



**PENĚŽNÍ
DŮM**

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2024

Peněžní dům, spořitelní družstvo

Havlíčková 1221, 686 01 Uherské Hradiště

tel.: +420 575 753 053 • 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 2025	12
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....	13
10.1 ROZVAHA	13
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	14
10.3 PODROZVAHA	15
10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	16
10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2024.....	17
11. VÝROK AUDITORA	35
12. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU.....	36

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážení členové, obchodní partneři a kolegové,

dovolte mi stručně shrnout uplynulý rok 2024 v Peněžním domě, spořitelním družstvu (dále jen „PD“), a informovat Vás o klíčových událostech a výsledcích naší činnosti.

Po náročném roce 2023 jsme i v roce 2024 čelili dalším výzvám. Makroekonomické prostředí České republiky v roce 2024 vykazovalo známky stabilizace po předchozích letech ekonomických turbulencí. Růst HDP, inflace a nezaměstnanost se nacházely v souladu s prognózami, přičemž některé ukazatele naznačovaly mírné zlepšení.

Česká národní banka pokračovala v uvolňování měnové politiky, přičemž v roce 2024 snížila základní úrokovou sazbu až na 3,75 % v reakci na nižší než očekávanou inflaci a pomalý ekonomický růst. Tento krok měl za cíl podpořit domácí poptávku a investice.

Celkově lze rok 2024 hodnotit jako období stabilizace s pozitivními, ale stále křehkými makroekonomickými ukazateli. Navzdory těmto výzvám jsme rok 2024 zakončili rekordním **ziskem 13,1 mil. Kč** po zdanění, rentabilitou vlastního kapitálu ve výši 6,58 %, ziskem 1,09 mil Kč po zdanění na jednoho zaměstnance a celkovou bilanční sumou ve výši 777 mil Kč.

V rámci návrhu na rozdělení zisku za rok 2024 se navrhuje, aby byl celý zisk (po odečtení částky určené na vypořádací podíly) převeden do rezervního a rizikového fondu. Cílem tohoto kroku je výrazné posílení kapitálu PD a zajištění jeho dlouhodobé stability.

První letní den roku 2024 byl ve znamení personálních změn ve volených orgánech PD. Dne 20. června 2024 s účinností od 21.6.2024 byla do funkce nové členky představenstva zvolena Mgr. Andrea Holásková, která v PD působila od roku 2019 na pozici interní právničky a zároveň jako compliance officer. Na konci roku 2024 se rozhodla přijmout novou pracovní nabídku, čímž skončil její pracovní poměr v PD. Členkou představenstva však zůstala po celý rok 2024, a nadále tak přispívala ke strategickému směřování družstva.

Ráda bych touto cestou vyjádřila upřímné poděkování paní Haně Machalíkové, která působila v představenstvu PD od roku 2012. Děkuji jí za dlouholetou podporu, cennou pomoc, a především za její obětavou a usilovnou práci pro naši společnost.

Ve stejný den došlo také ke změně ve složení kontrolní komise, kdy svou funkci ukončil Ing. Jiří Vyskočil, dlouholetý člen Peněžního domu. Také jemu upřímně děkuji za jeho mnohaleté působení, zodpovědnou práci a oddanost, se kterou přispíval k dohledu nad činností našeho družstva.

Na jeho místo byla zvolena Ing. Ivona Huňková, daňová poradkyně, jejíž profesní zkušenosti a orientace v oblasti daní a účetnictví jsou cenným přínosem pro činnost kontrolní komise i pro další rozvoj PD. Ing. Ivona Huňková dále působí jako místopředsdkyně představenstva Krajské hospodářské komory Zlínského kraje (KHK ZK), kde se angažuje v podpoře podnikatelského prostředí a rozvoji hospodářských aktivit v regionu.

Děkuji všem členům, obchodním partnerům, voleným orgánům a zejména zaměstnancům za projevenou důvěru, spolupráci a podporu v roce 2024.

Zároveň mi dovoluji vyjádřit upřímné poděkování majiteli Peněžního domu, panu Ivo Valentovi, jeho rodině a jím řízeným společností za jejich trvalou podporu a dlouhodobé partnerství.

Těším se na další společný rozvoj v nadcházejícím období.

S úctou



Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsdkyně představenstva

2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ

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 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 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.

3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2024 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Ing. Ivana Kovářová Švajdová	Předseda	Od 27.6.2022 do 31.12.2024
Ing. Tomáš Dvořáček	Místopředseda	Od 26.4.2023 do 31.12.2024
Hana Machalíková	Člen	Od 28.6.2021 do 20.6.2024
Mgr. Andrea Holásková	Člen	Od 21.6.2024 do 31.12.2024

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2024 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Zdeněk Polách	Předseda	Od 28.6.2021 do 31.12.2024
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen, od 21.6.2024 místopředseda	Od 28.6.2021 do 31.12.2024
Ing. Ivona Huňková	Člen	Od 21.6.2024 do 31.12.2024
Ing. Jiří Vyskočil	Do 20.6.2024 místopředseda	Od 28.6.2021 do 20.6.2024

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2024 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předseda	Od 28.6.2021 do 31.12.2024
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda	Od 28.6.2021 do 31.12.2024
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Od 21.6.2024 do 31.12.2024
Ing. Petra Brodzianska	Člen	Od 28.6.2021 do 31.12.2024
Ing. Karel Mašíček	Člen	Od 28.6.2021 do 31.12.2024

Dne 20. června 2024 se konala členská schůze PD. V jejím rámci byli opětovně zvoleni stávající členové volených orgánů. Zároveň došlo ke zvolení Mgr. Andrey Holáskové do funkce členky představenstva a Ing. Ivony Huňkové do funkce členky kontrolní komise.

U všech zvolených členů byly České národní bance řádně doloženy dokumenty prokazující jejich důvěryhodnost, odbornou způsobilost a bezúhonnost, jak vyžaduje § 2a zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Činnost představenstva PD byla v roce 2024 prováděna v souladu s platnou legislativou, a to především se zákonem č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, dalšími právními předpisy, interními předpisy PD a stanovami PD. Představenstvo PD po celou dobu dbalo na plnění povinností vyplývajících z těchto předpisů, s důrazem na odpovědný přístup k řízení rizik, ochranu zájmů členů a zachování stability PD.

Rok 2024 byl významný nejen z pohledu dosažených hospodářských výsledků, ale také z pohledu personálních změn v orgánech PD. Řádná členská schůze, která se uskutečnila dne 20. 6. 2024, přinesla změny ve složení představenstva a kontrolní komise. Po dlouholetém působení ukončila svou činnost v představenstvu paní Hana Machalíková. Představenstvo PD ještě jednou děkuje paní Machalíkové za její nasazení, odborný přístup a dlouholetou práci, která významně přispěla k rozvoji a stabilitě PD. Na její místo byla zvolena Mgr. Andrea Holásková, bývalá zaměstnankyně PD, která je dlouhodobě obeznámena s činností družstva a splňuje všechny zákonné požadavky na výkon funkce člena představenstva.

Ke změnám došlo rovněž v kontrolní komisi, kde ukončil své působení Ing. Jiří Vyskočil. I jemu představenstvo děkuje za vykonanou práci, pečlivý dohled nad činností družstva a odpovědný přístup k plnění úkolů kontrolního orgánu. Do kontrolní komise byla nově zvolena Ing. Ivona Huňková, dlouholetá členka PD, která rovněž splňuje všechny požadavky kladené na výkon této funkce. Všichni zvolení členové volených orgánů se ujali svých funkcí s účinností od 21. 6. 2024.

Dále se v loňském roce uskutečnila také mimořádná členská schůze, a to dne 31. 10. 2024, přičemž jejím jediným bodem bylo schválení auditora pro ověření účetní závěrky za rok 2024.

Představenstvo PD se v průběhu roku pravidelně scházelo, a to jak osobně, tak formou per rollam. Během těchto jednání byly projednávány klíčové otázky týkající se strategického směřování PD, investičních záměrů, řízení rizik a plnění regulatorních požadavků. Rozhodování představenstva bylo vždy prováděno s maximální odpovědností a se zohledněním dlouhodobých zájmů PD a jeho členů. Kromě interních diskusí představenstvo pravidelně konzultovalo své záměry s dalšími volenými orgány družstva, zejména s kontrolní komisí, což přispělo k udržení stabilní a obezřetné politiky družstva.

PD i v roce 2024 dosáhl stabilních hospodářských výsledků. Zisk před zdaněním k 31. 12. 2024 činil 15 031,7 tis. Kč. Zúčtovaná daň z příjmů právnických osob dosáhla výše 1 927,4 tis. Kč, což znamená čistý zisk po zdanění ve výši 13 104,3 tis. Kč. Výše daně byla i v tomto období ovlivněna tvorbou opravných položek k pohledávkám, které jsou z velké části daňově neuznatelným nákladem. Členské vklady dosáhly k 31. 12. 2024 výše 153 799 100 Kč, což oproti předchozímu období představuje nárůst a je potvrzením důvěry členů.

Představenstvo PD si váží důvěry, kterou mu členové družstva i v roce 2024 projeví. Stabilní výsledky a nárůst členských vkladů jsou důkazem, že PD je vnímán jako spolehlivý finanční partner, který dokáže naplňovat potřeby svých členů a zároveň pečlivě dbát na obezřetnost svého hospodaření. Velké poděkování patří všem zaměstnancům PD, kteří svou každodenní prací a nasazením přispívají k hladkému fungování družstva, rozvoji jeho služeb a spokojenosti členů. Představenstvo PD rovněž děkuje členům kontrolní komise za jejich odbornou práci, odpovědný přístup a spolupráci.

5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za rok 2024 skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 13 104 310,41 Kč.

PENĚŽNÍ DŮM, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO **NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU 2024**

Výsledek hospodaření roku 2024 (po zdanění)	13 104 310,41
<i>příděly do fondů:</i>	
<i>rizikový fond (50 %)</i>	6 540 647,88
<i>rezervní fond (50 %)</i>	6 540 647,88
celkem fondy	13 081 295,75
podíl zisku připadajícího na vypořádací podíly	23 014,66



Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva



Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva



Mgr. Andrea Holásková
členka představenstva

6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Vážení členové družstva, vážené představenstvo,

jako předseda kontrolní komise Peněžního Domu, spořitelního družstva si Vám dovoluji předložit zprávu o činnosti komise za účetní období roku 2024.

V průběhu roku 2024 došlo ke změnám v personálním 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. Ivona Huňková, která nahradila p. Ing. Jiřího Vyskočila.

Kontrolní komise vykonávala v uplynulém období svou činnost v souladu se stanovami družstva a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech a zákonem o účetnictví. Cílem naší činnosti bylo především dohlížet na dodržování právních norem, vnitřních předpisů družstva a hospodárné nakládání s prostředky členů.

V rámci své působnosti jsme se v průběhu roku zaměřili zejména na následující oblasti:

- hospodaření družstva
- plnění obchodního a finančního plánu
- kontrolu řádného vedení účetnictví
- dodržování zásad vnitřního řízení a kontroly,
- kontrolu schvalovacích procesů při poskytování úvěrů,
- prověření souladu mezi rozhodnutími představenstva a stanovami družstva,
- přezkum vybraných smluvních vztahů s třetími stranami.
- komunikaci se zástupci statutárního auditora, společnosti Kreston Audit FIN, průběh auditu

Kontrolní komise na svých zasedáních pravidelně projednávala zjištěné skutečnosti. Členové kontrolní komise prováděli kontrolní činnost jak individuálně, tak na společných zasedáních, vč. rozšířených zasedáních s představenstvem družstva.

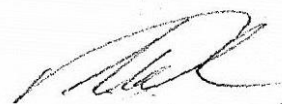
V souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 sb. se kontrolní komise zabývala funkčností a efektivností řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva.

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.

Z našich zjištění vyplývá, že v průběhu roku nedošlo k závažnému porušení právních předpisů ani vnitřních směrnic, které by mohlo významně ohrozit stabilitu nebo důvěryhodnost záložny. V případech dílčích nedostatků jsme přijali doporučení k nápravě, která byla představenstvem průběžně realizována.

Kontrolní komise rovněž dbala na otevřenou a konstruktivní komunikaci s představenstvem a vedením záložny. Oceňujeme vstřícnost při poskytování požadovaných podkladů i aktivní spolupráci.

Závěrem konstatuji, že na základě provedených kontrol a šetření neshledala kontrolní komise žádné skutečnosti, které by bránily schválení účetní závěrky za rok 2024 ani udělení souhlasu s návrhem na rozdělení hospodářského výsledku, tak, že po odečtení částky určené na vypořádací podíly, bude 50 % vloženo do rizikového a 50 % do rezervního fondu.



Zdeněk Polách
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Během roku 2024 se úvěrová komise scházela podle aktuálních potřeb k projednání úvěrových případů. Kromě fyzických zasedání probíhala rovněž jednání elektronickou formou, tzv. per rollam, což umožňovalo pružné a včasné rozhodování v souladu s interními pravidly. Na svých jednáních se komise zabývala širokým spektrem agendy, která zahrnovala posuzování žádostí o nové úvěry a bankovní záruky, návrhy na změny podmínek u již poskytnutých úvěrů, stejně jako žádosti o jejich předčasné splacení.

Komise byla rovněž průběžně informována o změnách úrokové politiky PD. Aktivně se vyjadřovala k jejímu nastavení v návaznosti na vývoj tržního prostředí, zejména s ohledem na změny sazeb stanovené Českou národní bankou.

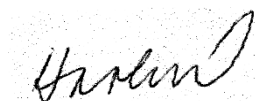
Při rozhodování o jednotlivých žádostech úvěrová komise důsledně postupovala v souladu s platnou legislativou, stanovami družstva a vnitřními předpisy. Zvláštní důraz byl kladen na dodržování stanovených úvěrových limitů, s cílem zajistit vysokou míru návratnosti poskytnutých prostředků a minimalizovat úvěrové riziko. Tento obezřetný přístup je základním principem činnosti komise.

V roce 2024 schválila úvěrová komise nové úvěry a bankovní záruky v celkovém objemu 46,4 milionu Kč a byly čerpány úvěry v celkovém objemu 54 mil Kč. Ve srovnání s předchozími roky to představuje výrazný pokles. Tento vývoj odráží nižší zájem o úvěrové financování v družstvech obecně, omezenou kvalitu úvěrových žadatelů a současně i strategickou změnu zaměření družstva. V roce 2024 se družstvo více zaměřilo na posuzování žádostí zejména o úvěry pro podnikatele a právnické osoby, u nichž je poptávka tradičně nižší než v oblasti financování bydlení, přičemž proces doložení podkladů, vyhodnocení a zpracování těchto žádostí je zpravidla administrativně i časově náročnější.

K 31. 12. 2024 činil celkový objem pohledávek za klienty v hrubé hodnotě 440 milionů Kč. Pohledávky očištěné o opravné položky (netto) dosáhly výše 424 milionů Kč.

V roce 2024 došlo k poklesu podílu klientů s úvěry více než 90 dní po splatnosti – zredukoval se o téměř 3 % a na konci roku činil 3,13 %. Tato skutečnost svědčí o zlepšení platební morálky klientů a vyšší kvalitě úvěrového portfolia.

Z výše uvedeného vyplývá, že portfolio pohledávek za klienty lze ke konci roku 2024 považovat za stabilní, s pozitivními trendy v oblasti úvěrového rizika a kvality spravovaných úvěrů.



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. 2024 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 153 799 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 26 472 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 635 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 6 185 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Kapitál celkem	179 886	175 577
Původní kapitál (Tier 1)	179 886	175 577
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	153 799	152 616
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	31 637	22 108
Povinné rezervní a rizikové fondy	26 472	16 943
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	5 165	5 165
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	635	6 335
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	-6 185	-5 482
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-6 185	-5 482
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	0
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. 2024
Kapitálové požadavky celkem	37 970
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	34 099
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	866
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	12 606
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	4 482
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	3 388
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	8 264
Kapitálové požadavky k expozicím spojeným s obzvláště vysokým rizikem	1 832
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 661
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	3 871
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	3 871

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

Poměrové ukazatele	31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	12 osob	13 osob	14 osob	14 osob	14 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	37,90 %	34,50 %	32,06 %	31,27 %	33,28 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,59 %	1,95 %	1,04 %	1,69 %	1,23 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	7,39 %	9,29 %	5,14 %	8,76 %	6,53 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	64 788	59 898	56 864	61 948	71 515
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 309	1 164	1 070	1 066	1 119
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 092	1 263	644	1 099	801
Návratnost aktiv **)	1,69 %	1,58 %	0,57 %	0,44 %	1,12 %

*) 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 2025

PD se i nadále hlásí k principům odpovědného podnikání vůči svým členům, klientům, zaměstnancům a dalším partnerům. Odpovědné a transparentní jednání považuje za základní předpoklad dlouhodobě udržitelného rozvoje a důvěryhodnosti v konkurenčně i regulatorně náročném prostředí, které charakterizuje současný trh spořitelních družstev.

Strategické směřování a cíle

Obchodní a finanční cíle pro rok 2025 byly stanoveny s důrazem na:

- upevnění stability a důvěryhodnosti družstva,
- efektivní řízení hospodaření,
- zodpovědný přístup k riziku a
- flexibilní reakci na regulatorní vývoj.

Cíle vycházejí ze současné tržní situace, která se i nadále vyznačuje zvýšenými nároky na kapitálovou přiměřenost, obezřetnost a transparentní řízení.

Makroekonomický výhled a příležitosti

V roce 2025 PD očekává stagnaci nebo spíše postupný pokles základních úrokových sazeb České národní banky a s tím související mírné oživení úvěrového trhu. V návaznosti na tento vývoj plánuje PD:

- zvýšit objem úvěrového portfolia při zachování jeho kvality a návratnosti a poskytnutých úvěrových produktů, zejména pro podnikatele a malé firmy,
- nabízet atraktivní spořicí produkty (termínované vklady a spořicí účty), které reflektují potřeby členů v prostředí klesajících výnosů,
- a zároveň optimalizovat vnitřní procesy s cílem zlepšit klientskou zkušenost.

Důraz na obezřetnost a řízení rizik

Nadále bude kladen důraz na pečlivé řízení úvěrového rizika a odpovědný přístup k vnitřnímu kapitálu. V rámci řízení aktiv a pasiv bude PD usilovat o rovnováhu mezi bezpečností, likviditou a výnosností, a to i v kontextu rostoucích regulatorních nároků v oblasti AML/CFT, řízení kybernetických hrozeb a správy dat.

Zákonný rámec a odpovědnost

PD plně respektuje regulatorní, daňové a oznamovací povinnosti a chápe je jako nedílnou součást důvěryhodného fungování na finančním trhu. Zároveň si uvědomuje, že k dosažení dlouhodobé stability a růstu je nutné aktivně sledovat vývoj legislativního rámce a v případě potřeby přizpůsobit svoji strategii tak, aby zůstala konkurenceschopná a zároveň plně v souladu s právními předpisy.

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	AKTIVA	Běžné účetní období 31. 12. 2024			Minulé účetní období 31. 12. 2023
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	257 617	0	257 617	467 243
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	54 150	0	54 150	1 963
	v tom: a) splatné na požádání	54 150	0	54 150	1 947
	b) ostatní pohledávky	0	0	0	16
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	442 428	-16 300	426 128	492 183
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	442 428	-16 300	426 128	492 183
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	18 224	-12 038	6 186	5 482
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-4 857	32 585	33 620
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-3 712	31 472	32 119
11.	Ostatní aktiva	389	0	389	213
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	286	0	286	501
	AKTIVA CELKEM	810 536	-33 195	777 341	1 001 205

v tis. Kč

	PASIVA	Běžné účetní období	Minulé účetní
		31. 12. 2024	období 31. 12. 2023
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	573 536	803 514
	v tom: a) splatné na požádání	84 901	273 868
	b) ostatní závazky	488 635	529 646
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	3 636	3 466

5.	Výnosy a výdaje příštích období	474	527
6.	Rezervy	520	1 429
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	63	616
	c) ostatní	457	813
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	153 799	152 616
	z toho: a) splacený základní kapitál	153 799	152 616
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	26 472	16 943
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	26 472	16 943
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	635	6 335
13.	Oceňovací rozdíly	0	0
	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	5 165
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	13 104	11 210
	P A S I V A C E L K E M	777 341	1 001 205

10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	47 632	50 749
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	23 561	26 557
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 291	4 386
5.	Náklady na poplatky a provize	66	65
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	-27 450
7.	Ostatní provozní výnosy	794	581
8.	Ostatní provozní náklady	0	0
9.	Správní náklady	15 704	15 664
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 526	11 816
	z toho: aa) mzdy a platy	8 098	8 295
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 676	2 742
	b) ostatní správní náklady	4 178	3 848
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	2 027	1 692
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	17 601	29 486

13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11 929	344
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 (+/-)	15 031	13 430
23.	Daň z příjmů	1 927	2 220
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	13 104	11 210

10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	57 592	149 428
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. 2024	31. 12. 2023
9.	Přijaté přísliby a záruky	403 792	574 708
10.	Přijaté zástavy a zajištění	496 656	662 746
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	Kapitál. fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	152 616	0	0	16 943	6 335	0	16 375	192 269
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							13 104	13 104
Dividendy								0
Převody do fondů				9 529			-9 529	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-197							-197
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	1 380				-5 700		-1 681	-6 001
Zůstatek k 31. 12. 2024	153 799	0	0	26 472	635	0	18 269	199 175
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. období							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

10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2024

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 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.

Stav k 31. 12. 2024:

Počet členů: 507 osob
Základní kapitál: 153 799 100 Kč
Základní členský vklad: 1 000 Kč
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2024 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 55 908 974 Kč.

PD měl k 31. 12. 2024 jeden závazek po lhůtě splatnosti, na základě dodavatelské faktury splatné 27.12.2024 ve výši 440 Kč, závazek byl uhrazen 8.1.2025.

PD neměl k 31. 12. 2024 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. 2024	31. 12. 2023
Průměrný počet zaměstnanců		13	14
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		3	3
Počet členů – úvěrové komise		5	5

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Počet členů družstva	507	507
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	507 000 Kč	507 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	153 292 100 Kč	152 108 600 Kč
Základní kapitál celkem	153 799 100 Kč	152 615 600 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 2024. 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 2024 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 2024, 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	46.905
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 vykazání úvěrově znehodnocená (tj. jsou na ně tvořeny opravné položky v jakékoliv výši)	88.270

- 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. 2024
Pohledávky za klienty	526 083	442 428
Pohledávky za bankami (bez ČNB)	1 963	54 150
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Pohledávky za ČNB	465 390	256 154
Celkem	993 436	752 732

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)	54 150	0	0	0	54 150
Vklady u ČNB	256 154	0	0	0	256 154
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0

Pohledávky za členy	24 808	27 038	130 564	260 018	442 428
---------------------	--------	--------	---------	---------	---------

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	101 745	167 288	304 503	0	573 536

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:

- I. 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;
- II. 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.

v tis. Kč

Členění pohledávek v tis. Kč	31. 12. 2023	31.12.2024
Pohledávky fáze 1	246 838	231 452
Pohledávky fáze 2	109 101	99 931
Pohledávky fáze 3	170 144	111 045
Celkem pohledávky	526 083	442 428
Celkem opravné položky	33 900	16 300

Za rok 2024 se objem pohledávek ve fázi 1 a fázi 2 výrazně nelišil (kopíruje skutečnost přeřazení z počáteční F2 do lepší fáze F1 především u nových klientů nebo naopak odráží zhoršení kategorizace z F1 do F2), naopak výrazně došlo oproti předešlému roku k poklesu pohledávek v selhání, na druhou stranu došlo během loňského roku i ke zhoršení kategorizací z fáze 2 do fáze 3 a také přepočtení či uznatelnost zajištění u některých pohledávek

mělo vliv na rozložení objemu expozic v jednotlivých fázích. Výsledek složení celkového portfolia ke 31.12.2024 je tak kombinací vlivu poskytování nových úvěrů, doplacení stávajících, výsledku zpeněžení či prodeje pohledávek a realizace zajištění, dále pak aktualizace zajištění či změny kategorizace v reakci na finanční situaci dlužníků.

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách se vloni snížil ze 32,38 % (31.12.2023) na 25,10 % (31.12.2024). Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami se meziročně snížilo z 17,65 % na 13,68 % a podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách klesl ze 6,11 % v roce 2023 na 3,13 % v roce 2024. Procento krytí opravnými položkami u těchto pohledávek se zvýšilo z 70,30 % v roce 2023 na 100,00 % v roce 2024.

Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Přehled základních informací o opravných položkách v letech 2023–2024

v tis Kč

Popis	12/2023	12/2024
pohledávky za klienty celkem	526 358	442 428
celkové opravné položky	33 899	16 300
podíl celkových OP na celkových pohledávkách	6,44 %	3,68 %
pohledávky celkem	526 358	442 428
z toho pohledávky v selhání	170 420	111 045
podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám	32,38 %	25,10 %
opravné položky pohledávky v selhání	30 083	15 188
krytí opravnými položkami	17,65 %	13,68 %
pohledávky v selhání	170 420	111 045
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	138 263	97 198
pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)	32 157	13 847
podíl pohl. v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celk. pohledávkách	6,11 %	3,13 %
opravné položky k pohl. v selhání více než 90 dnů po splatnosti	25 502	13 847
krytí opravnými položkami	79,30 %	100 %

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 2024 byla výše celkových opravných položek oproti předchozímu roku nižší cca o 17,6 mil Kč především v důsledku odepsání jedné z pohledávek z minulosti, kdy tato skutečnost měla největší vliv na významné meziroční snížení opravných položek. Podíl celkových OP na celkových pohledávkách ve srovnání s rokem 2023 se snížil z 6,44 % na hodnotu 3,68 %.

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 2024 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 (popsáno v části Realizace zajištění)
- červencová aktualizace koeficientů uplatňovaných při zohlednění zajištění

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2024 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 2024 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

	31.12.2023	31.12.2024	rozdíl
fáze 1	273	266	-7
fáze 2	3 544	846	-2 698
fáze 3	30 083	15 188	-14 895
celkem	33 900	16 300	-17 600

V roce 2024 byly ve fázi 1 sníženy opravné položky jen o 7 tis. Kč, zatímco ve fázi 2 o 2 698 tis. Kč. Nejvýznamnější změna nastala u pohledávek kategorizovaných ve fázi 3, kde došlo ke snížení objemu vytvořených opravných položek oproti roku 2023 o 14 895 tis. Kč.

V roce 2024 nedošlo v PD k restrukturalizaci dluhu.

Geografické členění

Geografické členění je prováděno dle místa sídla nebo bydliště protistrany, přičemž družstvo má k 31.12.2024 i k 31.12.2023 aktiva pouze vůči subjektům na území ČR.

II. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje potenciál ztráty PD v důsledku nepříznivého vývoje tržních podmínek.

S ohledem na charakter činnosti PD, který se zaměřuje na poskytování tradičních produktů spořitelního družstva a neprovádí obchodování s akcemi, komoditami ani zahraničními měnami, je expozice vůči akciovému, komoditnímu a měnovému riziku zanedbatelná. Z tohoto důvodu se řízení tržního rizika soustředí především na úrokové riziko, které vyplývá z rozdílné citlivosti aktiv a závazků vůči změnám úrokových sazeb.

Řízení úrokového rizika probíhá v souladu s interními předpisy PD a je pravidelně monitorováno s cílem zajistit stabilitu hospodaření a ochranu ekonomické hodnoty kapitálu.

Úrokové riziko

Úrokovému riziku je PD vystaven v případě, že má ve svých aktivech a pasivech finanční instrumenty s určitými splatnostmi a přitom platí, že u každé splatnosti se hodnota aktiv nerovná hodnotě pasiv.

PD sleduje změny úrokových sazeb vyhlášených Českou národní bankou, dalších relevantních úrokových sazeb na peněžním trhu a ceny vlastních zdrojů.

PD používá pro řízení a měření úrokového rizika investičního portfolia začlenění pomocí gap analýzy a dále zátěžové testování investičního portfolia, které měří expozici vůči úrokovému riziku jak z hlediska potencionálních změn ekonomické hodnoty (EVE), tak z hlediska změn do čistého úrokového výnosu (NII).

V rámci řízení úrokového rizika je využíváno několika změn úrokových sazeb při měření dopadu do Čistého úrokového zisku (NII – Net interest income), a dále jsou vypočteny dopady úrokových šoků do ekonomické hodnoty (EVE).

Potenciální změnu tržních úrokových sazeb PD přenáší na stranu aktivních a pasivních obchodů.

Na straně aktivních obchodů v případě pohyblivých ú.s. je PD oprávněn změnit jednostranně roční úrokovou sazbu v návaznosti na úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou, s přihlédnutím k vývoji peněžního trhu, nákladům PD a obchodní politice PD. Nová výše úrokové sazby nabývá účinnosti okamžikem jejího vyhlášení, a je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu uveřejněním v Sazebníku, vyvěšením v sídle PD a zveřejněním na internetových stránkách PD.

Změny úrokových sazeb u pasivních obchodů jsou přeneseny do smluv. PD je oprávněn jednostranným úkonem změnit pohyblivou úrokovou sazbu, a to zejména v důsledku změny právní úpravy, změny na trhu, či pokud je taková změna vyvolána jinými objektivními důvody. Klient je informován nejméně 14 dní před účinností této změny písemnou formou.

Změnu úrokových sazeb schvaluje představenstvo PD.

Při diskontování krátkodobých ú.s. u tvorby výnosové křivky u měření dopadu do EVE je využíváno PRIBOR sazeb ČNB u časových pásem do 1 roku a u dlouhodobějších ú.s. jsou to IRS sazby.

PD využívá k identifikaci expozic vůči úrokovému riziku gapovou analýzu.

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 a úrokové platby plynoucí z nich, citlivé na změnu úrokových sazeb do určitého počtu předem stanovených časových pásem podle jejich příštího smluvního termínu fixace nebo možnosti nejbližšího přecenění. 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. Zátěžové testování úrokového rizika investičního portfolia)

Gap analýza je založena na zařazení úrokově citlivých aktiv a pasiv a úrokově citlivých položek podrozvahy do 8 časových pásem, z nichž jedno pásmo je Bez specifikace.

Aktiva a pasiva s pevnou úrokovou sazbou včetně úrokové platby plynoucí z nich se zařazují podle zbývajících doby do splatnosti, aktiva a pasiva s pohyblivou úrokovou sazbou se zařazují podle nejbližšího možného termínu přecenění

Pohledávky a závazky, u kterých není stanovena splatnost včetně úrokové platby plynoucí z nich se do jednotlivých časových pásem zařazují podle nejbližšího možného přecenění. 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 zátěžového testování IRRBB investičního portfolia se využívá testování dopadu do čistého úrokového výnosu (NII) a dopad do ekonomické hodnoty (EVE) PD.

III. RIZIKO LIKVIDITY

Likvidita PD vyjadřuje schopnost PD dostát svým splatným závazkům v odpovídající objemové i časové struktuře, tedy schopnost včas reagovat na požadavky vkladatelů (obecně věřitelů) na výběr prostředků dočasně svěřených PD. Zachování dostatečné likvidity je klíčové pro udržení důvěry členů družstva i stability hospodaření.

Riziko ztráty likvidity představuje situaci, kdy by PD nebylo schopno dostát svým splatným závazkům nebo financovat svá aktiva v požadovaném rozsahu a čase. Taková situace by mohla negativně ovlivnit nejen finanční pozici PD, ale i jeho reputaci.

Řízení likvidity je proto souborem opatření, jejichž cílem je zajistit, aby objem splatných aktiv odpovídal objemu splatných pasiv v jednotlivých časových horizontech. PD aktivně monitoruje a řídí své peněžní toky prostřednictvím systému řízení likvidity, který umožňuje předvídat potřeby hotovosti a optimalizovat skladbu aktiv a pasiv tak, aby byla zachována dostatečná úroveň likvidity za všech okolností.

Součástí tohoto systému je i pravidelné vyhodnocování likviditní pozice PD a přijímání preventivních opatření ke zmírnění případných likviditních napětí.

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 při současném zajištění požadované úrovně všech aktivit PD. Tento cíl je naplňován zejména prostřednictvím nastavených kontrolních mechanismů, kdy je operační riziko rozčleněno do tří základních kategorií. V těchto oblastech je riziko průběžně monitorováno, vyhodnocováno a následně řízeno a omezováno prostřednictvím dále uvedených postupů.

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, neoprávněné 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 ceninách, 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 prostřednictvím následujících opatření:

- **prevence vzniku rizika:** PD uplatňuje preventivní opatření s cílem minimalizovat pravděpodobnost vzniku operačního rizika. Mezi hlavní nástroje prevence patří interní předpisy a standardizované postupy, například princip kontroly čtyř očí. Zaměstnanci PD jsou s těmito předpisy řádně seznámeni, mají k nim snadný přístup a jsou povinni je bezvýhradně dodržovat,
- **plány na zmírnění následků:** PD má vypracované plány pro zmírnění dopadů případných havarijních situací a zajištění co nejrychlejšího návratu do běžného provozu v případě vzniku událostí spojených s operačním rizikem,
- **převod rizika na pojišťovny:** část operačního rizika PD přenáší na pojišťovny, zejména prostřednictvím pojištění v souvislosti s prováděním pokladní činnosti, ochranou proti živelným událostem a odcizení.

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 úseků řízení rizik 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 2024 ve výši 1 917 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 10 tis. Kč, celkem náklad na daň 1 927 tis. Kč.

Družstvo vykazuje k 31. 12. 2024 odložený daňový závazek celkem ve výši 958 tis. Kč.

Ve sledovaném roce 2024 byl hrubý zisk před zdaněním ve výši 15 031 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu ve výši 1 927 tis. Kč je vykazován zisk po zdanění ve výši 13 104 tis. Kč.

Družstvo k 31. 12. 2024 eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 5 165 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hrubý zisk/ztráta	15 031	13 430
Daň z příjmů splatná + odložená	1 927	2 220
Čistý zisk/ztráta po zdanění	13 104	11 210

K 31. 12. 2024 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 2024 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 16 300 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 457 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohledávky za členy DZ (brutto)	442 428	526 083
v tom: zůstatek jistin úvěrů	440 014	514 471
úroky z úvěrů po splatnosti, odložené úroky	1 415	4 048
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně)	999	7 564

Pohledávky za členy celkem	442 428	526 083
Meziroční změna	-15,9 %	-12,4 %
Opravné položky k pohledávkám	-16 300	-33 900
tvorba opravných položek	0	3
použití opravných položek	17 600	29 486

Závazky

PD neviduje 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 vykazuje jeden závazek po lhůtě splatnosti na základě dodavatelské faktury splatné 27.12.2024 ve výši 440 Kč, závazek byl uhrazen 8.1.2025. PD nevykazuje podřízené závazky.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:	573 536	803 514
- splatné na požádání, v tom:	84 901	273 868
a) běžné účty členů	84 901	273 868
- ostatní závazky krátkodobé	193 952	220 944
a) spořicí účty členů	6 473	3 510
b) termínované vklady členů	187 479	217 434
- ostatní závazky dlouhodobé	294 683	308 702
a) spořicí účty členů	123 115	144 590
b) termínované vklady členů	171 568	164 112
Závazky vůči členům celkem	573 536	803 514
Meziroční změna	-28,62 %	+21,95 %
Ostatní závazky celkem	3 636	3 466
- z obchodního styku	402	121
- závazky k zaměstn., soc. a zdr.	777	790
- daňové závazky	1 211	1 283
- jiné závazky	370	231
- dohadné účty pasivní	876	1 041

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	84 901	273 868
Spořicí účty	129 588	148 100
Termínované vklady	359 047	381 546
Celkem	573 536	803 514

Přehled transakcí se spřízněnými stranami:

Jedná se 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 spořicím účtu	Ivo Valenta	27.11.2018
Smlouva o spořicím účtu	Ivo Valenta	27.11.2018
Smlouva o spořicím účtu	Ivo Valenta	27.11.2018
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	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 termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.05.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22.06.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06.10.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2024
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
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	13.06.2007
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	10.08.2010
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	18.02.2011
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
Smlouva o termínovaném vkladu	Jitka Valentová	13.06.2024
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT W, a. s.	23.07.2004
Smlouva o firemním účtu	SYNOT W, a. s.	01.12.2001
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	24.03.2023
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	22.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25.03.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	15.08.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	02.10.2024
Smlouva o 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 o termínovaném vkladu	SYNOT TIP, a. s.	27.01.2024
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
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
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	20.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.02.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2024
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	15.01.2020
Prohlášení ručitele	SYNOT REAL ESTATE, k. s.	01.07.2020

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	www stránky	Celkem
Požizovací cena			
Stav k 1. 1. 2024	16 432	96	16 528
Přírůstky	1 696	0	1 696
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2024	18 128	96	18 224
Oprávký a opravné			
Stav k 1. 1. 2024	11 038	8	11 046

Přírůstky	976	16	992
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2024	12 014	24	12 038
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2023	5 394	88	5 482
Stav k 31. 12. 2024	6 114	72	6 186

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery), telefonní ústředna	Dopravní prostředky	Nábytek
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2024	99	2 596	394	161
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	992	0	0
Stav k 31. 12. 2024	99	1 604	394	161
Oprávký a opravné				
Stav k 1. 1. 2024	99	1 430	59	161
Přírůstky	0	309	79	0
Úbytky	0	992	0	0
Stav k 31. 12. 2024	99	747	138	161
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2023	0	1 166	335	0
Stav k 31. 12. 2024	0	857	256	0

v tis. Kč

	Reklamní infosystém	Budovy	Pozemky	Celkem
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2024	80	32 371	2 813	38 514
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	80	0	0	1 072
Stav k 31. 12. 2024	0	32 371	2 813	37 442
Oprávký a opravné				
Stav k 1. 1. 2024	80	3 065	0	4 894
Přírůstky	0	647	0	1 035
Úbytky	80	0	0	1 072
Stav k 31. 12. 2024	0	3 712	0	4 857
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2023	0	29 306	2 813	33 620
Stav k 31. 12. 2024	0	28 659	2 813	32 585

K 31. 12. 2024 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 32 585 tis. Kč. Jedná se o nemovitosti v celkové hodnotě 35 184 tis. Kč – budova na adrese Hradební 5 / Havlíčkova 1221, Uherské Kč – budova PD a související pozemky. Zůstatková cena nemovitostí je 31 472 tis. Kč. V zůstatkové ceně 857 tis. Kč jsou evidovány servery a telefonní ústředna, z toho servery v zůstatkové ceně 798 tis. a telefonní ústředna v zůstatkové ceně 59 tis. Kč. V roce 2024 nebyl vyřazen žádný nehmotný majetek a byl vyřazen hmotný majetek ve výši 1 072 tis. Kč, z toho servery ve výši 992 tis. Kč a reklamní infosystém ve výši 80 tis. Kč. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je plně odepsán, ale v praxi stále používán.

Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hotovost – pokladny	1 463	1 853
Vklady u centrálních bank	256 154	465 390
Pohledávky za bankami a za DZ:	54 150	1 963
- splatné na požádání	54 150	1 947
- ostatní pohledávky	0	16
Celkem	311 767	469 206

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 2024 byly ostatní kapitálové fondy sníženy o částku 5 894 tis. Kč – jedná se o členské vklady z ukončených členství a snižené další členské vklady v roce 2023 vyplacené v roce 2024 a zvýšeny o částku 194 tis. Kč – jedná se o členské vklady z ukončených členství a snižené další členské vklady v roce 2024 vyplacené v roce 2025. Celková výše ostatních kapitálových fondů v roce 2024 je 635 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. 2024	31. 12. 2023
Úrokové výnosy	47 632	50 749
z toho: úroky z úvěrů	33 313	29 212
úroky z vkladů u bank	14 319	21 537
Výnosy z poplatků	2 291	4 386
Celkem	49 923	55 135

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nákladové úroky z vkladů členů	23 561	26 557
Náklady na poplatky a provize	66	65
Celkem	23 627	26 622

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady na zaměstnance	11 526	11 816
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	8 098	8 295
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	3 133	2 672
Sociální náklady, sociální a zdravotní pojištění	3 039	3 066
Odměny statutárním a voleným orgánům	389	455
z toho: představenstvo	0	0
úvěřová komise	280	316
kontrolní komise	109	139
Ostatní správní náklady celkem	4 178	3 848
z toho: na informační technologie	1 397	1 328
audit	472	465

právní a daňové poradenství	147	19
nájem	0	0
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení	85	120
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské	110	110
ostatní správní náklady	1 967	1 806
Správní náklady celkem	15 704	15 664

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. 2024	Bankovní záruky, nevyčerpaný k 31. 12. 2024
kontrolní komise	1	3 487	0
úvěrová komise	1	0	1 000
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	2	3 487	1 000

Jedné člence kontrolní komise je poskytnut úvěr se zůstatkem jistiny v celkové výši 3 487 tis. Kč, společnosti jednoho člena úvěrové komise je poskytnut kontokorentní úvěr ve výši 1 000 tis. Kč, k 31.12.2024 byl nečerpaný.

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2024)

K 31. 12. 2024 drželi kvalifikovaný podíl na základním kapitálu Peněžního domu vyšší než 10 % následující osoby, které jednají ve shodě:

Člen	Sídlo (ČR)	Členský vklad	Přímý podíl	Nepřímý podíl
Ivo Valenta	Zlín	76 569 500,00	49,7854 %	11,0124 %
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště	10 435 000,00	6,7848 %	0,0000 %
SYNOT TIP, a.s., IČ:	Uherské Hradiště	4 501 000,00	2,9265 %	0,0000 %
Nadace SYNOT, IČ:	Uherské Hradiště	2 000 000,00	1,3004 %	0,0000 %
Miroslav Valenta	Uherské Hradiště	1 499 000,00	0,9746 %	0,0000 %
Jitka Valentová	Praha	210 000,00	0,1365 %	0,0000 %
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště	1 000,00	0,0007 %	0,0000 %
Celkem		95 215 500,00	61,9090 %	11,0124 %

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 jednají 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 13 104 310,41 Kč dosaženého v roce 2024:

příděly do fondů:

rizikový fond (50 %)

6 540 647,88

rezervní fond (50 %)

6 540 647,88

celkem fondy

13 081 295,75

podíl zisku připadajícího na vypořádací podíly

23 014,66

INFORMACE O UDÁLOSTECH, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNEM A PODPISEM 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.

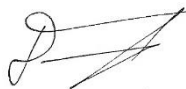
DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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 15. 05. 2025



Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva



Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva



Mgr. Andrea Holásková
členka představenstva

11. VÝROK AUDITORA

Jméno auditora: Grant Thornton Audit s.r.o.
Sídlo společnosti: Pujmanové 1753/10a, Nusle, 140 00 Praha 4
Identifikační číslo: 08061017
Evidenční číslo oprávnění: 603



Grant Thornton

Peněžní dům, spořitelní družstvo

ZPRÁVA

O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2024



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena členům družstva

Peněžní dům, spořitelní družstvo

Sídlo družstva: Uherské Hradiště, Havlíčkova 1221, PSČ 686 01

IČ: 645 08 889

Právní forma: Družstvo

Hlavní (převažující) činnost: finanční činnosti v rozsahu dle vydané licence

Rámec účetního výkaznictví: české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo („Družstvo“) sestavené na základě českých účetních předpisů s bilanční sumou 777.341 tis. Kč a ziskem 13.104 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Družstva k 31.12.2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 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. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu se zákonem o auditorech, s nařízením EU a Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Družstvu nezávislí, neposkytlí jsme žádné nepřipustné neauditorské služby a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka za minulé období byla auditována společností Kreston Audit FIN, s.r.o.

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 našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Jako hlavní záležitosti auditu jsme u Družstva identifikovali:

Úvěrové riziko v pohledávkách za klienty – členy Družstva v rámci modelu očekávaných ztrát definovaného IFRS 9

Družstvo vykázalo v rozvaze k 31.12.2024 klientské úvěrové portfolio v netto výši 426.128 tis. Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí činnosti Družstva, vyčíslení znehodnocení formou opravných položek je však založeno na úsudku, který významně ovlivňuje zisky, a tedy má významný dopad na účetní závěrku Družstva.

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Zaměřili jsme se na úvěrové riziko a znehodnocení úvěrů a pohledávek za klienty, abychom ověřili ocenění úvěrů a pohledávek za klienty, včetně vyčíslení přiměřené výše opravných položek.

K posouzení parametrů modelu znehodnocení jsme využili naše interní experty. U vybraného vzorku jsme provedli matematický přepočítání opravných položek v souladu s aplikovaným modelem.

Systém zařazování úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9 je zásadní pro vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát a tvorbu příslušných opravných položek. Proto jsme rovněž posoudili zásady použité Družstvem v této oblasti.

Zůstatky vybraných úvěrových pohledávek k rozvahovému dni byly ověřeny prostřednictvím konfirmačních dopisů.

Stanovení rozsahu auditu

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Družstva, jeho účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Družstvo podniká.

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 statutární orgán 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, již 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 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 statutárního orgánu (představenstva) Družstva za účetní závěrku

Statutární orgán 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 statutární orgán Družstva povinen posoudit, zda je Družstvo schopno nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Družstva nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Kontrolní komise sleduje postup sestavování účetní závěrky Družstva.

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 vzniknout 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.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Družstva uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Družstva nepřetržitě trvat. 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 Družstva nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Družstvo ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- 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 statutární orgán 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 ho 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 Družstva nás dne 31.10.2024 určila náhradní mimořádná členská schůze Družstva. Auditorem Družstva jsme prvním rokem.

Soulad s dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi Družstva, kterou jsme dne 15. května 2025 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytnuté neauditorské služby

Družstvu jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné služby.

Síť Grant Thornton neposkytla Družstvu žádné zakázané služby uvedené v článku 5 nařízení EU.

V Praze dne 15. května 2025

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603

J. Pešičková



Mgr. Jitka Pešičková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106

12. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU

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

Představenstvo PD 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 2024 do 31. prosince 2024).

1. Struktura vztahů

PD 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 PD 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 2024 byla hodnota podílů ovládající osoby a subjektů skupiny SYNOT na PD následující:

Osoba	Podíl na základním kapitálu PD k 31.12.2024		
	Kč	Přímý v %	Nepřímý v %
Valenta Ivo	76 569 500,00	49,7854	11,0124
Valenta Miroslav	1 499 000,00	0,9746	0,0000
Valentová Jitka	210 000,00	0,1365	0,0000
SYNOT W, a.s.	10 435 000,00	6,7848	0,0000
SYNOT TIP, a.s.	4 501 000,00	2,9265	0,0000
GAN, a.s.	1 000,00	0,0007	0,0000
Nadace SYNOT	2 000 000,00	1,3004	0,0000
Celkem	95 215 500,00	61,9090	11,0124

Právnické osoby ze skupiny SYNOT jsou nepřímo, skrze další společnosti ve skupině SYNOT, vlastněny panem Ivem 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.

PD se v důsledku ovládnutí stalo součástí skupiny SYNOT ve smyslu příslušných ustanovení nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) 575/2013, o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „CRR“ případně „Capital Requirement Regulation“) a zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů (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 PD jako regulované úvěrové instituce a skupiny SYNOT jsou vymezeny ZSÚD a dále příslušnými pravidly obezřetného podnikání.

PD podléhá dohledu ČNB na individuálním základě. Dle aplikovaného účetního rámce není PD 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 2024.

2. Úloha PD

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

PD 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 PD.

3. Způsob a prostředky ovládnání

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

Ovládnání PD je prováděno výkonem hlasovacích práv plynoucích z členských podílů prostřednictvím nejvyššího orgánu PD, kterým je členská schůze. Do působnosti členské schůze konkrétně náleží (dle čl. 11 Stanov PD ze dne 21.06.2024):

- a) měnit stanovy,
- b) volit a odvolávat členy představenstva, kontrolní komise, úvěrové komise,
- c) schvalovat jednací řády všech orgánů PD,
- 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 a o zrušení PD 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 PD učiněna žádná jednání, která by se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu PD, tj. 15 379 910 Kč dle účetní závěrky k 31. prosinci 2024. 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 PD 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	06.10.2020 (uk. 06.10.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2021 (uk. 09.11.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2022 (uk. 08.01.2024)
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 (uk. 22.06.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.05.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22.06.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06.10.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2024

Smlouva o zastavení pohledávky z vkladu na termínovaném vkladu	Ivo Valenta	19.10.2020 (uk. 30.09.2024)
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	Alena Valentová	01.08.2003 (uk. 22.11.2024)
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	29.07.2003 (uk. 22.11.2024)
Smlouva o běžném účtu	Alena Valentová	09.11.2017 (uk. 22.11.2024)
Smlouva o spořicí účtu	Alena Valentová	22.03.2012 (uk. 23.10.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	13.06.2007 (uk. 22.11.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	10.08.2010 (uk. 22.11.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Alena Valentová	18.02.2011 (uk. 22.11.2024)
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 (uk. 22.03.2024)
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 (uk. 05.06.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Jitka Valentová	13.06.2024
Vedení účtu členského vkladu na základě žádosti o členství	SYNOT W, a. s.	23.07.2004
Smlouva o firemním účtu	SYNOT W, a. s.	01.12.2001
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	24.03.2023 (uk. 24.03.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	22.01.2024 (uk. 22.02.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25.01.2024 (uk. 25.07.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25.03.2024 (uk. 30.09.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	15.08.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	02.10.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	25.01.2018 (uk. 25.01.2024)
Spoludlužník	SYNOT W, a. s.	05.05.2023 (uk. 30.09.2024)
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 (uk. 27.01.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT TIP, a. s.	27.01.2024
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 (uk. 05.12.2024)
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 (uk. 20.01.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	09.02.2023 (uk. 09.02.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	20.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.02.2024 (uk. 21.08.2024)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2024
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 PD 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 PD jak rizika, kterým by bez účasti ve skupině nemuselo být vystaveno, tak výhody, které by PD 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 PD či z jiného počínání těchto osob, které by mohlo mít negativní reputační či jiný dopad na PD. 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 - PD 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 PD ve skupině ovládající osoby a dalších osob jí ovládaných. Ovládající osoba je nejvýznamnějším a rozhodujícím držitelem základního kapitálu PD. Existuje záměr ke kontinuálnímu kapitálovému posilování PD ovládající osobou jako osobou schválenou ze strany ČNB. Další posilování, koncentrace, ale zároveň také transparentnost vlastnické a kapitálové struktury je v celkovém zájmu PD a je také jedním ze základních předpokladů pro jeho další existenci.

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

V Uherském Hradišti dne 15.5.2025



Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva



Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva



Mgr. Andrea Holásková
členka představenstva

Příloha č. 1 - Schéma struktury vztahů

