opatření

Datová oblast obsahuje seznam všech členů jiného kontrolního orgánu ovládající osoby s uvedením jejich jména a příjmení, titulu, data narození a identifikačním čísle, názvu, adresy a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_07

**Název:** Práv. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech ovládající osoby a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu v ovládající osobě.

**Datová oblast:** KIS80\_08

**Název:** Fyz. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na ovládající osobě s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech ovládající osoby a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu v ovládající osobě.

## Část 2 Ovládané osoby

**Datová oblast:** KIS80\_11

**Název:** Základní údaje o ovládaných osobách

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o názvu (plném a zkráceném), identifikačním čísle, adresy, odvětví ovládané osoby, dále informace o orgánu dohledu nad jejich činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese všech ovládaných osob.

**Datová oblast:** KIS80\_12

**Název:** Základní kapitál ovládaných osob

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název), údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách všech ovládaných osob.

**Datová oblast:** KIS80\_13

**Název:** Členové statutárního orgánu ovládaných osob

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů statutárních orgánů ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů statutárních orgánů jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození, identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_14

**Název:** Členové dozorčích rad ovládaných osob

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů dozorčích rad ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů dozorčích rad jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození,

identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_15

**Název:** Členové jiných kontrolních orgánů ovládaných osob

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů jiných kontrolních orgánů ovládaných osob. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) a u jednotlivých členů jiných kontrolních orgánů jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození, identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_16

**Název:** Kvalifikovaná účast ovládající osoby v ovládaných osobách

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o výši přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu ovládající osoby v jednotlivých ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem.

**Datová oblast:** KIS80\_17

**Název:** Další práv. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem kromě ovládající osoby s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládaných osobách.

**Datová oblast:** KIS80\_18

**Název:** Další fyz. osoby s kvalifikovanou účastí na ovládané osobě

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na ovládaných osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na ovládanou osobu.

**Datová oblast:** KIS80\_19

**Název:** Zařazení do RKC a metody konsolidace

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje informace, zda jednotlivé ovládané osoby rozlišené identifikačním číslem a zkráceným názvem byly zařazeny do regulovaného konsolidačního celku a jaká metoda konsolidace byla u nich použita.

### Část 3 Přidružené osoby

**Datová oblast:** KIS80\_21

**Název:** Základní údaje o přidružených osobách

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o názvu (plném a zkráceném), identifikačním čísle, adrese, odvětví přidružené osoby, dále informace o orgánu dohledu nad její činností a jeho adrese a auditorovi a jeho adrese a informace zda se jedná o společně řízený podnik u všech přidružených osob.

**Datová oblast:** KIS80\_22

**Název:** **Základní kapitál přidružených osob**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název), údaje o základním kapitálu, upsaném základním kapitálu a splaceném základním kapitálu v členění na v Kč a v cizích měnách všech přidružených osob.

**Datová oblast:** KIS80\_23

**Název:** **Členové statutárního orgánu společně řízených podniků**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů statutárních orgánů společně řízených podniků. Pro každý společně řízený podnik se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů statutárních orgánů jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození, identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_24

**Název:** **Členové dozorčích rad společně řízených podniků**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů dozorčích rad společně řízených podniků. Pro každý společně řízený podnik se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů dozorčích rad jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození, identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_25

**Název:** **Členové jiných kontrol. orgánů společně řízených podniků**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje přehled všech členů jiných kontrolních orgánů společně řízených podniků. Pro každou ovládanou osobu se uvedou základní identifikační údaje (identifikační číslo a zkrácený název) společně řízených podniků a u jednotlivých členů jiných kontrolních orgánů jejich jméno a příjmení, titulu, datum narození, identifikační číslo, název, adresa a odvětví právnických osob, které jsou podnikateli, v jejichž orgánech působí.

**Datová oblast:** KIS80\_26

**Název:** **Kvalifikovaná účast ovládající osoby v přidružených osobách**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje údaje o výši přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu ovládající osobou v jednotlivých přidružených osobách rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem.

**Datová oblast:** KIS80\_27

**Název:** **Další práv. osoby s kvalifik. účastí na společně říz. podniku**

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech právnických osob s kvalifikovanou účastí na společně řízených podnicích rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem kromě ovládající osoby s uvedením identifikačního čísla, názvu, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízený podnik.

**Datová oblast:** KIS80\_28

**Název:** Další fyz. osoby s kvalifik. účastí na společně říz. podniku

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje seznam všech fyzických osob s kvalifikovanou účastí na společně řízených podnicích rozlišených identifikačním číslem a zkráceným názvem s uvedením jména a příjmení, data narození, adresy, přímého a nepřímého podílu na základním kapitálu a na hlasovacích právech a informace o jiném způsobu vykonávání rozhodujícího nebo významného vlivu na společně řízený podnik.

**Datová oblast:** KIS80\_29

**Název:** Zařazení spol. říz. podniků do RKC a metody konsolidace

**Charakteristika:**

Datová oblast obsahuje informace, zda jednotlivé společně řízené podniky rozlišené identifikačním číslem a zkráceným názvem byly zařazeny do regulovaného konsolidačního celku a jaká metoda konsolidace byla u nich použita.



**Základní charakteristika a obsahová náplň výkazu DZ(ČNB) 81-04**

**Výkaz:** DZ(ČNB) 81-04  
**Datový soubor:** KOZAS81  
**Název:** **Hlášení družstevní záložny o operacích uvnitř skupiny smíšené holdingové osoby**

**Charakteristika:**

Hlášení obsahuje přehled vybraných operací, tj. obchodů, služeb a jiných ujednání družstevní záložny, sjednaných mezi družstevní záložnou na jedné straně a smíšenou holdingovou osobou nebo dalšími jí ovládanými osobami na straně druhé (dále jen „partner“), včetně poskytnutých a přijatých záruk aj. podrozvahových operací. V hlášení se zachycují operace sjednané ve vykazovacím období.

Pro jednotlivé sledované operace se uvádí zejména:

- celková hodnota operace (ve sjednané měně a v Kč, resp. přepočtu na Kč)
- identifikační číslo, název/jméno a sídlo/adresa partnera, s nímž družstevní záložna provedla dotčenou operaci,
- typ operace podle klasifikace operací uvnitř skupiny, do kterého daná operace uvnitř skupiny náleží,
- označení, zda-li jde o operaci významnou nebo nikoliv.

Za významné se považují operace, jejichž hodnota v Kč přesahuje 5% kapitálových požadavků družstevní záložny. Pokud se pod daným typem vyskytuje méně než pět významných operací, uvádí se pět hodnotově nejvyšších operací (pokud se v daném typu a vykazovacím období vyskytují). Pro účely hlášení se operace sjednané se stejným partnerem ve stejné měně a stejného charakteru považují za jednu operaci, např. 3 úvěry poskytnuté stejnému partnerovi se považují za 1 úvěr.

V současně zaslané příloze k hlášení uvede družstevní záložna podrobnější informace o vykazovaných operacích a partnerech, s nimiž vykazované operace sjednala. Družstevní záložna také uvede, zda a jak operace uvnitř skupiny člení v rámci jednotlivých typů operací. Výše uvedený typ operace vyjadřuje charakter obchodu, služby nebo jiného ujednání sjednaného mezi družstevní záložnou a partnerem účastnícím se dané operace. K zařazení vykazované operace do příslušného typu použijí družstevní záložny následující klasifikaci stanovenou ČNB:

- Typ 1 – obchody s finančními nástroji, zejména obchody s cennými papíry, obchody s deriváty, úvěry, vklady,
- Typ 2 – podrozvahové operace, zejména úvěrové přísliby, pojištění a zajištění, záruky, ručení,
- Typ 3 – služby, zejména služby v oblasti řízení rizik, řízení likvidity, vypořádání obchodů, správy aktiv, obhospodařování aktiv, poradenství,
- Typ 4 – porušení smluvní nebo zákonné povinnosti vůči partnerovi,
- Typ 5 – plnění vůči partnerovi, které je plněním bez právního důvodu, plněním z neplatného právní úkonu nebo plněním z právního důvodu, který odpadl nebo plnění povinnosti, kterou měla po právu plnit jiná osoba ve skupině smíšené finanční holdingové osoby,
- Typ 6 – ostatní operace neuvedené pod typem 1 až 5.

Výkaz vyplňují družstevní záložny, které jsou odpovědnou družstevní záložnou ve skupině smíšené holdingové osoby.

Příloha č. 4 k opatření České národní banky č. 3 ze dne 25. června 2007**Doplňkové informace předkládané k výkazu DZ(ČNB) 80-01**

K výkazu DZ(ČNB) 80-01 předkládanému za konsolidační celky předloží družstevní záložna podle § 11 tohoto opatření následující doplňkové informace textové a grafické povahy:

1. textové informace o ovládající osobě, tj. ovládající bance, zahraniční ovládající úvěrové instituci, finanční holdingové osobě nebo smíšené holdingové osobě:
  - a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
  - b) přehled činností skutečně vykonávaných;
2. textové informace o ovládaných osobách:
  - a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
  - b) přehled činností skutečně vykonávaných,
  - c) přehled služeb poskytovaných ovládanou osobou ovládající bance, zahraniční ovládající úvěrové instituci, finanční holdingové osobě nebo smíšené holdingové osobě,
  - d) přehled služeb poskytovaných ovládanou osobou dalším osobám v konsolidačního celku (netýká se skupiny smíšené holdingové osoby),
  - e) přehled služeb poskytovaných ovládající bankou, zahraniční ovládající úvěrovou institucí nebo finanční holdingovou osobou ovládané osobě (netýká se smíšené holdingové osoby);
3. textové informace o přidružených osobách
  - a) předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku,
  - b) přehled činností skutečně vykonávaných,
  - c) přehled služeb poskytovaných přidruženou osobou ovládající bance, zahraniční ovládající úvěrové instituci, finanční holdingové osobě nebo smíšené holdingové osobě,
  - d) přehled služeb poskytovaných přidruženou osobou dalším osobám v konsolidačního celku (netýká se skupiny smíšené holdingové osoby),
  - e) přehled služeb poskytovaných ovládající bankou, zahraniční ovládající úvěrovou institucí nebo finanční holdingovou osobou přidružené osobě (netýká se smíšené holdingové osoby);
4. grafické znázornění konsolidačního celku z hlediska vlastnického uspořádání s vyznačením osob zahrnutých do regulovaného konsolidačního celku;
5. grafické znázornění konsolidačního celku z hlediska řízení s vyznačením osob zahrnutých do regulovaného konsolidačního celku.