



**PENĚŽNÍ
DŮM**

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023



Peněžní dům, spořitelní družstvo

Havlíčková 1221, 686 01 Uherské Hradiště

tel.: +420 572 573 053 · e-mail: info@peneznidum.cz

www.peneznidum.cz · IČ: 645 08 889

Společnost zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl Dr, vložka 2728.



OBSAH:

1. ÚVODNÍ SLOVO	3
2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ	4
3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU	5
4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA.....	6
5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU	7
6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE.....	8
7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE	9
8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ.....	10
9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2024	12
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....	13
10.1 ROZVAHA.....	13
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY.....	15
10.3 PODROZVAHA.....	16
10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	17
10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2022.....	18
11. VÝROK AUDITORA	37
12. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU.....	38

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážení členové, obchodní partneři a kolegové,

je mi milou povinností v krátkosti shrnout rok 2023 v Peněžním domě, spořitelním družstvu (dále také jen „PD“) a seznámit Vás s nejdůležitějšími informacemi o činnosti našeho spořitelního družstva.

V roce 2023 jsme navázali na turbulentní rok 2022 a čelili tak dále náročnému makroekonomickému prostředí s vysokými cenami, úrokovými sazbami a s tím přirozeně spojenou nízkou poptávkou po úvěrech. ČNB celý rok držela sazby vysoko, o prvním snížení sazeb rozhodla bankovní rada až v samotném závěru roku. I přes tuto nelehkou situaci jsme rok 2023 zakončili s rekordním ziskem 11,2 mil. Kč po zdanění, zhodnocením členských vkladů ve výši 5,14 % a celkovou bilanční sumou 1 mld. Kč, což činí meziroční nárůst o téměř 170 mil. Kč.

Tohoto výsledku naše družstvo dosáhlo především díky stabilizaci vkladů, z tržní situace vyplývajícimu postupnému zvyšování pohyblivých sazeb na úvěrech, a také díky rozpuštění opravných položek k úvěrům (v dubnu 2023 bylo rozhodnuto o odpisu postoupené pohledávky v celkové výši 30,95 mil. Kč, ve stejné výši byly rozpuštěny opravné položky k této pohledávce).

Na jaře roku 2023 proběhla významná personální změna, kdy byl na zasedání mimořádné členské schůze zvolen Ing. Tomáš Dvořáček, vedoucí oddělení ostatních rizik PD, do funkce člena představenstva a následně byl na zasedání představenstva zvolen do pozice místopředsedy. Tomáš je v PD zaměstnán od roku 2018, kdy začal na pozici úvěrového administrátora, následně pracoval na oddělení rizik jako analytik. V představenstvu je zodpovědný za oblast řízení rizik. Tomáš se velmi rychle zapracoval a adaptoval do této nové role a díky své profesionalitě, zodpovědnosti, smyslu pro detail a operativnosti je bezesporu pozitivním přínosem pro fungování celého družstva.

V rámci návrhu na rozdělení zisku jsou navrhovány zákonné příděly do rezervního a rizikového fondu v hodnotě 9,529 mil. Kč (tj. 85 % ze zisku po zdanění). Tyto zvýšené příděly do fondů jsou navrhovány s cílem posílit kapitál PD. Zbývající část zisku, tj. 1,071 mil. Kč po odečtení částky připadající na vypořádací podíly, navrhuje představenstvo rozdělit mezi členy ve formě výplaty podílu na zisku.

Upřímně děkuji všem členům a obchodním partnerům za důvěru a dosavadní přízeň. Děkuji také všem zaměstnancům, členům představenstva, úvěrové a kontrolní komise za jejich podporu a těším se na další spolupráci.

Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva



2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DŮMĚ

Obchodní firma: Peněžní dům, spořitelní družstvo
(dále jen „PD“, „Peněžní dům“, „družstvo“)
Sídlo: Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, PSČ 686 01
IČ: 645 08 889
Právní forma: Družstvo
Datum zápisu do OR: 18. března 1996

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- finanční leasing pro členy,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- otvírání akreditivů pro členy,
- obstarávání inkasa pro členy,
- pronájem bezpečnostních schránek členům,
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank,
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním,
 - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů,
 - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak,
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.



3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Ivana Kovářová Švajdová	Předsedkyně	Od 27. 6. 2022 do 31. 12. 2023
Ing. Tomáš Dvořáček	Místopředseda	Od 26. 4. 2023 do 31. 12. 2023
Hana Machalíková	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2023 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Zdeněk Polách	Předseda	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Ing. Kateřina Čapková	Místopředsedkyně	Od 28. 6. 2021 do 27. 6. 2023
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Od 28. 6. 2021 do 27. 6. 2023
Ing. Jiří Vyskočil	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2023 vykonávali:

Jméno a příjmení, titl.	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předsedkyně Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Od 28. 6. 2021 do 27. 6. 2023
Ing. Karel Mašíček	Člen	Od 28. 6. 2021 do 31. 12. 2023
Ing. Michal Kudělka	Člen	Od 28. 6. 2021 do 27. 6. 2023

U všech členů volených orgánů byly ČNB doloženy dokumenty prokazující důvěryhodnost, odbornou způsobilost a bezúhonnost potřebnou k výkonu funkce podle § 2a zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění.



4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Činnost představenstva PD byla i v roce 2023 prováděna v souladu s platnou Činností představenstva PD byla i v roce 2023 prováděna v souladu s platnou legislativou, a to především se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, vyhláškou 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, další platnou legislativou, interními předpisy PD a stanovami PD.

V průběhu roku 2023 proběhla významná personální změna ve složení představenstva PD. Na zasedání mimořádné členské schůze PD, která se uskutečnila dne 25. 04. 2023, byl zvolen Ing. Tomáš Dvořáček, vedoucí oddělení ostatních rizik PD, do funkce člena představenstva (s datem účinnosti výkonu funkce od 26. 4. 2023). Ing. Tomáš Dvořáček splnil veškeré požadavky a předpoklady k prokázání důvěryhodnosti a odborné způsobilosti stanovené právními předpisy. Dne 26. 4. 2023 se uskutečnilo zasedání představenstva PD, na kterém byl Ing. Tomáš Dvořáček zvolen za místopředsedu představenstva PD.

V roce 2023 probíhala setkání představenstva zejména formou per rollam nebo osobně. Projednávání důležitých záležitostí, jako jsou obchodní strategie, investice a plány na další období, představenstvo konzultovalo také se členy dalších volených orgánů a se členy PD během členské schůze a společného zasedání představenstva, kontrolní komise a výboru pro audit. Představenstvo PD vždy přistupovalo k veškerým rozhodnutím v dobré víře a se zájmem o udržení dobrého jména PD a stabilní pozice na finančním trhu. Členové představenstva se vždy systematicky a pečlivě snažili dosáhnout vzájemného souladu při procesu rozhodování a přijímali rozhodnutí, která se zaměřovala na podporu zájmů PD a prospěch jeho členů.

PD dokázal i v roce 2023 udržet pozitivní trend v hospodaření a zajistit tak stabilní finanční základ pro své členy. Peněžnímu domu se podařilo dosáhnout zisku před zdaněním k 31. 12. 2023 ve výši 13 430 tis. Kč. Zúčtovaná daň z příjmů právnických osob činí 2 220 tis. Kč a celkový čistý zisk po zdanění je tak ve výši 11 210 tis. Kč. Výši daně z příjmu právnických osob významně ovlivňuje výše opravných položek k pohledávkám, které jsou z velké části daňově neuznatelným nákladem.

V rámci návrhu na rozdělení zisku je plánováno vložit část zisku ve výši 7 847 tis. Kč do rizikového fondu (70 %). 1 682 tis Kč do rezervního fondu (15 %). Zbývající část zisku navrhuje představenstvo PD rozdělit mezi členy. Pokud takto rozdělení zisku členská schůze schválí, tak celkový zůstatek rezervního fondu bude ve výši 9 146 tis. Kč, zůstatek rizikového fondu 17 326 tis. Kč a celkem budou tedy příděly v obou fondech ve výši 26 472 tis. Kč.

V roce 2023 se úspěšně dařilo udržet hodnotu členských vkladů ve výši 152 615 600 Kč, což svědčí o stabilní důvěře našich členů v naše spořitelní družstvo, které se neustále snaží o rozvoj nabízených služeb a poskytování kvalitních finančních produktů.

Představenstvo PD tímto upřímně děkuje všem zaměstnancům, členům volených orgánů a všem svým členům za jejich přínos, neúnavnou práci, důvěru a podporu, která umožnila PD dosáhnout kvalitních výsledků a udržet dobrou pozici družstva na finančním trhu.



5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za rok 2023 skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 11 209 599,58Kč.

PENĚŽNÍ DŮM, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU 2023

Výsledek hospodaření roku 2023 (po zdanění)	11 209 599,58
<i>příděly do fondů:</i>	
<i>rizikový fond (70 %)</i>	7 847 000,00
<i>rezervní fond (15 %)</i>	1 682 000,00
celkem fondy	9 529 000,00
podíl zisku připadajícího na vypořádací podíly	608 815,54
zisk k rozdělení mezi členy	1 071 784,04

Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva

Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Vážení členové družstva,

Kontrolní komise Peněžního domu, spořitelního družstva tímto předkládá členské schůzi svou Zprávu o kontrolní činnosti za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 (dále jen „Zpráva o kontrolní činnosti“). V průběhu roku 2023 došlo, v návaznosti na změnu stanov schválenou členskou schůzí, ke změnám v personálnímu složení Kontrolní komise. Tato aktuálně působí ve tříčlenném složení. Pozici předsedy kontrolní komise vykonával p. Zdeněk Polách, v pozicích členů působili paní Mgr. Andrea Kuchařová a Ing. Jiří Vyskočil.

Kontrolní komise dohlížela v období roku 2023 na výkon působnosti představenstva a podnikatelskou činnost družstva. Členové prováděli kontrolní činnost individuálně, na společných setkáních i na rozšířených zasedáních s představenstvem Peněžního Domu, spořitelního družstva. Všechna tato zasedání byla usnášenischopná. Komise se na svých zasedáních zabývala strategickým směřováním družstva, regulatorikou, plněním hospodářských výsledků družstva dle souvisejícího obchodního plánu, podněty členů družstva a podávala představenstvu náměty opatření.

Kontrolní komise auditora komunikovala s interním auditorem harmonogram interního auditu a vzala na vědomí výsledky jeho činnosti, vč. navazujících procesů. Členové komunikovali se zástupci statutárního auditora, společnosti Kreston Audit FIN, průběh auditu a společně projednávali návrh výroční zprávy družstva za rok 2022.

V souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva.

Kontrolní komise, ve funkci Výboru pro audit, zpracovala zprávu o činnosti Výboru pro audit a dotazník RVDA, které odeslala Radě pro veřejný dohled nad auditem, čímž splnila svou zákonnou povinnost, vyplývající ze zákona č. 93/2009 sb. o auditorech.

Kontrolní komise rovněž přezkoumala účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2023 a doporučuje členské schůzi družstva schválení této závěrky. Komise vzala na vědomí návrh na rozdělení zisku a vyslovuje svůj souhlas rozdělení zisku k 20.6.2024.

Na základě výkonu své pravidelné kontrolní činnosti kontrolní komise konstatuje, že situace ve společnosti je stabilní a v rámci výkonu své působnosti nezjistila v hospodaření společnosti žádné závažné nedostatky.



Zdeněk Polách
předseda kontrolní komise



7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise je aktuálně pětičlenná, v červnu roku 2023 byla na členské schůzi schválena změna Stanov PD a došlo ke snížení počtu členů z původních sedmi na pět.

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2023 scházela ke svým zasedáním k projednání úvěrových případů průběžně dle potřeby, probíhala také elektronická jednání formou per rollam. Na svých zasedáních úvěrová komise projednávala žádosti o nové úvěry, bankovní záruky, žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů a bankovních záruk či žádosti o předčasné splacení úvěrů. Úvěrová komise byla také průběžně informována a komentovala změny úrokové politiky PD v návaznosti na situaci na trhu a vysoké sazby ČNB.

Úvěrová komise při projednávání žádostí o úvěr vždy postupovala tak, aby rozhodnutí o schválení úvěru byla činěna v souladu s platnou právní úpravou, stanovami, schválenými interními předpisy a všemi stanovenými limity, a to se zřetelem na zajištění maximální míry návratnosti poskytnutých úvěrů a obezřetného přístupu pro řízení úvěrového rizika.

V roce 2023 komise schválila úvěry a bankovní záruky v objemu 80,5 mil. Kč, což je o cca 26 mil. méně než v roce 2022. Tento pokles byl dán zejména nízkou poptávkou po úvěrech, kdy sazby dosahovaly dlouhodobých vysokých hodnot a klienti tak vyčkávali s financováním investic.

Celkový objem pohledávek za klienty (brutto) činí 526 mil. Kč, objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2023 je vykazován ve výši 538 mil. Kč, což je o 12,5 % (brutto), resp. 8,4 % (netto) méně než v roce 2022.

V roce 2023 došlo k významnému snížení opravných položek u pohledávek za klienty díky odpisu nevýkonného úvěru (postoupení pohledávky) v objemu 30 mil. Kč a došlo také ke snížení počtu klientů s úvěry více jak 90 dní po splatnosti – o víc jak 10 %, aktuálně je to 6,06 %. Portfolio pohledávek za klienty lze aktuálně považovat za stabilní.



Ing. Jarmila Havlová
předsedkyně úvěrové komise



8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

ÚDAJE O KAPITÁLU

Peněžní dům, spořitelního družstvo stanovuje kapitál podle čl. 50 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 - kmenový kapitál Tier 1. Kapitál PD k 31. 12. 2023 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 152 616 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 16 943 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 6 335 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5 482 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Kapitál celkem	175 577	161 689
Původní kapitál (Tier 1)	175 577	161 689
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	152 616	151 555
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	22 108	14 967
Povinné rezervní a rizikové fondy	16 943	12 739
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	5 165	2 228
Zisk za účetní období po zdanění	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0	0
Zisk za běžné účetní období	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0
Ostatní kapitálové fondy	6 335	1 557
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-5 482	-5 193
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 482	-5 193
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	-1 197
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Peněžní dům k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku aplikuje standardizovaný (STA) přístup. Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku je aplikován přístup základního ukazatele (BIA přístup).

v tis. Kč

Údaje o kapitálových požadavcích	31. 12. 2023
Kapitálové požadavky celkem	42 211
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	38 456
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	31
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	14 262
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	5 398
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	3 208
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	10 276
Kapitálové požadavky k expozicím spojeným s obzvláště vysokým rizikem	2 534
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 747
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	3 754
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	3 754



VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
Vychází ze stavu zaměstnanců ^{*)}	14 osob	14 osob	15 osob	14 osob	14 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	33,28%	29,09%	27,17%	25,50%	26,25%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,23%	1,92%	2,29%	1,52%	1,07%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	6,53%	10,16%	12,15%	8,01%	5,30%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	71 515	66 322	61 019	64 679	59 862
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 119	1 078	1 005	1 075	1 011
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	801	1 236	1 361	948	601
Návratnost aktiv ^{**)}	1,12%	1,40%	1,11%	0,37%	1,00%

^{*)} Počet zaměstnanců je uveden dle stanovené metodiky ČNB pro výkaznictví

^{**)} § 7b odstavec 5 zákona 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech.

Povinně uveřejňované informace dle zákona č. 87/1995 Sb. a dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. jsou zveřejněny na webové adrese: <http://www.peneznidum.cz/povinne-informace.html>



9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2024

Peněžní dům, spořitelni družstvo dlouhodobě usiluje o odpovědné jednání ve vztahu ke svým klientům, zaměstnancům, členům a dalším zainteresovaným stranám a partnerům. PD je přesvědčen, že odpovědné jednání je v souladu se zájmy a očekáváním spolupracujících stran i regulace. Za základní podmínku partnerství si klade odpovědnost a považuje jej za podstatný prvek udržitelnosti a dlouhodobého úspěchu družstva.

Obchodní a finanční cíle na rok 2024 jsou stanoveny s důrazem na stabilní hospodaření a efektivní řízení společnosti, jsou schváleny představenstvem a kontrolní komisí.

Pro rok 2024 PD očekává, v kontextu makroekonomických změn, pokles základních úrokových sazeb ČNB a oživení úvěrového trhu. V rámci tohoto očekávání plánuje PD nabídnout svým klientům zajímavé zhodnocení finančních zdrojů a zvyšovat objem a rentabilitu aktiv a pokračovat tak v nastoleném trendu posledních let. Cílem pro rok 2024 je kontinuálním zlepšováním obchodního a úvěrového procesu, zkvalitňování služeb s cílem získávat nové členy a zároveň prohlubovat vztahy se stávajícími klienty. Nedílnou součástí bude efektivní řízení rizik, které je pro stabilní růst záložny zcela zásadní.

Plán PD aktualizuje strategické směřování a obsahuje nové výzvy a příležitosti pro posílení důvěryhodnosti a odpovědnosti prostřednictvím individuálních a inovativních finančních řešení. Realizace každé nové ambice družstva je předmětem pečlivého posuzování a prozkoumávání.

PD respektuje regulatorní a daňová pravidla a v rámci této povinnosti plní své zákonné oznamovací povinnosti, které se na ni vztahují. Plně si však uvědomuje, že k naplnění svých finančních cílů a dlouhodobé perspektivy bude nutné vylepšit svou pozici v rámci zákonných předpisů, které mají vliv na výraznější růst a výnosnost vlastního kapitálu.



10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	AKTIVA	Běžné účetní období 31. 12. 2023			Minulé účetní období 31. 12. 2022
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	467 243	0	467 243	235 809
2.	St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	1 963	0	1 963	25 501
	v tom: a) splatné na požádání	1 947	0	1 947	25 485
	b) ostatní pohledávky	16	0	16	16
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	526 083	-33 900	492 183	537 384
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	526 083	-33 900	492 183	537 384
5.	Dluhové cenné papíry	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	16 528	-11 046	5 482	5 193
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	38 514	-4 894	33 620	33 830
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 065	32 119	32 767
11.	Ostatní aktiva	458	-245	213	309
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	501	0	501	47
	AKTIVA CELKEM	1 051 290	-50 085	1 001 205	838 073



PASIVA		Běžné účetní období 31. 12. 2023	Minulé účetní období 31. 12. 2022
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	803 514	658 911
	v tom: a) splatné na požádání	273 868	201 554
	b) ostatní závazky	529 646	457 357
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4.	Ostatní pasiva	3 466	2 720
5.	Výnosy a výdaje příštích období	527	600
6.	Rezervy	1 429	553
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	616	81
	c) ostatní	813	472
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	152 616	151 555
	z toho: a) splacený základní kapitál	152 616	151 555
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	16 943	12 739
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	16 943	12 739
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	6 335	1 557
13.	Oceňovací rozdíly	0	-1 197
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	5 165	2 228
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	11 210	8 407
	PASIVA CELKEM	1 001 205	838 073



10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	50 749	35 346
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	26 557	14 690
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4 386	3 767
5.	Náklady na poplatky a provize	65	100
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	-27 450	0
7.	Ostatní provozní výnosy	581	505
8.	Ostatní provozní náklady	0	0
9.	Správní náklady	15 664	14 147
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 816	10 605
	z toho: aa) mzdy a platy	8 295	7 268
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 742	2 490
	b) ostatní správní náklady	3 848	3 542
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	1 692	1 439
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	29 486	1 710
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	344	492
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)	13 430	10 460
23.	Daň z příjmů	2 220	2 053
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	11 210	8 407



10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	149 428	128 602
2.	Poskytnuté zástavy	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	0	0
5.	Pohledávky z opcí	0	0
6.	Odepsané pohledávky	0	0
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
PODROZVAHOVÁ PASIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
9.	Přijaté přísliby a záruky	574 708	603 114
10.	Přijaté zástavy a zajištění	662 746	695 202
11.	Závazky ze spotových operací	0	0
12.	Závazky z pevných termínových operací	0	0
13.	Závazky z opcí	0	0
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0



10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

v tis. Kč

Popis	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	151 555	0	0	12 739	1 557	-1 197	10 635	175 289
Změny účetních metod						1 197	-1 197	0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet.							11 210	11 210
Dividendy								0
Převody do fondů				4 204			-4 204	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-5 893							-5 893
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	6 954				4 778		-69	11 663
Zůstatek k 31. 12. 2023	152 616	0	0	16 943	6 335	-0	16 375	192 269
Zůstatek k 1. 1. 2022	152 504	0	0	7 894	1 470	-1 197	7 112	167 783
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet.							8 407	8 407
Dividendy								0
Převody do fondů								0
Použití fondů				4 845			-4 845	0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-1 116							-1 116
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	167				87		-39	215
Zůstatek k 31. 12. 2022	151 555	0	0	12 739	1 557	-1 197	10 635	175 289

10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2023

Obchodní firma: Peněžní dům, spořitelní družstvo
Sídlo: Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, PSČ 686 01
IČ: 645 08 889
Právní forma: Družstvo
Datum zápisu do OR: 18. března 1996

Předmět podnikání zapsaný v OR:

- přijímání vkladů od členů,
- poskytování úvěrů členům,
- finanční leasing pro členy,
- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- otvírání akreditivů pro členy,
- obstarávání inkasa pro členy,
- pronájem bezpečnostních schránek členům,
- výlučně za účelem zajištění povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů:
 - a) ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
 - b) přijímání úvěrů od družstevních záložek a bank,
 - c) nabývání majetku a dispozice s ním,
 - d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik, vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů,
 - e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon jinak,
- poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy.

Stav k 31. 12. 2023:

Počet členů: 507 osob
Základní kapitál: 152 615 600 Kč
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2023 jsou v PD evidovány poskytnuté bankovní záruky dle § 3 odst. 1, písm. c) zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech v platném znění, v celkové výši 139 551 974 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2023 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2023 žádné pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti.



INFORMACE O OBORECH ČINNOSTI A ZEMĚPISNÝCH OBLASTECH

Předmět činnosti Peněžního domu je vymezen zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, v platném znění. Činnost družstva je vykonávána v rozsahu povolení vydaného dozorovým orgánem.

Peněžní dům vykonává svou činnost v sídle družstva na adrese Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, PSČ 686 01. Peněžní dům nemá žádné pobočky.

LIDSKÉ ZDROJE

Položka	počet osob	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Průměrný počet zaměstnanců		14	14
Počet členů – představenstva		3	2
Počet členů – kontrolní komise		3	5
Počet členů – úvěrové komise		5	7

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Počet členů družstva	507	528
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	507 000 Kč	528 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	152 108 600 Kč	151 027 200 Kč
Základní kapitál celkem	152 615 600 Kč	151 555 200 Kč

INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účetní závěrka Peněžního domu, spořitelního družstva je zpracována podle vyhlášky MF ČR č. 501/2002 Sb., ze dne 5. 12. 2002, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi.

- Účetním obdobím je kalendářní rok 2023. PD nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku, protože nevlastní žádné účasti v jiných právnických osobách a nemá kontrolu v žádné právnické osobě.
- PD není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty.
- Zásoby a nákup materiálu se účtuje způsobem „B“. Všechny druhy zásob jsou oceňovány pořizovací cenou. PD nevytvořilo ve vlastní režii žádné zásoby.
- Dlouhodobý majetek hmotný (DHM) i nehmotný (DNM) se oceňuje pořizovací cenou. Během účetního období nebyly provedeny změny způsobu oceňování. Družstvo nevytvořilo vlastní činností DHM nebo DNM.
- PD nevlastní cenné papíry a nemá majetkové účasti v jiných právnických osobách.
- Hotovost i peníze na účtech jsou v PD evidovány v nominální hodnotě v korunách českých, PD neeviduje žádnou cizí měnu. Závazky jsou oceněny v nominální hodnotě, pohledávky jsou oceněny v naběhlé hodnotě.
- V PD je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání prostředků na účet u PD. V případech, na které se nevztahuje předchozí ustanovení, se tímto dnem rozumí zejména den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popřípadě o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující, nebo které vyplývají z vnitřních podmínek PD. Účetní případy, které nelze zúčtovat v běžném účetním období ke dni sestavení účetní závěrky, jsou do daného účetního období zaúčtovány prostřednictvím účtů časového rozlišení nebo dohadných položek.
- PD neobchodoval s cennými papíry a deriváty, nerealizoval devizové obchody. Ve sledovaném období družstevní záložna nepoužívala cizích měn.

- Výnosové a nákladové úroky jsou účtovány v období, do kterého spadají. Úroky se počítají denně a zúčtovávají se ke konci kalendářního měsíce.
- Rizikově vážená aktiva, zejména zajištěné pohledávky, jsou posuzovány dle Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v platném znění. Použité zajištění pohledávek má vliv na výpočet kapitálových požadavků, kapitálové přiměřenosti a úvěrové angažovanosti družstva.

Účtování majetku v PD

- Dlouhodobý hmotný majetek – hmotné movité věci nad 80.000 Kč a budovy a stavby bez ohledu na výši pořizovací ceny: PD uplatňuje rovnoměrný účetní odpis hmotného majetku.
- Nemovitost je účetně odepisována po dobu 50 let, počínaje měsícem zařazení do užívání. Pro daňové odpisy je zařazena do 6. odpisové skupiny s dobou odepisování 50 let.
- Dlouhodobý nehmotný majetek nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný odpis nehmotného majetku dle sjednané doby používání majetku.
- Drobný hmotný i nehmotný majetek: PD účtuje přímo do spotřeby.

Družstvo v účetním období 2023 netvořilo žádné opravné položky ani rezervy k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku. PD ve sledovaném období odepisoval dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem.



INFORMACE O POUŽITÝCH FINANČNÍCH NÁSTROJÍCH

I. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Řízení úvěrového rizika vychází z dosavadních zkušeností družstva při úvěrové činnosti a je nastaveno tak, aby případná ztráta družstva vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že tato nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě, které se družstvo stalo jejím věřitelem, byla co nejnižší. Základní pravidla řízení úvěrového rizika vychází z právní úpravy platné v roce 2023, zejména zákona č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstev a některých opatřeních s tím souvisejících, vyhlášky č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, z pravidel stanovených dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, stanov družstva, rozhodnutí volených orgánů PD a interních předpisů družstva. Kompetence při řízení úvěrového rizika mají především představenstvo a úvěrová komise PD, dále pracovníci úseku řízení rizik, pracovník pro oblast compliance a práva a úvěroví administrátoři.

a) Kvalitativní informace

- Žadatel o úvěr (dlužník) je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho finanční a ekonomické situace, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. Dalším hodnotícím kritériem je historie dlužníka u PD, jeho důvěryhodnost a identifikace ekonomicky spjaté skupiny osob. Řízení úvěrového rizika zahrnuje i pravidelný monitoring úvěrových obchodů zaměřený na kontrolu plnění závazků klienta plynoucích ze smlouvy o úvěru, posouzení jeho bonity, vyhodnocení ekonomických ukazatelů, pravidelnou kategorizaci pohledávky, aktualizaci ekonomicky spjaté skupiny a hodnoty zajištění.
- Kategorizace pohledávek vychází z interního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek a rezerv spořitelních a úvěrních družstev. Vyhodnocování stavu portfolia je prováděno jedenkrát měsíčně, přičemž je současně prováděn i výpočet zohlednění zajištění pro tvorbu opravných položek ke kategorizované pohledávce dle pravidel stanovených interním předpisem. Dostatečnost a důvodnost rezerv, které se tvoří k podrozvahovým položkám, je posuzována čtvrtletně.
- Opravné položky k pohledávkám se tvořily v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění a podle mezinárodního účetního standardu IFRS9 finanční nástroje a v souladu s interním předpisem P 7.02 Kategorizace pohledávek, tvorba opravných položek.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje finanční (hotovostní) kolaterál a nemovitý majetek:

I. Hotovostní kolaterál – Hotovostním kolaterálem se rozumí např. pohledávky z termínovaných vkladů, spořicíh účtů a běžných účtů. Tento typ kolaterálu je ze strany PD považován za neproblematický a spolu se zajištěním nemovitým majetkem patří k preferovaným způsobům zajištění. Hotovostní kolaterál slouží jako zajištění pohledávky za klientem a je akceptován ve výši 100 % aktuální hodnoty vkladu.

U hotovostního kolaterálu nedošlo v průběhu vykazovaného období k významným změnám.

II. Nemovitý majetek – Nejvýznamnějším typem kolaterálu je pro PD nemovitý majetek. Nemovitostmi či nemovitými věcmi se rozumí pozemky a podzemní stavby se samostatným účelovým určením, jakož i věcná práva k nim, a práva, která za nemovité věci prohlásí zákon. Tento typ kolaterálu je nejčastěji uplatňovaným zajištěním úvěrů u PD a zpravidla je vyžadován u všech poskytnutých úvěrů. Hodnota zajištění zohledněného pro výpočet ztráty ze znehodnocení je stanovena s ohledem na datum zpracovaného ocenění a typ nemovitosti.

U zajištění nemovitými věcmi nedošlo v průběhu vykazovaného období k významným změnám.

	v tis. Kč
Částka, která reprezentuje maximální úvěrovou expozici ke konci vykazovaného období bez zohlednění drženého kolaterálu	50.000 Kč
Kvantitativní informace o kolaterálu drženém jako zajištění úvěru a o dalších úvěrových posíleních (např. vyčíslení rozsahu, v jakém kolaterál a jiná úvěrová posílení snižují úvěrové riziko) u finančních aktiv, která jsou k datu vykazování úvěrově znehodnocená (tj. jsou na ně tvořeny opravné položky v jakékoliv výši)	100.693 Kč



- Mezi nejčastěji využívané způsoby zajištění a utvrzení úvěrů patří ručení, zřízení zástavního práva, ujednání o smluvní pokutě, uznání dluhu a směnka.
- Zajištění vyšší míry návratnosti prostředků poskytnutých klientům PD prostřednictvím úvěrů je dosaženo rovněž prostřednictvím uzavírání úvěrových smluv s více osobami na straně dlužníka, kdy všechny osoby na straně dlužníka v úvěrovém vztahu figurují jako solidární dlužníci dle ustanovení § 1872 občanského zákoníku.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů v poměru k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku a zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD při řízení úvěrového rizika provádí kontrolu dodržení regulatorního limitu velkých expozic vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů a interně stanovených limitů pro řízení úvěrového rizika. Dodržování stanovených limitů je kontrolováno při projednávání žádostí o úvěr, limit velkých expozic je kontrolován při pravidelném monitoringu ekonomicky spjaté skupiny. Interně stanovené limity pro úvěrový obchod schválený ve zrychleném řízení a limit koncentrace angažovanosti dle odvětví podnikání a limit pro nezajištěné expozice jsou sledovány v měsíční frekvenci.
- PD provádí stresové testování úvěrového rizika, při kterém je zkoumán vliv opravných položek na hospodářský výsledek PD a následný dopad do kapitálu PD a na kapitálový poměr v případě vypočtené ztráty.
- PD nemá aktiva, která byla zatížena jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

b) Kvantitativní informace

Členění pohledávek podle hlavních kategorií partnerů

v tis. Kč

Pohledávky	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty	526 083	600 767
Pohledávky za bankami (bez ČNB)	1 963	25 501
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Pohledávky za ČNB	465 390	234 171
Celkem	993 436	860 439

Členění vybraného majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti

v tis. Kč

Aktiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Vklady u bank (bez ČNB)	1 963	0	0	0	1 963
Vklady u ČNB	465 390	0	0	0	465 390
Vklady u jiných družstev, záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	68 197	29 064	140 033	288 488	526 083

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči klientům	442 835	87 650	273 029	0	803 514

Kategorizace pohledávek za klienty

Předmětem kategorizace pohledávek v PD jsou pohledávky z finančních činností, kterými jsou:

- pohledávky z poskytnutých úvěrů,
- pohledávky z vkladů (pohledávky z povolených debetů na běžném účtu – kontokorentní úvěry a pohledávky z nepovolených debetů na běžném účtu),
- pohledávky z poskytnutých záruk,
- přísliby úvěrů a poskytnutých záruk.

Kategorizace se nevztahuje na pohledávky z držení cenných papírů, pohledávky z derivátů a pohledávky z jiných než finančních činností, zejména pohledávky z pracovněprávních a obdobných vztahů, poskytnuté provozní zálohy nebo zálohy na pořízení hmotného a nehmotného majetku, pohledávky z prodeje zásob, hmotného a nehmotného majetku.

Metodika kategorizace pohledávek, tvorby opravných položek a pravděpodobnosti selhání pohledávky vychází z předpokladu určení pravděpodobnosti selhání pohledávky podle fáze životnosti. Pohledávky od 1. 1. 2018 Peněžní dům zařazuje do fáze 1, fáze 2 a fáze 3.

Základní kategorie pohledávek

- a) nevýkonné expozice (fáze 3)
- b) výkonné expozice (fáze 1 a fáze 2)

Při určování fáze životnosti expozice je kromě pravděpodobnosti selhání expozice s ohledem na počet dní po splatnosti brán zřetel také na splnění požadavků na bonitu dlužníka, výsledky interního ratingu monitorované z účetnictví dlužníka, jeho trendu hospodaření, plnění obchodního plánu, historickou zkušenost s dlužníkem.

PD prověřuje správnost zařazení pohledávek do fází a podle zjištění provádí změny v jejich zařazení. Kategorizace pohledávek je aktualizovaná k ultimu kalendářního měsíce.

Ke kategorizovaným položkám podrozvahy jsou v odůvodněných případech tvořeny rezervy. Vyhodnocení dostatečnosti a důvodnosti tvorby rezerv je posuzováno čtvrtletně.

Pro zařazení do jednotlivých fází se sledují takové ukazatele, které signalizují, že dlužník není či nebude schopen svůj závazek plnit, aniž by PD přistoupil k realizaci zajištění. Zařazení do jednotlivých fází pak závisí na míře pravděpodobnosti, s jakou bude daná pohledávka splacena.

Klasifikaci PD provádí jak systémově, tak operátorsky.

Fáze životnosti expozice podle pravděpodobnosti selhání expozice s ohledem na počet dní po splatnosti je v interním systému evidovaná jako systémová klasifikace.

Při operátorském určování fáze životnosti expozice je kromě pravděpodobnosti selhání expozice s ohledem na počet dní po splatnosti brán zřetel také na splnění požadavků na bonitu dlužníka, výsledky interního ratingu monitorované z účetnictví dlužníka, jeho trendu hospodaření, plnění obchodního plánu, historickou zkušenost s dlužníkem.

Za hlavní je považována klasifikace operátorská.

Pohledávka je zařazena do fáze 1, zejména pokud:

- Jsou splátky včetně příslušenství řádně hrazeny,
- Produkt je poskytován klientovi s historií u PD, který již u PD má nebo měl produkt splňující kategorizaci fáze 1 a tato kritéria jsou nadále splněna,
- Pohledávky nevykazují negativní příznak,
- Povolený debet není déle než 30 dní po splatnosti,
- Nepovolený debet nepřesahuje interně stanovenou hodnotu nebo přesahuje tuto hodnotu, ale je v prodlení do 30 dnů,
- Interní rating pohledávky nepřekračuje hodnotu stanovenou pro fázi 1.

Pohledávka je zařazena do fáze 2, zejména pokud:

- Je alespoň 1 splátka jistiny a/nebo úroků po splatnosti mezi 31 a 90 dní,
- Se jedná o poskytnutí úvěru novému klientovi bez historie u PD nebo začínajícímu podnikateli,



- Se jedná o odklad splátek jistiny nebo příslušenství v případě, že klient prokáže bonitu, a nejedná se o nucenou restrukturalizaci,
- Nepovolený debet na běžném účtu přesahuje interně stanovenou hodnotu a je v prodlení 31 až 90 dnů,
- Dojde k překročení limitu povoleného debetu na běžném účtu mezi 31 a 90 dní po splatnosti,
- Interní rating dosahuje hodnoty stanovené pro fázi 2.

Pohledávka je zařazena do fáze 3, zejména pokud:

- Je alespoň 1 splátka jistiny a/nebo úroků po splatnosti více než 90 dnů,
- Je podán insolvenční návrh vůči dlužníkovi,
- Dlužník je osobou v úpadku,
- Představenstvem PD bylo rozhodnuto o okamžité splatnosti úvěru,
- U poskytnutého úvěru došlo k dosažení KO kritéria
- Dlužník negeneruje zisk či nedosahuje pravidelného příjmu dostatečného na splácení všech jeho závazků,
- PD souhlasí s nucenou restrukturalizací úvěrového závazku, která pravděpodobně povede ke snížení finančního závazku způsobenému podstatným prominutím nebo odkladem splátek jistiny, úroků nebo (případně) poplatků,
- Dojde k překročení limitu povoleného debetu na běžném účtu více než 90 dnů po splatnosti,
- Nepovolený debet na běžném účtu přesahuje interně stanovenou hodnotu a je v prodlení nad 90 dnů,
- Má dlužník u PD více pohledávek, z nichž některá naplňuje znaky selhání – v tomto případě jsou všechny zařazeny do fáze 3,
- Interní rating pohledávky dosahuje hodnoty stanovené pro fázi 3.

U dlužníka došlo dle interně používané definice k selhání, pokud nastane jedna nebo obě tyto situace:

- PD má za to, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky vůči Peněžnímu domu, aniž by Peněžní dům přistoupil ke krokům, jako je realizace zajištění;
- některý podstatný úvěrový závazek dlužníka vůči Peněžnímu domu je více než 90 dní po splatnosti.

Jde-li o závazky dlužníka z kontokorentních úvěrů a běžných účtů, dny po splatnosti začínají okamžikem, kdy dlužník překročí limit povoleného debetu.

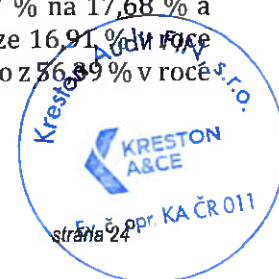
Tato definice selhání je v PD používána historicky a její použití se v praxi osvědčilo.

v tis. Kč

Členění pohledávek v tis. Kč	31. 12. 2022	31.12.2023
Pohledávky fáze 1	221 395	246 838
Pohledávky fáze 2	141 790	109 101
Pohledávky fáze 3	237 582	170 144
Celkem pohledávky	600 767	526 083
Celkem opravné položky	63 383	33 900

Za rok 2023 se snížil objem pohledávek ve fázi 2 (kombinace vlivu přeřazení do fáze 1 nebo naopak zhoršení kategorizace z F1 do F2), naopak výrazně došlo oproti předešlému roku k poklesu pohledávek v selhání (postoupení a následně odpis nejvýznamnější pohledávky v selhání, dále se jednalo o mimořádné splátky dlužníků). Výsledek složení celkového portfolia ke 31.12.2023 je tak kombinací vlivu poskytování nových úvěrů, doplacení stávajících či změnou kategorizace v reakci na finanční situaci dlužníků.

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách se vloni snížil ze 39,55 % (31.12.2022) na 32,34 % (31.12.2023). Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami se meziročně snížilo z 25,77 % na 17,68 % a následně i podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách klesl ze 16,91 % v roce 2022 na 6,06 % v roce 2023. Procento krytí opravnými položkami u těchto pohledávek se zvýšilo z 56,89 % v roce 2022 na 79,99 % v roce 2023.



Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Přehled základních informací o pohledávkách a opravných položkách

Popis	12/2022	12/2023
pohledávky za klienty celkem	600 767	526 083
celkové opravné položky	63 383	33 900
podíl celkových OP na celkových pohledávkách	10,55 %	6,44 %
pohledávky celkem	600 767	526 083
z toho pohledávky v selhání	237 582	170 144
podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám	39,55 %	32,34 %
opravné položky pohledávky v selhání	61 226	30 083
krytí opravnými položkami	25,77 %	17,68 %
pohledávky v selhání	237 582	170 144
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	-135 995	-138 263
pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)	101 587	31 881
podíl pohl. v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celk. pohledávkách	16,91 %	6,06 %
opravné položky k pohl. v selhání více než 90 dnů po splatnosti	57 286	25 502
krytí opravnými položkami	56,39 %	79,99 %

Tvorba opravných položek

S ohledem na stanovenou kategorizaci pohledávky lze předpokládat riziko ztráty ze znehodnocení pohledávky, a proto PD provede úpravu ocenění pohledávky. Pokud PD pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše, tvoří k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty se stanovuje dle mezinárodního účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje. Standard IFRS 9 ustanovil model znehodnocení na základě očekávaných úvěrových ztrát, podle něhož se vykáže opravná položka dříve, než vznikne úvěrová ztráta, tedy opravné položky se vytváří ke všem pohledávkám za klienty, a to hned v okamžiku jejich vzniku.

V roce 2023 byla výše celkových opravných položek nižší cca o 30 mil. Kč v důsledku odepsání významné pohledávky a podíl celkových OP na celkových pohledávkách ve srovnání s rokem 2022 se snížil z 10,55 % na hodnotu 6,44 %.

PD reaguje na konkrétní rozložení rizik do portfolia PD dle jednotlivých charakteristik aktualizací koeficientů pravděpodobnosti selhání, pomocí kterých se stanovuje výše opravných položek.

Do výsledné výše opravných položek 2023 se promítlo

- doplacení některých úvěrů během roku
- aktualizace znaleckých posudků či pokles opravných položek z důvodu změny v zajištění některých úvěrů
- zpeněžení zajištění u některých pohledávek
- pravidelná roční aktualizace koeficientů uplatňovaných při zohlednění zajištění

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2023 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly.



Výše opravných položek se z důvodu vlivu na hospodářský výsledek PD nepřímo projevuje v hodnotě kapitálového poměru. Nadále je potřeba obezřetně sledovat jeho dodržení, aby tento v případě významného zvýšení opravných položek nebyl podlimitní.

Sledování očekávaných úvěrových ztrát a koeficienty pro stanovení ztráty ze znehodnocení

V rámci řízení úvěrového rizika, kterému je PD vystaven, řídí i riziko spojené s úvěrovou ztrátou a v přiměřené míře ho pokrývá kapitálem. Nový proces pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát uplatňovaný od 1.1.2018 zavedl model, podle kterého se opravná položka vykáže dříve, než vznikne úvěrová ztráta.

PD v roce 2023 při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vycházel z interně nastavených koeficientů selhání dle určených vnitřních charakteristik.

Aktuální hodnoty koeficientů jsou uvedeny v interní metodice PD. Jednotlivé pravděpodobnosti selhání pohledávek podle jejich fáze životnosti jsou 1krát ročně aktualizovány.

Na základě historických dat přehledu portfolia expozic PD jsou stanoveny podíly expozic v selhání na celkových expozicích podle významných charakteristik všech expozic Peněžního domu.

Očekávaná ztráta (a to 12.měsíční očekávaná úvěrová ztráta a očekávaná úvěrová ztráta za dobu trvání) se rovná výši opravné položky v Kč.

PD kryje očekávané úvěrové ztráty opravnými položkami a rezervami. Při tvorbě opravných položek PD zohledňuje zajištění, přičemž jako uznatelné zajištění akceptuje nemovitost a hotovostní kolaterál.

PD při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát vychází z interně nastavených koeficientů selhání na základě parametrů z historických dat. Tyto koeficienty odpovídají příslušné skupině fáze životnosti pohledávky a jsou stanoveny přílohou interního předpisu podle následujících pravidel:

Fáze 1 - do této fáze zařazuje PD pohledávky s pravděpodobností selhání pohledávky v prvních 12 měsících,

Fáze 2 - do této fáze zařazuje PD pohledávky s pravděpodobností selhání po celou dobu trvání,

Fáze 3 - je určena pro pohledávky s 100 % pravděpodobností selhání.

Jednotlivé pravděpodobnosti selhání rozvahových i podrozvahových pohledávek jsou pro každou životnost jednou ročně aktualizovány pomocí interních koeficientů, a to na základě zprůměrování významných charakteristik pro selhání. Těmito charakteristikami v PD jsou:

- typ zajištění expozice,
- délka úvěru,
- výše úvěru,
- obor podnikání.

Opravné položky v členění podle fází

	v tis. Kč	
	31.12.2022	31.12.2023
fáze 1	566	273
fáze 2	1 591	3 544
fáze 3	61 226	30 083
celkem	63 383	33 900

V roce 2023 byly ve fázi 1 sníženy opravné položky o 293 tis. Kč, zatímco ve fázi 2 vzrostly o 1 953 tis. Kč. Nejvýznamnější změna nastala u pohledávek kategorizovaných ve fázi 3, kde došlo ke snížení objemu vytvořených opravných položek oproti roku 2022 o 29 483 tis. Kč z důvodu postoupení a následnému odpisu významné pohledávky PD.

Ke 31.12.2023 eviduje PD restrukturalizaci dluhu ve výši 8 900 tis. Kč.



II. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko je rizikem ztráty PD v důsledku nepříznivého vývoje tržních podmínek.

PD je vystaven tržnímu riziku v případě změn tržních cen jakožto změn hodnot finančních nástrojů či komoditních nástrojů v důsledku nepříznivých změn tržních podmínek, tj. nepříznivého vývoje úrokových měr (úrokové riziko), cen akcií (akciové riziko), cen komodit (komoditní riziko) či měnového kurzu (měnové riziko).

PD však s ohledem na aktuální činnost není vystaven akciovému, komoditnímu ani měnovému riziku, a proto se zaměřuje především na řízení úrokového rizika.

Úrokové riziko

PD měří citlivost úrokového rizika pomocí GAP analýzy. Gapová (diferenční) analýza je nástroj umožňující identifikaci expozice úrokových sazeb vůči riziku přecenění. Měří aritmetický rozdíl mezi absolutními nominálními hodnotami aktiv a závazků z investičního portfolia citlivých na změnu úrokových sazeb. Rozdíly s větším objemem aktiv jsou udávány v kladných číslech a odrážejí nárůst hodnoty (výnos) spolu s rostoucí hodnotou aktiv. Naopak rozdíly s větším objemem závazků jsou udávány v záporných číslech a odrážejí klesající hodnotu (výnos) investičního portfolia, spolu s rostoucí hodnotou závazků.

Gapová analýza alokuje všechny relevantní aktiva a pasiva citlivé na změnu úrokových sazeb do určitého počtu předem stanovených časových pásem podle jejich příštího smluvního termínu fixace nebo podle historických zkušeností a předpokladů (v PD například pohledávky za bankami) týkajících se termínu splatnosti nebo fixace. Rozdíl může být vynásoben předpokládanou změnou úrokových sazeb, čímž se získá přibližná hodnota změny čistého ročního úrokového výnosu, která by vyplynula se změny úrokové sazby (viz Stresové testování úrokového rizika investičního portfolia). Gap analýza je založena na zařazení úrokově citlivých aktiv a pasiv a úrokově citlivých položek podrozvahy do osmi časových pásem, z nichž jedno pásmo je bez specifikace.

Aktiva a pasiva s pevnou úrokovou sazbou se zařazují podle zbývající doby do splatnosti, aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou se zařazují podle nejbližšího možného termínu přecenění a aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou, jejichž termín splatnosti je kratší jak doba přecenění, jsou zařazeny podle doby splatnosti. Pohledávky a závazky, u kterých není stanovena splatnost (například vklady bez výpovědní lhůty) se do jednotlivých časových pásem zařazují podle úsudku a minulých zkušeností PD. Aktiva a pasiva, která neovlivňují úrokové riziko, jsou zařazena do skupiny bez specifikace.

Periodický gap vyjadřuje rozdíl mezi aktivy PD citlivými na změnu úrokových sazeb a pasivy PD citlivými na změnu úrokových sazeb v daném časovém pásmu. Periodický gap představuje objem citlivý na změnu úrokových sazeb pro dané pásmo.

Kumulativní gap PD je součtem periodických gapů PD a ukazuje tak úrokové riziko za celé období až do posledního dne období, ke kterému se vztahuje.

GAP analýzu provádí úsek řízení rizik s čtvrtletní periodicitou. S výsledky GAP analýzy je seznámen ředitel a představenstvo PD pravidelnými reporty nejpozději do konce následujícího měsíce od data, ke kterému je GAP analýza prováděna.

V rámci stresového testování úrokového rizika investičního portfolia se využívá testování dopadu do čistého úrokového výnosu (NII) a okamžitý dopad do ekonomické hodnoty PD.

III. RIZIKO LIKVIDITY

Likvidita PD vyjadřuje schopnost PD dostát svým závazkům v odpovídající objemové i časové struktuře, tedy schopnost reagovat na požadavky vkladatelů (obecně věřitelů) na vyzvednutí prostředků dočasně svěřených PD. Riziko ztráty likvidity je riziko, že PD ztratí schopnost dostát svým splatným závazkům a nebude schopno financovat svá aktiva.

Řízení likvidity je souhrn opatření PD, jejichž cílem je dosáhnout takové situace, kdy je objem splatných aktiv a objem splatných pasiv identický.

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků.

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok (volné finanční prostředky),
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv,
- podíl objemu rychle likvidních aktiv na objemu TOP15 vkladatelích ve výhledu +3 měsíce,
- hodnota rychle likvidních aktiv,

- ukazatel krytí likvidity – LCR,
- ukazatel NSFR.

Na základě Vyhlášky č. 253/2013 Sb., kterou se stanoví podmínky tvorby povinných minimálních rezerv, je PD povinen od dubna 2012 dodržovat na clearingovém účtu u ČNB povinné minimální rezervy jako minimální výši finančních prostředků na tomto účtu PD.

Na základě výsledků procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP) ze dne 6. 12. 2022, byl PD s účinností od 1. 2. 2023 stanoven požadavek udržovat ukazatel LCR nejméně na úrovni 130 % a dále požadavek na udržování objemu rychle likvidních aktiv v minimálním objemu 40 % objemu 15 největších vkladů dle reportu DOZA43_04, a to ve výhledu horizontu přežití (3 měsíce) s tím, že 50 % RLA bude splatných nejdéle do 1 týdne. Dále je PD je povinen v souladu s Nařízením Evropského Parlamentu a Rady č. 575/2013 a s Nařízením Komise č. 2015/61 sledovat ukazatel NSFR a dodržovat minimálně požadovanou úroveň na úrovni 100 %.

V rámci řízení rizika likvidity PD pravidelně sleduje a vyhodnocuje dodržování všech stanovených limitů v oblasti likvidity a provádí jejich stresové testování.

IV. OPERAČNÍ RIZIKO

Operační rizika PD definuje v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního. Cílem řízení operačního rizika je v PD primárně minimalizace tohoto rizika, a to při současném zajištění požadované úrovně všech aktivit PD. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními systémy, kdy je operační riziko rozčleněno do tří základních kategorií, přičemž v jednotlivých oblastech je dále operační riziko monitorováno a vyhodnocováno a následně za využití dále uvedených způsobů dochází k řízení a omezení operačního rizika.

PD rozlišuje tři kategorie operačního rizika:

- *riziko systémové*, které je rizikem ztráty z chyb v systémech podpory, chyby v počítačových programech, chyby v jednom nebo více podpůrných systémech, chyby při přenosu dat a nesprávné plánování nahodilých událostí v případě výpadku systému nebo přenosu dat,
- *riziko transakční*, které je rizikem ztráty z provádění operací v důsledku chyb v provedení operací, chyb vyplývajících ze složitosti obchodů, chyb ve vypořádání obchodů, nezáměrného poskytnutí či přijetí komodit a v neadekvátní právní dokumentaci,
- *riziko operačního řízení*, které je rizikem ztráty z chyb v řízení aktivit v jednotlivých úsecích. Jedná se o neidentifikovatelné obchody nad limit, neautorizované obchodování jednotlivými obchodníky, podvodné operace vztahující se k obchodování a zpracování včetně chybného zaúčtování a padělání, neautorizovaného přístupu k systému, závislosti na omezeném počtu osob zaměstnanců PD, či nedostatečné kontrole při zpracování obchodů.

PD monitoruje a vyhodnocuje operační riziko zejména v následujících oblastech:

- pokladní činnost (ztráta nebo zcizení pokladní hotovosti, nezachycení padělaných bankovek, přijetí neplatných bankovek a mincí),
- oblast depozitních operací (nezachycení padělaných nebo neplatných dokladů prokazujících totožnost, nezachycení neoprávněných podpisů, chybně vyhotovené smlouvy, chyby při nastavení úroků apod.),
- oblast platebního styku (chybně natypované příkazy, opožděně odeslané platby, omylem odeslané platby apod.),
- oblast úvěrových operací (neoprávněně poskytnuté úvěry, neoprávněně snížení sankčních úroků, chybné nastavení parametrů při typování úvěrů do interního systému apod.),
- oblast hmotného a nehmotného majetku (ztráta, zcizení, poškození apod.),
- oblast provozní činnosti (zaplacené sankce za chybně nebo pozdě uhrazené faktury, schodky na cenách, sankce za chybný výpočet a odvod daní a poplatků, sociální a zdravotní pojištění apod.)
- v oblasti provozní činnosti existovalo riziko spojené s uzavřením pobočky PD z důvodu mimořádných okolností, např. nařízená karanténa zaměstnanců (omezení možnosti PD poskytovat členům PD služby na pobočce)



PD řídí operační riziko níže uvedenými způsoby:

- používá preventivní opatření, tedy brání vzniku rizika. Nástroji prevence jsou v PD interní předpisy a standardizované postupy, např. kontrola čtyř očí. Zaměstnanci jsou s příslušnými interními předpisy řádně seznámeni a mají k těmto předpisům umožněn snadný přístup a jsou tedy povinni je bezvýhradně respektovat,
- má vypracované plány, jak zmírnit následky havarijního stavu a jak pomoci k návratu do normálního provozu v případě, že by nějaká událost operačního rizika nastala,
- převedení operačního rizika na pojišťovny. V PD je uplatňováno především pojištění v souvislosti s prováděním pokladní činnosti a v souvislosti s živelnými událostmi a odcizením.

K omezení operačního rizika v PD dále slouží:

- bezpečná úschovná místa (trezory),
- řízení přístupu zaměstnanců, členů a dalších pověřených osob k hmotnému a nehmotnému majetku PD,
- vícenásobná kontrola interních procesů – zdokonalení procesu zpracování smluvní dokumentace, omezení rizika nedostatečné kontroly při zpracování obchodů,
- odpovědnost pracovníka k náhradě škody a dohoda o hmotné odpovědnosti,
- pravidelné proškolení (práce s hotovostí, seznámení se s pracovními postupy související s výkonem práce před nástupem do dané pracovní pozice, proškolení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, s bezpečnostními zásadami používání výpočetní techniky, služebního automobilu, aj.),
- vyvedení některých oblastí operačního rizika mimo PD prostřednictvím pojištění,
- evidence bezpečnostních incidentů v PD a jejich vyhodnocení,
- opatření k zajištění kontinuity činnosti PD: rozdělení pracovníků na dva střídající se týmy u pracovníků, u kterých práce z domu nepřipadá z provozních důvodů v úvahu, umožnění přechodu pracovníků na pozicích, které to umožňují, na výkon práce z domu, zajištění bezhotovostního platebního styku klientů, komunikace se zúčtovacím centrem clearingů ČNB, využívání internetového bankovníctví klienty PD.

Vedoucí úseku řízení rizik a pracovník controllingu ve spolupráci s představenstvem PD a oddělením compliance pravidelně sleduje plnění výše uvedených povinností.



INFORMACE O VÝZNAMNÝCH POLOŽKÁCH UVEDENÝCH V ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Ve vykazovaném účetním období PD neprováděl žádnou úpravu splatné daně z příjmů za předchozí období.

Družstvo vykazuje nákladovou položku na splatnou daň z příjmu za rok 2023 ve výši 1 928 tis. Kč a na odloženou daň z příjmů z důvodu účtování odloženého daňového závazku z rozdílu daňového a účetního odpisu dlouhodobého hmotného majetku ve výši 292 tis. Kč, celkem náklad na daň 2 220 tis. Kč.

Družstvo vykazuje k 31. 12. 2023 odložený daňový závazek celkem ve výši 948 tis. Kč.

Ve sledovaném roce 2023 byl hrubý zisk před zdaněním ve výši 13 430 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu ve výši 2 220 tis. Kč je vykazován zisk po zdanění ve výši 11 210 tis. Kč.

Družstvo k 31. 12. 2023 eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 5 165 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hrubý zisk/ztráta	13 430	10 460
Daň z příjmů splatná + odložená	2 220	2 053
Čistý zisk/ztráta po zdanění	11 210	8 407

K 31. 12. 2023 PD neeviduje žádné podřízené závazky ani podřízená aktiva.

Družstvo nevytváří konsorcia ani neposkytuje konsorcionální úvěry.

Družstvo neobchoduje s cennými papíry, nevlastní podíl dluhových cenných papírů, nerealizuje repo-obchody.

Pohledávky

PD poskytoval v roce 2023 svým členům krátkodobé úvěry s dobou splatnosti do jednoho roku, střednědobé úvěry s dobou splatnosti do pěti let a dlouhodobé úvěry až do 20 let, přičemž převažují dlouhodobé úvěry se splatností do 15 let.

Družstvo eviduje opravné položky k pohledávkám za klienty v celkové hodnotě 33 900 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 813 tis. Kč.

Družstvo eviduje opravné položky ve výši 245 tis. Kč k pohledávkám za bankou Sberbank CZ a.s.. Pohledávky za bankou Sberbank CZ v celkové výši 245 tis. Kč jsou z důvodu odebrání licence bance Sberbank CZ Českou národní bankou evidovány jako ostatní aktiva.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za členy DZ (brutto)	526 083	600 767
v tom: zůstatek jistin úvěrů	514 471	588 512
úroky z úvěrů po splatnosti, odložené úroky	4 048	4 325
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	7 564	7 930
Pohledávky za členy celkem	526 083	600 767
Meziroční změna	-12,4 %	+11,3 %
Opravné položky k pohledávkám	-33 900	-63 383
tvorba opravných položek	3	125
použití opravných položek	29 486	1 710



Závazky

PD neeviduje závazky k podnikům ve skupině z titulu uplatnění zástavního nebo zajišťovacího práva. Všechny závazky jsou vyúčtovány v účetnictví. Družstvo vede vklady pouze v české měně.

PD nevykazuje závazky po lhůtě splatnosti ani podřízené závazky.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:	803 514	658 911
- splatné na požádání, v tom:	273 868	201 554
a) běžné účty členů	273 868	201 554
- ostatní závazky krátkodobé	220 944	204 522
a) spořicí účty členů	3 510	4 634
b) termínované vklady členů	217 434	199 888
- ostatní závazky dlouhodobé	308 702	252 835
a) spořicí účty členů	144 590	146 706
b) termínované vklady členů	164 112	106 129
Závazky vůči členům celkem	803 514	658 911
Meziroční změna	+21,95 %	+0,12 %
Ostatní závazky celkem	3 466	2 720
- z obchodního styku	121	58
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	790	790
- daňové závazky	1 283	914
- jiné závazky	231	148
- dohadné účty pasivní	1 041	810

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Běžné účty	273 868	201 554
Spořicí účty	148 100	151 340
Termínované vklady	381 546	306 017
Celkem	803 514	658 911

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Www stránky	Celkem
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2023	15 523	0	15 523
Přírůstky	966	96	1 062
Úbytky	57	0	57
Stav k 31. 12. 2023	16 432	96	16 528
Oprávký a opravné položky			
Stav k 1. 1. 2023	10 330	0	10 330
Přírůstky	765	8	773
Úbytky	57	0	57
Stav k 31. 12. 2023	11 038	8	11 046
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2022	5 193	0	5 193
Stav k 31. 12. 2023	5 394	88	5 482

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery), telefonní ústředna	Dopravní prostředky	Nábytek
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2023	99	2 436	233	161
Přírůstky	0	315	394	0
Úbytky	0	155	233	0
Stav k 31. 12. 2023	99	2 596	394	161
Oprávky a opravné				
Stav k 1. 1. 2023	99	1 373	233	161
Přírůstky	0	212	59	0
Úbytky	0	155	233	0
Stav k 31. 12. 2023	99	1 430	59	161
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2022	0	1 063	0	0
Stav k 31. 12. 2023	0	1 166	335	0

v tis. Kč

	Reklamní infosystém	Budovy	Pozemky	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2023	80	32 371	2 813	38 193
Přírůstky	0	0	0	709
Úbytky	0	0	0	388
Stav k 31. 12. 2023	80	32 371	2 813	38 514
Oprávky a opravné				
Stav k 1. 1. 2023	80	2 417	0	4 363
Přírůstky	0	648	0	919
Úbytky	0	0	0	388
Stav k 31. 12. 2023	80	3 065	0	4 894
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2022	0	29 954	2 813	33 830
Stav k 31. 12. 2023	0	29 306	2 813	33 620

K 31. 12. 2023 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 33 620 tis. Kč. Jedná se o nemovitosti v celkové hodnotě 35 184 tis. Kč – budova na adrese Hradební 5 / Havlíčkova 1221, Uherské Hradiště – sídlo PD a související pozemky. Zůstatková cena nemovitostí je 32 119 tis. Kč. V zůstatkové ceně 1 166 tis. Kč jsou evidovány servery a telefonní ústředna, z toho servery v zůstatkové ceně 1 085 tis. a telefonní ústředna v zůstatkové ceně 81 tis. Kč. V roce 2023 byl vyřazen nehmotný majetek – software ve výši 57 tis. Kč a hmotný majetek ve výši 388 tis. Kč, z toho server ve výši 155 tis. Kč a automobil ve výši 233 tis. Kč. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je plně odepsán, ale v praxi stále používán.



Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovost – pokladny	1 853	1 638
Vklady u centrálních bank	465 390	234 171
Pohledávky za bankami a za DZ:	1 963	25 501
- splatné na požádání	1 947	25 485
- ostatní pohledávky	16	16
Celkem	469 206	261 310

PD nepřevzal hodnoty od třetích osob do správy a k obhospodařování a ani nepředalo třetím osobám do správy a k obhospodařování žádné hodnoty.

PD nemá závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb, PD neposkytuje tyto služby.

Informace o vlastním kapitálu – ostatní kapitálové fondy

V roce 2023 byla na ostatní kapitálové fondy převedena částka 5 894 tis. Kč, jedná se o členské vklady z ukončených členství a snížené další členské vklady v roce 2023, které budou vyplaceny v roce 2024. Celková výše ostatních kapitálových fondů v roce 2023 je 6 335 tis. Kč, z toho částka 441 tis. Kč byla na ostatní kapitálové fondy převedena v roce 2019 a je tvořena promlčenými nezaniklými závazky ze snížení základních členských vkladů v roce 2008 v hodnotě 427 tis. Kč a promlčenými nezaniklými závazky z nevyplacených členských vkladů, vypořádacích podílů a podílů na zisku v celkové hodnotě 14 tis. Kč.

Přehled výnosů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úrokové výnosy	50 749	35 346
z toho: úroky z úvěrů	29 212	24 303
úroky z vkladů u bank	21 537	11 043
Výnosy z poplatků	4 386	3 767
Celkem	55 135	39 113

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nákladové úroky z vkladů členů	26 557	14 690
Náklady na poplatky a provize	65	100
Celkem	26 622	14 790



Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady na zaměstnance	11 816	10 605
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	8 295	7 268
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 672	2 508
Sociální náklady, sociální a zdravotní pojištění	3 066	2 490
Odměny statutárním a voleným orgánům	455	617
z toho: představenstvo	0	60
úvěrová komise	316	415
kontrolní komise	139	142
Ostatní správní náklady celkem	3 848	3 542
z toho: na informační technologie	1 328	1 248
audit	465	465
právní a daňové poradenství	19	137
nájem	0	0
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	120	118
příspěvek Asociaci družstevních zálož, Hospodářské	110	90
ostatní správní náklady	1 806	1 484
Správní náklady celkem	15 664	14 147

OBJEM ÚVĚŘŮ POSKYTNUTÝCH OSOBÁM UVEDENÝM V §7 Odst. 1 ZÁKONA Č. 87/1995 Sb.

v tis. Kč

Členové volených orgánů, zaměstnanci a osoby jim blízké	Počet osob	Zůstatek jistiny úvěru k 31. 12. 2023	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2023
kontrolní komise	1	629	0
úvěrová komise	1	0	1 000
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	2	629	1 000

Jedné osobě blízké členovi kontrolní komise je poskytnut úvěr se zůstatkem jistiny v celkové výši 629 tis. Kč, společnosti jednoho člena úvěrové komise je poskytnut kontokorentní úvěr ve výši 1 000 tis. Kč, k 31.12.2023 byl nečerpaný.



INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2023)

K 31. 12. 2023 drželi kvalifikovaný podíl na základním kapitálu Peněžního domu vyšší než 10 % následující osoby, které jednájí ve shodě:

Člen	Sídlo	Členský vklad	Přímý podíl	Nepřímý podíl
Ivo Valenta	Zlín (ČR)	64 420 500,00	42,2104 %	11,0977 %
Alena Valentová	Zlín (ČR)	11 421 000,00	7,4834 %	0,0000 %
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště (ČR)	10 435 000,00	6,8374 %	0,0000 %
SYNOT TIP, a.s., IČ: 263 01 091	Uherské Hradiště (ČR)	4 501 000,00	2,9492 %	0,0000 %
Nadace SYNOT, IČ: 262 18 330	Uherské Hradiště (ČR)	2 000 000,00	1,3105 %	0,0000 %
Miroslav Valenta	Uherské Hradiště (ČR)	1 499 000,00	0,9822 %	0,0000 %
Jitka Valentová	Praha (ČR)	210 000,00	0,1376 %	0,0000 %
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště (ČR)	1 000,00	0,0007 %	0,0000 %
Celkem		94 487 500,00	61,9113%	11,0977%

Dne 2. 12. 2021 nabylo právní moci Rozhodnutí České národní banky o udělení souhlasu ke zvýšení kvalifikované účasti na PD ve výši, která dosáhne nebo překročí 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv na Peněžním domě, a to pro osoby Ivo Valentu, Alenu Valentovou, Miroslava Valentu, Jitku Valentovou, GAN a.s., SYNOT TIP, a.s., SYNOT W, a.s. a Nadace Synot, které jednájí ve shodě.

INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Na základě zákona č. 87/1995 Sb. nesmí spořitelní družstva nabývat majetkové podíly v právnických osobách. Peněžní dům proto nevlastní žádné účasti na jiných osobách – ani s rozhodujícím, ani s podstatným vlivem.

INFORMACE O NAVRHOVANÉM ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku po zdanění ve výši 11 209 599,58 Kč dosaženého v roce 2023:

Příděl do rezervního fondu	1 682 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	7 847 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	608 815,54 Kč
<i>Zisk k rozdělení mezi členy</i>	1 071 784,04 Kč

INFORMACE O UDÁLOSTECH, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNEM A PODPÍSEM ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení PD nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

INFORMACE V PŘÍPADĚ OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

Družstvo nezaregistrovalo žádné zásadní chyby z minulých let, které by měly vliv na vlastní kapitál k rozvahovému dni.



DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období nejsou. Peněžní dům nevynaložil žádné finanční prostředky na vývoj a výzkum ve sledovaném účetním období.

V Uherském Hradišti dne 20. 05. 2024

Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva

Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva



11. VÝROK AUDITORA

Jméno auditora: Kreston Audit FIN, s.r.o.
Sídlo společnosti: Horova 1767/26, Pražské Předměstí, 500 02 Hradec Králové
Identifikační číslo: 421 96 949
Číslo osvědčení: 011 – auditorská společnost

Zpráva nezávislého auditora

o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2023
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Představenstvu a členům družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo
se sídlem v Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště, IČ 645 08 889

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo (dále také „Spořitelní družstvo“), sestavené na základě českých účetních předpisů ke dni 31.12.2023, která se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu, podrozvahy za období od 01.01.2023 do 31.12.2023, a přílohy, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Fondu jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31.12.2023, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 01.01.2023 do 31.12.2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na družstvu Peněžní dům, spořitelní družstvo nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Úvěrové riziko a opravné položky k pohledávkám za klienty

Spořitelní družstvo vykazuje pohledávky za klienty brutto (poskytnuté úvěry) ve výši 526 083 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 33 900 tis. Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je významným rizikem vyplývajícím z činnosti Spořitelního družstva a vyčíslení znehodnocení pohledávek formou opravných položek je subjektivní odhad, který významně ovlivňuje výsledek hospodaření Spořitelního družstva. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast označili za

hlavní záležitost auditu. U poskytnutých úvěrů jsme ověřovali dokumenty s cílem posoudit průběžnou správu a sledování poskytnutých úvěrů a zda nové úvěry jsou poskytovány podle přijatých kritérií. K ověření jsme vybrali soubor úvěrů, který obsahoval úvěry nové i poskytnuté v předchozích letech. Ověřovali jsme monitoring úvěrů, doložení aktuálními údaji a zajištění úvěrů.

Při ověření jsme se zaměřili na ocenění, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek. Testovali jsme zařazení pohledávek do fáze 1 až 3 pro účely tvorby opravných položek, a to formou dotazování a u vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali správnost výše vytvořených opravných položek na základě parametrů stanovených Spořitelním družstvem v interním předpise Kategorizace pohledávek a porovnali tyto výpočty s vytvořenými opravnými položkami.

Úrokové výnosy a poplatky

Výnosy z úroků a podobné výnosy za období od 01.01.2023 do 31.12.2023 jsou vykázány ve výši 50 749 tis. Kč. Jedná se o hlavní položku výnosů Spořitelního družstva. Ověřovali jsme, zda výnosy z úroků jsou vypočítány ve výši podle podmínek uzavřených smluv a vykázány v souladu s účetními standardy.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Spořitelního družstva.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Spořitelním družstvu, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a kontrolní komise Spořitelního družstva za účetní závěrku

Představenstvo Spořitelního družstva odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Spořitelního družstva povinno posoudit, zda je Spořitelní družstvo schopno pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Spořitelního družstva nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Spořitelním družstvu odpovídá kontrolní komise.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Spořitelního družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Spořitelního družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Spořitelní družstvo ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a kontrolní komisi mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout kontrolní komisi prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo a kontrolní komisi, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

ZPRÁVA O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Spořitelního družstva nás schválila členská schůze Spořitelního družstva dne 27. června 2023. Auditorem Spořitelního družstva jsme čtvrtý rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Spořitelního družstva, kterou jsme vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Spořitelnímu družstvu neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Spořitelnímu družstvu ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Spořitelního družstva.

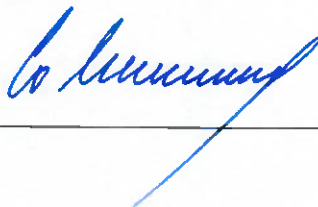
V Brně dne 31. 5. 2024

Kreston Audit FIN, s.r.o.

Horova 1767/26, 500 02 Hradec Králové
Ev. č. opr. KA ČR 011
Ing. Libor Cabicar, jednatel společnosti

Odpovědný statutární auditor:

Ing. Libor Cabicar
Ev. č. opr. KA ČR 1277



Přílohy:

Výroční zpráva obsahující účetní závěrku skládající se z:

- Rozvahy
- Výkazu zisku a ztráty
- Podrozvahy
- Přehledu o změnách vlastního kapitálu
- Přílohy k účetní závěrce za rok 2023



12. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU

Tato zpráva o vztazích je vypracovaná představenstvem Peněžního domu, spořitelního družstva, IČ 64508889, se sídlem Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště, zapsaného v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka Dr. 2728 (dále jen „družstvo“ případně „PD“ nebo „ovládaná osoba“) ve smyslu ustanoven § 82 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích (dále jen „ZoK“).

Představenstvo družstva v souladu se ZoK uvádí vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen jako „zpráva o vztazích“ případně „zpráva“). Zpráva je zpracována v souladu s ustanovením § 82 odst. 1 až 6, ZoK, za uplynulé účetní období (od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023).

1. Struktura vztahů

Družstvo je osobou ovládanou prostřednictvím fyzických a právnických osob ze skupiny SYNOT (dále jen „skupina SYNOT“), které jsou navzájem osobami jednajícími ve shodě, a které mohou na družstvu nabývat podíl nad 50 % na základě pravomocného rozhodnutí České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 30. listopadu 2021, č. j. 2021/121470/CNB/570, sp. zn. S-Sp-2021/00179/CNB/571. Tímto rozhodnutím ČNB udělila subjektům skupiny SYNOT souhlas ke zvýšení kvalifikované účasti, která jednáním ve shodě dosáhne nebo překročí 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv PD.

K 31. prosinci 2023 byla hodnota podílů ovládající osoby a subjektů skupiny SYNOT na družstvu následující:

Osoba	Podíl na základním kapitálu družstva k 31. 12.2023		
	Kč	Přímý v %	Nepřímý v %
Valenta Ivo	64 420 500,00	42,2104	11,0977
Valentová Alena	11 421 000,00	7,4834	0,0000
Valenta Miroslav	1 499 000,00	0,9822	0,0000
Valentová Jitka	210 000,00	0,1376	0,0000
SYNOT W, a.s.	10 435 000,00	6,8374	0,0000
SYNOT TIP, a.s.	4 501 000,00	2,9492	0,0000
GAN, a.s.	1 000,00	0,0007	0,0000
Nadace SYNOT	2 000 000,00	1,3105	0,0000
Celkem	94 487 500,00	61,9113	11,0977

Právnické osoby ze skupiny SYNOT jsou nepřímo, skrze další společnosti ve skupině SYNOT, vlastněny panem Ivo Valentou. Jako osoby ovládající a osoby ovládané jsou tyto právnické osoby a pan Ivo Valenta osobami jednajícími ve shodě (§ 78 odst. 2 písm. b) ZoK).

Fyzické osoby ze skupiny SYNOT jsou osoby blízké ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a jako takové jsou považovány za osoby jednající ve shodě podle § 78 odst. 2 písm. g) ZOK.

Družstvo se v důsledku ovládnutí stalo součástí skupiny SYNOT ve smyslu příslušných ustanovení nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (dále jen „CRR“ případně „Capital Requirement Regulation“) a zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (dále jen „ZSÚD“) a dalších souvisejících právních předpisů, která je mimo fyzické osoby, tvořena také právnickými osobami ovládanými stejnou ovládající osobou a dále přidruženými právnickými osobami.

Postavení družstva jako regulované úvěrové instituce a skupiny SYNOT jsou vymezeny ZSÚD a dále příslušnými pravidly obezřetného podnikání.

Družstvo podléhá dohledu ČNB na individuálním základě. Dle aplikovaného účetního rámce není družstvo součástí žádného konsolidačního celku ani nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Další osoby ovládané stejnou ovládající osobou:

V příloze č. 1 této zprávy je uvedeno schéma struktury vztahů za účetní období roku 2023.

2. Úloha družstva

Družstvo i jako regulovaná úvěrová instituce představuje význačný subjekt skupiny se značným potenciálem.

Družstvo v rámci své činnosti také přijímá vklady od subjektů skupiny a poskytuje jim služby platebního styku. Veškeré tyto služby a transakce jsou poskytovány za běžných podmínek jako pro jiné třetí strany bez zvláštního vztahu k družstvu.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Mezi ovládající osobou a jinými osobami jí ovládanými (dále také „propojené osoby“) a družstvem nebyla uzavřena žádná ovládací smlouva. Strategie, plány a podstatné akty řízení družstva jsou však uskutečňovány v úzké součinnosti a koordinaci s ovládající osobou.

Ovládnání družstva je prováděno výkonem hlasovacích práv plynoucích z členských podílů prostřednictvím nejvyššího orgánu družstva, kterým je členská schůze. Do působnosti členské schůze konkrétně náleží:

- a) měnit stanovy,
- b) volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise,
- c) schvalovat jednací řády všech orgánů PD, s.d.
- d) schvalovat řádnou, mimořádnou nebo konsolidovanou účetní závěrku, popřípadě mezitímní účetní závěrku a výroční zprávu,
- e) rozhodovat o rozdělení zisku nebo úhradě ztráty,
- f) rozhodovat o zvýšení nebo snížení výše základního členského vkladu. Rozhodnutí členské schůze o snížení výše základního členského vkladu bez předchozího souhlasu ČNB je neplatné,
- g) rozhodovat o použití rezervního a rizikového fondu,
- h) rozhodovat o přeměně PD, s.d. a o zrušení PD, s.d. s likvidací, přičemž k rozhodnutí o zrušení, o fúzi nebo rozdělení je třeba předchozího souhlasu ČNB,
- i) rozhodovat o všech dalších záležitostech, pokud tak stanoví platné právní předpisy, tyto stanovy nebo pokud si rozhodování o některé věci vyhradí.

Je-li dle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí členské schůze předchozího souhlasu ČNB, může členská schůze rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu.

4. Přehled jednání učiněných na podnět nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Na podnět nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob nebyla družstvem učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu družstva, tj. 15 261 760 Kč dle účetní závěrky k 31. prosinci 2023. Tím nejsou dotčeny způsoby dosažení cílů, plány a podstatné úkony řízení, které jsou průběžně uskutečňovány v úzké součinnosti a koordinaci s ovládající osobou.

5. Přehled vzájemných smluv

Tento přehled zahrnuje vzájemné smlouvy uzavřené mezi družstvem a skupinou SYNOT a ostatními ovládanými osobami. Jedná se nejen o smlouvy uzavřené v příslušném účetním období, ale jde o veškeré existující (účinné) smlouvy v příslušném účetním období.

<u>Název smlouvy/právního jednání</u>	<u>Protistrana</u>	<u>Ze dne</u>
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Ivo Valenta	01. 01. 1999
Smlouva o progresivním účtu	Ivo Valenta	30. 01. 2002
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o spořicí účtu	Ivo Valenta	27. 11. 2018
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22. 06. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06. 10. 2020
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09. 11. 2021
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08. 01. 2022
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10. 05. 2022
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	05. 09. 2022
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10. 11. 2022
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08. 01. 2023

Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10. 05. 2023
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22. 06. 2023
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08. 01. 2024
Smlouva o zastavení pohledávky z vkladu na termínovaném vkladu	Ivo Valenta	19. 10. 2020
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Alena Valentová	01. 08. 2003
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	29. 07. 2003
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	09. 11. 2017
Smlouva o spořicí účtu	Alena Valentová	22. 03. 2012
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Miroslav Valenta	02. 04. 2020
Smlouva o běžném účtu	Miroslav Valenta	17. 04. 2020
Smlouva o spořicí účtu	Miroslav Valenta	15. 05. 2020
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Jitka Valentová	08. 01. 2004
Smlouva o progresivním účtu	Jitka Valentová	08. 01. 2004
Smlouva o spořicí účtu	Jitka Valentová	19. 04. 2012
Smlouva o termínovaném vkladu	Jitka Valentová	05. 06. 2023
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT W, a. s.	23. 07. 2001
Smlouva o firemním účtu	SYNOT W, a. s.	01. 12. 2001
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	24. 03. 2023
Smlouva o zastavení pohledávky z vkladu na termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25. 01. 2018
Spoludlužník	SYNOT W, a. s.	05. 05. 2023
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT TIP, a. s.	29. 08. 2008
Smlouva o firemním účtu	SYNOT TIP, a. s.	01. 04. 2008
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT TIP, a. s.	27. 01. 2023
Smlouva mandátní	GAN, a. s.	09. 07. 2003
Smlouva mandátní	GAN, a. s.	01. 08. 2008
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	GAN, a. s.	18. 07. 2017
Smlouva o firemním účtu	GAN, a. s.	21. 07. 2017
Příkazní smlouva o poskytování služeb	GAN, a. s.	28. 01. 2021
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Nadace SYNOT	23. 07. 2004
Smlouva o firemním účtu	Nadace SYNOT	01. 12. 2001
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	14. 10. 2007
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	20. 01. 2023
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	09. 02. 2023
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	15. 01. 2020
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	01. 07. 2020
Rámcová smlouva o poskytování služeb	SYNOT ICT Services, a. s.	28. 05. 2020

6. Posouzení újmy a jejího vyrovnání

Ze smluvních a jiných vztahů mezi PD a ovládající osobou, popř. osobami ovládanými ovládající osobou, nevznikla družstvu žádná újma. Všechny smlouvy byly uzavírány za obvyklých podmínek. PD při jejich uzavírání postupoval s veškerou péčí řádného hospodáře.

7. Hodnocení výhod a nevýhod plynoucí ze vztahů s ovládající osobou nebo jí ovládaných osob

Z titulu vztahů a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými plynou pro družstvo jak rizika, kterým by bez účasti ve skupině nemuselo být vystaveno, tak výhody, které by družstvu bez vztahů s propojenými osobami nesvědčily.

Rizika plynoucí ze vztahů a operací s ovládající osobou a osobami jí ovládanými jsou založeny zejména na případném selhání těchto osob při plnění jejich závazků a ostatních povinností vůči družstvu či z jiného počínání těchto osob, které by mohlo mít negativní reputační či jiný dopad na družstvo. Rizika jsou minimalizována prostřednictvím kontroly a aplikace vnitřních zásad a postupů, a to před uzavřením vztahu i v jeho průběhu.

Výhody plynou ze samotných smluvních i jiných vztahů s ovládající osobou a osobami jí ovládanými - družstvu je poskytováno adekvátní protiplnění či výnosy ze smluv, v rámci propojených osob je sdíleno know-how a poradenství v rozličných oblastech.

Výhodu je také již samotná účast družstva ve skupině ovládající osoby a dalších osob jí ovládaných. Ovládající osoba je nejvýznamnějším a rozhodujícím držitelem základního kapitálu družstva. Existuje záměr ke kontinuálnímu kapitálovému posilování družstva ovládající osobou jako osobou schválenou ze strany ČNB. Další posilování, koncentrace, ale zároveň také transparentnost vlastnické a kapitálové struktury je v celkovém zájmu družstva a je také jedním ze základních předpokladů pro jeho další existenci.

Po zvážení všech relevantních faktorů a rizik představenstvo vyhodnotilo, že ač ze vztahů s propojenými osobami vyplývají výhody i nevýhody, celkově jsou tyto vztahy pro družstvo přínosem.

V Uherském Hradišti dne 31.3.2024

Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva

Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva

Hana Machalíková
členka představenstva

Příloha č. 1 - Schéma struktury vztahů

