



**PENĚŽNÍ
DŮM**

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2025

Peněžní dům, spořitelní družstvo

Havlíčková 1221, 686 01 Uherské Hradiště

tel.: 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	111
9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2025	133
10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....	144
10.1 ROZVAHA	144
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	155
10.3 PODROZVAHA.....	166
10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	16
10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2025.....	188
11. VÝROK AUDITORA	36
12. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU.....	37

1. ÚVODNÍ SLOVO

Vážení členové družstva, vážení obchodní partneři, vážené kolegyně a kolegové,

dovolte mi krátce zhodnotit uplynulý rok 2025 v Peněžním domě, spořitelním družstvu (dále jen „PD“) a seznámit Vás s nejvýznamnějšími událostmi a výsledky naší činnosti.

Rok 2025 probíhal v prostředí postupně se stabilizující české ekonomiky, přesto však přetrvávala řada faktorů ovlivňujících finanční trh i podnikatelské prostředí. Vývoj makroekonomických ukazatelů byl v zásadě v souladu s očekáváními a ekonomika pokračovala v pozvolném růstu. Inflace se během roku stabilizovala na nižších úrovních než v předchozích letech a Česká národní banka pokračovala v postupném uvolňování měnové politiky. Vývoj úrokových sazeb i nadále ovlivňoval chování klientů v oblasti financování a spoření a současně vytvářel tlak na celý sektor finančních institucí.

Navzdory přetrvávajícím výzvám hospodařilo PD v roce 2025 se ziskem po zdanění ve výši 6,6 mil. Kč. PD si zároveň zachoval stabilní kapitálovou pozici a pokračoval v obezřetném řízení rizik i nákladů. Celková bilanční suma ke konci roku 2025 činila 691 mil. Kč, což představuje meziroční pokles oproti hodnotě 777 mil. Kč evidované na konci roku 2024. Tento vývoj byl ovlivněn nejen pokračujícím konzervativním přístupem družstva k úvěrovým obchodům a řízení bilanční struktury, ale také odlivem části prostředků významných členů a nízkým objemem nově čerpaných úvěrů.

V této souvislosti je nutné zmínit významnou vlastnickou a organizační změnu, která byla zahájena v roce 2025 a bude mít dopad do následujícího období. Dne 30. 4. 2025 uzavřel člen s kvalifikovanou účastí na PD smlouvu o převodu družstevních podílů na Banku CREDITAS, a.s. Tato smlouva byla následně 20.5.2025 schválena představenstvem PD a poté rovněž členskou schůzí PD dne 30. 5. 2025. Jedná se o významný krok, jehož plné dopady se projeví zejména v roce 2026.

V průběhu roku 2025 nedošlo k žádným personálním změnám ve volených orgánech PD. Představenstvo, úvěrová i kontrolní komise pracovaly po celý rok ve stabilním složení, což přispělo ke kontinuitě řízení i k naplňování strategických cílů PD. Stabilita managementu a volených orgánů se pozitivně promítla do každodenní činnosti PD i do dalšího rozvoje interních procesů.

Ráda bych touto cestou poděkovala všem členům, obchodním partnerům, členům volených orgánů i zaměstnancům za jejich důvěru, spolupráci a odpovědný přístup v průběhu roku 2025.

S úctou



Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva

2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DŮMĚ

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 2025 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Ing. Ivana Kovářová Švajdová	Předseda	Po celé období
Ing. Tomáš Dvořáček	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Andrea Holásková	Člen	Po celé období

Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2025 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Zdeněk Polách	Předseda	Po celé období
Mgr. Andrea Kuchařová	Místopředseda	Po celé období
Ing. Ivona Huňková	Člen	Po celé období

Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2025 vykonávali:

Jméno a příjmení, titul	Funkce	Výkon funkce
Ing. Jarmila Havlová	Předseda	Po celé období
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Po celé období
Ing. Petra Brodzianska	Člen	Po celé období
Ing. Karel Mašíček	Člen	Po celé období

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 Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „PD“), byla v průběhu celého kalendářního roku 2025 vykonávána s ohledem na dodržování veškerých povinností vyplývajících z platného právního řádu České republiky i příslušných norem Evropské unie, 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 obezřetnostních 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.

Z hlediska strategického vývoje proběhla v roce 2025 zásadní změna ve struktuře vlastnictví. Mimořádná členská schůze PD dne 30. května 2025 schválila převod družstevních podílů od členů s kvalifikovanou účastí na nového majoritního člena, společnost Banku CREDITAS a.s. Tento krok byl pečlivě připravován v součinnosti s ČNB. Představenstvo této změně věnovalo značné úsilí, aby došlo k zajištění hladkého průběhu a prováděnými změnami nebyl nijak narušen běžný provoz družstva.

Představenstvo se v průběhu roku 2025 scházelo k pravidelným zasedáním, a to jak osobně, tak prostřednictvím per rollam. Předmětem jednání byly klíčové otázky strategického směřování, řízení rizik a plnění regulatorních požadavků. Každé rozhodnutí členy představenstva byla činěno s vědomím odpovědnosti vůči členům družstva a s cílem zajistit stabilitu hospodaření. 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.

Hospodářské výsledky za rok 2025 potvrzují, že si PD udržel svou finanční výkonnost a stabilitu. PD dosáhl za rok 2025 zisku před zdaněním ve výši 7 752,5 tis. Kč. Po zohlednění zúčtované daně z příjmů právnických osob ve výši 1 160,5 tis. Kč činí čistý zisk za účetní období 6 592,0 tis. Kč. Je nutné zmínit, že výše daňové povinnosti byla, podobně jako v předchozích letech, ovlivněna tvorbou opravných položek k pohledávkám, které jsou z velké části daňově neuznatelným nákladem. Výše členských vkladů k 31. prosinci 2025 dosáhla částky 154 345 600 Kč. Tento drobný meziroční nárůst vkladů považuje představenstvo za potvrzení důvěry členů našeho družstva.

Představenstvo PD si velmi váží důvěry, kterou mu členové družstva projevili v loňském roce. Udržení objemu členských vkladů a stabilní hospodaření jsou jasným signálem spolehlivosti PD jako finančního partnera. Upřímné poděkování patří také všem zaměstnancům PD za jejich profesionalitu a nasazení při zajišťování každodenního chodu PD. Rovněž děkujeme členům kontrolní komise za jejich konstruktivní spolupráci a důsledný dohled.

5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU


Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za rok 2025 skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 6 591 968,70 Kč.

PENĚŽNÍ DŮM, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU 2025

Výsledek hospodaření roku 2025 (po zdanění)	6 591 968,70
<i>příděly do fondů:</i>	
<i>rizikový fond (20 %)</i>	1 315 799,69
<i>rezervní fond (10 %)</i>	657 899,84
celkem fondy	1 973 699,53
<i>podíl zisku připadajícího na vypořádací podíly</i>	12 970,27
nerozdělený zisk	4 605 298,90



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 2025.

6.1. Personální složení Kontrolní komise

V průběhu roku 2025 nedošlo ke změnám v personálním složení Kontrolní komise. Komise působila po celé účetní období v tříčlenném složení:

- Předseda kontrolní komise: Zdeněk Polách
- Člen kontrolní komise: Mgr. Andrea Kuchařová
- Člen kontrolní komise: Ing. Ivona Huňková

6.2. Výkon činnosti Kontrolní komise

Kontrolní komise vykonávala v uplynulém období svou činnost v souladu se stanovami družstva a příslušnými právními předpisy, zejména zákonem o spořitelních a úvěrních družstvech (zákon č. 87/1995 Sb., v platném znění). 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 Grant Thornton Audit s r.o., a průběh auditu účetní závěrky za rok 2025

Kontrolní komise na svých zasedáních pravidelně projednávala zjištěné skutečnosti. Členové kontrolní komise prováděli kontrolní činnost jak individuálně, tak na společných zasedáních, včetně rozšířených zasedání 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.

6.3. Zpráva Výboru pro audit

Kontrolní komise vykonávala v roce 2025 rovněž funkci Výboru pro audit ve smyslu zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění.

- Dohled nad procesem sestavení účetní závěrky

Výbor pro audit průběžně sledoval proces sestavení řádné účetní závěrky za rok 2025, dohlížel na dodržování účetních metod a konzistentní aplikaci účetních postupů v souladu s platnými právními předpisy a mezinárodně uznávanými standardy. Kontrolní komise neidentifikovala žádné zásadní nedostatky v procesu sestavení účetní závěrky.

- Dohled nad statutárním auditem

Výbor pro audit dohlížel na průběh povinného auditu účetní závěrky za rok 2025, který prováděla společnost Grant Thornton Audit s r.o. V rámci tohoto dohledu Výbor pro audit:

- pravidelně komunikoval se zástupci statutárního auditora a byl informován o postupu a zjištěných auditu
- posuzoval nezávislost statutárního auditora a neexistenci střetu zájmů

- projednal zprávu auditora o výsledcích povinného auditu, včetně případných doporučení pro vedení záložny
- předložil doporučení pro výběr statutárního auditora pro příští účetní období

- Dotazník RVDA a zákonná povinnost

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. Tím byla splněna zákonná povinnost vyplývající ze zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech.

6.4. Zjištění Kontrolní komise a závěr

Z výsledků kontrolní činnosti vyplývá, že v průběhu roku 2025 nedošlo k závažnému porušení právních předpisů ani vnitřních směrnic, které by mohlo významně ohrozit stabilitu nebo důvěryhodnost záložny. V případech dílčích nedostatků byla přijata doporučení k nápravě.

Závěrem konstatuji, že na základě provedených kontrol a šetření neshledala Kontrolní komise žádné skutečnosti, které by bránily schválení účetní závěrky za rok 2025 ani udělení souhlasu s návrhem na rozdělení hospodářského výsledku ve výši 6 591 968,70 Kč po zdanění.



Zdeněk Polách
předseda kontrolní komise

7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

V průběhu roku 2025 zasedala úvěrová komise operativně dle aktuální potřeby projednávaných úvěrových případů. Vedle standardních osobních jednání využívala rovněž rozhodování elektronickou formou per rollam, což umožňovalo efektivní a flexibilní přijímání rozhodnutí v souladu s interními předpisy PD. Agenda komise zahrnovala posuzování žádostí o nové úvěry, projednávání změn podmínek již poskytnutých úvěrů i žádosti klientů o předčasné splacení závazků.

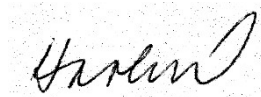
Úvěrová komise byla zároveň pravidelně seznamována s vývojem úrokové politiky a strategie PD a aktivně se podílela na diskusi o jejím nastavení s ohledem na aktuální situaci na finančním trhu, zejména na vývoj úrokových sazeb České národní banky.

Při schvalování jednotlivých obchodních případů komise postupovala důsledně v souladu s platnou legislativou, stanovami družstva a interními pravidly řízení rizik. Důraz byl kladen především na dodržování nastavených úvěrových limitů a na obezřetné vyhodnocování bonity klientů s cílem minimalizovat úvěrové riziko a zajistit co nejvyšší míru návratnosti poskytnutých finančních prostředků.

V roce 2025 schválila úvěrová komise nové úvěry v celkovém objemu 19,6 mil. Kč. Objem nově poskytnutého financování tak zůstal na velmi nízké úrovni, obdobně jako v předchozím roce. Tento trend odráží nejen pokračující nižší poptávku po úvěrovém financování v segmentu družstevních záložen a velkou konkurenci na bankovním trhu, ale také konzervativní přístup družstva při posuzování úvěrových případů. PD se nadále orientoval především na financování podnikatelských subjektů a právnických osob, kde je proces schvalování zpravidla náročnější jak z hlediska administrativy, tak z pohledu vyhodnocení rizik.

K 31. 12. 2025 dosáhl celkový objem pohledávek za klienty v hrubé hodnotě 366 885 tis. Kč. Netto hodnota pohledávek po zohlednění opravných položek činila 352 808 tis. Kč, přičemž opravné položky představovaly částku 14 077 tis. Kč. Podíl úvěrů více než 90 dní po splatnosti činil ke konci roku 3,75 %. Oproti roku 2024 nedošlo ke zvýšení absolutního objemu těchto pohledávek. Mírný nárůst procentního podílu byl způsoben především poklesem celkového objemu úvěrového portfolia, které se meziročně snížilo o více než 75 mil. Kč.

Na základě uvedených skutečností lze konstatovat, že úvěrové portfolio PD zůstalo i ke konci roku 2025 stabilní. Přes pokles celkového objemu úvěrů nedošlo ke zhoršení kvality pohledávek ani k významnému růstu rizikových úvěrů, což potvrzuje obezřetný přístup PD k řízení úvěrového rizika.



Ing. Jarmila Havlová
předsedkyně úvěrové komise

8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNĚHO 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. 2025 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 154 346 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 39 553 tis. Kč a ostatními kapitálovými fondy ve výši 611 tis. Kč. Odčitatelné položky z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 5 875 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2025	k 31. 12. 2024
Kapitál celkem	193 800	179 886
Původní kapitál (Tier 1)	193 800	179 886
Splacené členské vklady členů DZ (CET1 nástroje)	154 346	153 799
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	44 718	31 637
Povinné rezervní a rizikové fondy	39 553	26 472
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	611	635
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace		0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika		0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-5 875	-6 185
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-5 875	-6 185
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. 2025
Kapitálové požadavky celkem	28 279
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	25 039
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	75
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	901
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	328
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	10 358
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	10 717
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	2 660
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	3 240
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	3 240

VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE
v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Vychází ze stavu zaměstnanců *)	11 osob	12 osob	13 osob	13 osob	12 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	54,82 %	46,87 %	45,33 %	42,18 %	37,90 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,88 %	1,22 %	1,35 %	1,14 %	1,59 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	3,52 %	5,04 %	5,72 %	4,92 %	7,39 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	62 872	61 728	58 862	58 893	64 788
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 475	1 285	1 177	1 127	1 309
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	599	780	801	682	1 092
Návratnost aktiv **)	0,95 %	0,95 %	0,68 %	0,29 %	1,69 %

*) 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 2026

Na mimořádné členské schůzi konané dne 12. března 2026 došlo ke schválení nové strategické koncepce Peněžního domu, spořitelního družstva (dále jen „PD“), která představuje zásadní změnu ve směřování družstva. Namísto dalšího rozvoje přechází PD do fáze řízeného útlumu své činnosti, který povede až k řízené likvidaci družstva. K rozhodnutí o řízeném útlumu vedla představenstvo i členy PD analýza ekonomické situace a regulatorních požadavků.

Zatímco v předchozích letech bylo cílem posilování tržní pozice, nyní se prioritou stává příprava na postupné ukončení činnosti družstva. Hlavní cíle pro toto období jsou:

- 1) zahájení a realizace procesů vedoucích k řízenému útlumu veškerých obchodních aktivit,
- 2) maximální ochrana vkladů a zájmů členů družstva během celého procesu,
- 3) zajištění dostatečné likvidity pro vypořádání všech závazků,
- 4) příprava podkladů pro zrušení družstva s likvidací.

V rámci roku 2026 již tedy PD nebude vyhledávat nové obchodní příležitosti ani nabízet nové produkty. Činnost se soustředí výhradně na správu stávajícího úvěrového portfolia a jeho postupné zpeněžení za tržních podmínek, vypořádání závazků z vkladů a prodej majetku družstva.

Představenstvo PD považuje řízený útlum za nejbezpečnější variantu pro své členy. Tento postup za stabilní ekonomické situace minimalizuje riziko budoucích ztrát, které by mohly nastat při pokusu o další provoz v nevyhovujících podmínkách. Cílem je, aby do konce roku 2026 došlo k vypořádání většiny aktivit a družstvo mohlo vstoupit do likvidace za kontrolovaných a transparentních podmínek. PD bude i v této fázi dodržovat své regulatorní a zákonné povinnosti až do úplného zániku družstva.

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2025			Minulé účetní období 31. 12. 2024
		Brutto	Korekce	Netto	
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	294 960	0	294 960	257 617
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	4 708	0	4 708	54 150
	v tom: a) splatné na požádání	4 708	0	4 708	54 150
	b) ostatní pohledávky	0	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty - členy DZ	366 885	-14 077	352 808	426 128
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	366 885	-14 077	352 808	426 128
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	19 052	-13 177	5 875	6 186
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	37 442	-5 842	31 600	32 585
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	35 184	-4 360	30 824	31 472
11.	Ostatní aktiva	1 298	0	1 298	389
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	347	0	347	286
	A K T I V A C E L K E M	724 692	-33 096	691 596	777 341

v tis. Kč

	P A S I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2025	Minulé účetní období 31. 12. 2024
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	481 337	573 536
	v tom: a) splatné na požádání	81 530	84 901
	b) ostatní závazky	399 807	488 635
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	3 358	3 636
5.	Výnosy a výdaje příštích období	469	474

6.	Rezervy	165	520
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	63
	c) ostatní	165	457
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	154 346	153 799
	z toho: a) splacený základní kapitál	154 346	153 799
9.	Emisní ážio	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	39 553	26 472
	v tom: a) povinné fondy a rizikové fondy	39 553	26 472
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	611	635
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	6 592	13 104
	PASIVA CELKEM	691 596	777 341

10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2025	31. 12. 2024
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 903	47 632
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	14 481	23 561
	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	1 575	2 291
5.	Náklady na poplatky a provize	61	66
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)	0	0
7.	Ostatní provozní výnosy	690	794
8.	Ostatní provozní náklady	0	0
9.	Správní náklady	16 224	15 704
	v tom: a) náklady na zaměstnance	11 767	11 526
	z toho: aa) mzdy a platy	6 862	8 098
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 754	2 676
	b) ostatní správní náklady	4 457	4 178
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	2 124	2 027
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 223	17 601
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-252	11 929

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 (+/-)	7 753	15 031
23.	Daň z příjmů	1 161	1 927
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)	6 592	13 104

10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2025	31. 12. 2024
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	50 329	57 592
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. 2025	31. 12. 2024
9.	Přijaté přísliby a záruky	343 989	403 792
10.	Přijaté zástavy a zajištění	397 062	496 656
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. 2025	153 799	0	0	26 472	635	0	18 269	199 175
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							6 592	6 592

Dividendy								0
Převody do fondů				13 081			-13 081	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-224							-224
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	771				-24		-23	724
Zůstatek k 31. 12. 2025	154 346	0	0	39 553	611	0	11 757	206 267
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

10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2025

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. 2025:

Počet členů: 483 osob

Základní kapitál: 154 345 600 Kč

Základní členský vklad: 1 000 Kč

Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2025 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 38 375 960 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2025 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2025 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. 2025	31. 12. 2024
Průměrný počet zaměstnanců		11	13
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. 2025	k 31. 12. 2024
Počet členů družstva	483	507
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1 000 Kč
Objem základních členských vkladů	483 000 Kč	507 000 Kč
Objem dalších členských vkladů	153 862 600 Kč	153 292 100 Kč
Základní kapitál celkem	154 345 600 Kč	153 799 100 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 2025. 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 2025 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 2025, 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.

Částka, která reprezentuje maximální úvěrovou expozici ke konci vykazovaného období bez zohlednění drženého kolaterálu	35 658
Kvantitativní informace o kolaterálu drženém jako zajištění úvěru a o dalších úvěrových posíleních (např. vyčíslení rozsahu, v jakém kolaterál a jiná úvěrová posílení snižují úvěrové riziko) u finančních aktiv, která jsou k datu vykazování úvěrově znehodnocená (tj. jsou na ně tvořeny opravné položky v jakékoliv výši)	36 843

- 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 zasíláním 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. 2025	31. 12. 2024
Pohledávky za klienty	366 885	442 428
Pohledávky za bankami (bez ČNB)	4 708	54 150
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
Pohledávky za ČNB	294 010	256 154
Celkem	665 603	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)	4 708	0	0	0	4 708
Vklady u ČNB	294 010	0	0	0	294 010
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0
Pohledávky za členy	24 124	23 010	121 997	197 755	366 885

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči klientům	160 112	129 928	191 296	0	481 337

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

- nevýkonné expozice (fáze 3)
- 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.

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

Kategorizace pohledávek

v tis. Kč

Členění pohledávek v tis. Kč	12/2024	12/2025
Pohledávky fáze 1	231 452	190 875
Pohledávky fáze 2	99 931	75 374
Pohledávky fáze 3	111 045	100 636
Celkem pohledávky	442 428	366 885
Celkem opravné položky	16 300	14 077

Očekávané úvěrové ztráty a tvorba opravných položek

Přehled základních informací o pohledávkách a opravných položkách v letech 2024–2025

v tis. Kč

Popis	12/2024	12/2025
pohledávky za klienty celkem	442 428	366 885
celkové opravné položky	16 300	14 077
podíl celkových OP na celkových pohledávkách	3,68 %	3,84 %
pohledávky celkem	442 428	366 885
z toho pohledávky v selhání	111 045	100 636
podíl pohledávek v selhání k celkovým pohledávkám	25,10 %	27,43 %
opravné položky pohledávky v selhání	15 188	13 765
krytí opravnými položkami	13,68 %	13,68 %
pohledávky v selhání	111 045	100 636
z toho pohledávky v selhání méně než 90 dnů po splatnosti	97 198	86 871
pohledávky v selhání (více než 90 dnů po splatnosti)	13 847	13 765
podíl pohl. v selhání (více než 90 dnů po spl.) na celk. pohledávkách	3,13 %	3,75 %
opravné položky k pohl. v selhání více než 90 dnů po splatnosti	13 847	13 765
krytí opravnými položkami	100 %	100 %

Podíl pohledávek fáze 3 na celkových pohledávkách se v loňském roce zvýšil cca o 2 %, z 25,10 % na 27,30 %. Krytí pohledávek v selhání opravnými položkami zůstává na 13,68 % a podíl pohledávek více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách hodnotou 3,75 % v roce 2025 víceméně kopíruje rok 2024. Krytí opravnými položkami u těchto pohledávek je nadále 100 %. Základní ukazatele pohledávek a opravných položek nevykazují meziročně významné odchylky.

Rok 2025 nezaznamenal poskytnutí nových objemově významných úvěrů. Došlo ale ke zlepšení klasifikace u úvěrů historicky novým klientům s bezproblémovou platební morálkou a díky této kladné zkušenosti s nimi byly z fáze 2 přesunuty do fáze jedna. Nové úvěry byly poskytnuty dvěma stávajícím a zavedeným klientům. Zároveň byly doplacený pohledávky klientů kategorizovaných jako fáze 1. U některých dlužníků bylo z důvodu zhoršení sledovaných ukazatelů i ratingu přistoupeno ke zhoršení kategorizace pohledávky z fáze 1 do fáze 2.

Ve výsledku tyto skutečnosti vedly oproti předchozímu období ke snížení objemu pohledávek ve fázi 1 i fázi 2.

U pohledávek fáze 3 pokračovalo v roce 2025 snižování úvěrové angažovanosti objemově významných úvěrů a dále byly doplacený některé historicky starší úvěry fyzických osob.

Také přepočtení či uznatelnost zajištění u některých pohledávek mělo vliv na rozložení objemu expozic v jednotlivých fázích.

Výsledek složení celkového portfolia ke 31.12.2025 je tak kombinací vlivu aktualizace zajištění při doložení nových znaleckých posudků, změny kategorizace v reakci na finanční situaci dlužníků a kladnou či zhoršenou zkušenost s jejich splácením, poskytnutí nových úvěrů či doplacení stávajících.

Postoupené pohledávky 2025

V roce 2025 nebyla postoupena žádná pohledávka dlužníka PD.

Restrukturalizace 2025

V průběhu roku 2025 nebyla restrukturalizovaná žádná nová pohledávka.

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.

Při tvorbě opravných položek PD zohledňuje zajištění, přičemž jako uznatelné zajištění akceptuje nemovitost a hotovostní kolaterál.

V roce 2025 byla hodnota celkových opravných položek oproti předchozímu roku nižší cca o 2 mil Kč především v důsledku přepočtu zohledněného zajištění na základě aktualizace ocenění nemovitostí u dvou významných dlužníků. Tato skutečnost měla na meziroční snížení opravných položek největší podíl. Na podíl celkových OP na celkových pohledávkách to ale nemělo zásadní vliv (hodnota 3,68 % v roce 2024 a 3,84 % za 2025), protože oproti roku 2024 klesl v roce 2025 i celkový objem pohledávek.

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 2025 se promítlo

- doplacení některých úvěrů během roku
- aktualizace znaleckých posudků či pokles opravných položek z důvodu změny v zajištění některých úvěrů
- červnová aktualizace koeficientů uplatňovaných při zohlednění zajištění

Výsledná hodnota opravných položek na konci roku 2025 je tak výsledkem mnoha faktorů, které se během jednotlivých měsíců zohledňovaly.

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. Výše opravných položek se z důvodu vlivu na hospodářský výsledek PD nepřímo projevuje v hodnotě kapitálového poměru, proto je nutné sledovat jeho dodržení, aby tento v případě významného zvýšení opravných položek nebyl podlimitní. V roce 2025 se hodnota kapitálového poměru pohybovala vysoce nad regulatorním limitem a nebyly ohroženy ani interní limity kapitálu vnitřně stanoveného.

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 (fáze 1, 2 a 3). Aktuální hodnoty koeficientů jsou uvedeny v interní metodice PD a vycházejí ze zprůměrování významných charakteristik pro selhání. Těmito charakteristikami v PD jsou:

- typ zajištění expozice,

- délka úvěru,
- výše úvěru,
- obor podnikání.

Koeficienty pravděpodobností selhání pro stanovení ztráty ze znehodnocení 2025 - úvěry

Na základě historických dat přehledu portfolia expozic PD byly vypočteny podíly expozic v selhání na celkových expozicích podle významných charakteristik všech expozic Peněžního domu. Koeficienty pro rok 2025 nadále vycházejí z charakteristik úvěrů a bankovních záruk, které byly poskytnuty v PD od roku 2009 do 2024.

Koeficienty pravděpodobností selhání pro stanovení ztráty ze znehodnocení 2025 - bankovní záruky

Z přehledu bankovních záruk za období 2009-2024, tedy za stejné období historických dat jako byly podklady pro úvěry, vychází i pravděpodobnost selhání pro bankovní záruky.

Opravné položky v členění podle fází

	v tis. Kč		
	31.12.2024	31.12.2025	Rozdíl
fáze 1	266	224	-42
fáze 2	846	88	-758
fáze 3	15 188	13 765	-1 423
celkem	16 300	14 077	-2 223

V roce 2025 byly ve fázi 1 sníženy opravné položky jen o 42 tis. Kč. Významné snížení opravných položek bylo ve fázi 2, kde došlo ke snížení o 758 tis. Kč na pouhých 88 tis. Kč. Rovněž pokles opravných položek byl u fáze 3, kde snížení o 1 423 tis. Kč znamenalo snížení na 13 765 tis. Kč.

Realizace zajištění

Peněžní dům využívá při tvorbě opravných položek k pohledávkám možnost zohlednění zajištění a zohledňuje vybraná zajištění úvěru. Jako vybrané zajištění zohledněné při tvorbě opravných položek PD akceptuje pouze hotovostní kolaterál a nemovitý majetek.

Výsledek režimu zpeněžování závisí od konkrétnosti případu a aktuálních tržních cen realit a jednotlivě řešené případy se mohou každoročně lišit. Historicky se ve většině případů prodala zajištěná nemovitost za vyšší cenu, než byla hodnota pohledávky při uplatnění zohlednění zajištění pro tvorbu opravných položek. Kopíruje to tak skutečnost, že uplatňované koeficienty pro zohlednění zajištění jsou s přihlédnutím ke zkušenosti PD v minulosti nastavené objektivně a následně tvořený objem opravných položek je dostatečný.

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 akciemi, 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 zbývající 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, neoprávněně snížení sankčních úroků, chybné nastavení parametrů při typování úvěrů do interního systému apod.),
- oblast hmotného a nehmotného majetku (ztráta, zcizení, poškození apod.),
- oblast provozní činnosti (zaplacené sankce za chybně nebo pozdě uhrazené faktury, schodky na 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 2025 ve výši 1 092 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 69 tis. Kč, celkem náklad na daň 1 161 tis. Kč.

Družstvo vykazuje k 31. 12. 2025 odložený daňový závazek celkem ve výši 1 027 tis. Kč.

Ve sledovaném roce 2025 byl hrubý zisk před zdaněním ve výši 7 753 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu ve výši 1 161 tis. Kč je vykazován zisk po zdanění ve výši 6 592 tis. Kč.

Družstvo k 31. 12. 2025 eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 5 165 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hrubý zisk/ztráta	7 753	15 031
Daň z příjmů splatná + odložená	1 161	1 927
Čistý zisk/ztráta po zdanění	6 592	13 104

K 31. 12. 2025 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 2025 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 14 077 tis. Kč a rezervy k podrozvahovým pohledávkám v celkové hodnotě 165 tis. Kč.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pohledávky za členy DZ (brutto)	366 885	442 428
v tom: zůstatek jistin úvěrů	364 599	440 014
úroky z úvěrů po splatnosti, odložené úroky	1 230	1 415
Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)	1 056	999
Pohledávky za členy celkem	366 885	442 428
Meziroční změna	-17,1 %	-15,9 %
Opravné položky k pohledávkám	-14 077	-16 300
tvorba opravných položek	0	0
použití opravných položek	2 223	17 600

Závazky

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

PD nevykazuje žádné závazky po lhůtě splatnosti. PD nevykazuje podřízené závazky.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Závazky vůči bankám a DZ	0	0
Závazky vůči členům:	481 337	573 536
- splatné na požádání, v tom:	81 530	84 901
a) běžné účty členů	81 530	84 901
- ostatní závazky krátkodobé	174 810	193 952
a) spořicí účty členů	5 951	6 473
b) termínované vklady členů	168 859	187 479
- ostatní závazky dlouhodobé	224 997	294 683
a) spořicí účty členů	69 337	123 115
b) termínované vklady členů	155 660	171 568
Závazky vůči členům celkem	481 337	573 536
Meziroční změna	-16,08 %	-28,62 %
Ostatní závazky celkem	3 358	3 636
- z obchodního styku	63	402

- závazky k zaměstn., soc. a zdr.	834	777
- daňové závazky	1 209	1 211
- jiné závazky	183	370
- dohadné účty pasivní	1 069	876

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Běžné účty	81 530	84 901
Spořicí účty	75 288	129 588
Termínované vklady	324 519	359 047
Celkem	481 337	573 536

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	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	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 termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	14.03.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22.06.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	05.09.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.11.2025
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.	15.08.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	02.10.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	15.08.2025
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.	27.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT TIP, a. s.	27.01.2025
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
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	20.01.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2025
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

Majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	www stránky	Celkem
Pořizovací cena			
Stav k 1. 1. 2025	18 128	96	18 224
Přírůstky	828	0	828
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2025	18 956	96	19 052
Oprávky a opravné			
Stav k 1. 1. 2025	12 014	24	12 038
Přírůstky	1 123	16	1 139
Úbytky	0	0	0
Stav k 31. 12. 2025	13 137	40	13 177
Zůstatková cena			
Stav k 31. 12. 2024	6 114	72	6 186
Stav k 31. 12. 2025	5 819	56	5 875

Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery), telefonní ústředna	Dopravní prostředky	Nábytek
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2025	99	1 604	394	161
Přírůstky	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2025	99	1 604	394	161
Oprávky a opravné				
Stav k 1. 1. 2025	99	747	138	161
Přírůstky	0	258	79	0
Úbytky	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2025	99	1 005	217	161
Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2024	0	857	256	0
Stav k 31. 12. 2025	0	599	177	0

v tis. Kč

	Budovy	Pozemky	Celkem	
Pořizovací cena				
Stav k 1. 1. 2025	32 371	2 813	37 442	
Přírůstky	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	
Stav k 31. 12. 2025	32 371	2 813	37 442	
Oprávky a opravné				
Stav k 1. 1. 2025	3 712	0	4 857	
Přírůstky	648	0	985	
Úbytky	0	0	0	
Stav k 31. 12. 2025	4 360	0	5 842	

Zůstatková cena				
Stav k 31. 12. 2024	28 659	2 813	32 585	
Stav k 31. 12. 2025	28 011	2 813	31 600	

K 31. 12. 2025 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 31 600 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 30 824 tis. Kč. V zůstatkové ceně 599 tis. Kč jsou evidovány servery a telefonní ústředna, z toho servery v zůstatkové ceně 561 tis. a telefonní ústředna v zůstatkové ceně 38 tis. Kč. V zůstatkové ceně 177 tis. Kč je evidován automobil. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je plně odepsán, ale v praxi stále používán. V roce 2025 nebyl vyřazen žádný nehmotný majetek a hmotný majetek.

Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hotovost – pokladny	950	1 463
Vklady u centrálních bank	294 010	256 154
Pohledávky za bankami a za DZ:	4 708	54 150
- splatné na požádání	4 708	54 150
- ostatní pohledávky	0	0
Celkem	299 668	311 767

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 2025 byly ostatní kapitálové fondy sníženy o částku 194 tis. Kč – jedná se o členské vklady z ukončených členství a snížené další členské vklady v roce 2024 vyplacené v roce 2025 a zvýšeny o částku 170 tis. Kč – jedná se o členské vklady z ukončených členství v roce 2025 vyplacené v roce 2026. Celková výše ostatních kapitálových fondů v roce 2025 je 611 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. 2025	31. 12. 2024
Úrokové výnosy	35 903	47 632
z toho: úroky z úvěrů	26 704	33 313
úroky z vkladů u bank	9 199	14 319
Výnosy z poplatků	1 575	2 291
Celkem	37 478	49 923

Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nákladové úroky z vkladů členů	14 481	23 561
Náklady na poplatky a provize	61	66
Celkem	14 542	23 627

Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady na zaměstnance	11 767	11 526
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	6 862	8 098
z toho: mzdy zaměstnanců podléjících se na řízení	1 941	3 133
Sociální náklady, sociální a zdravotní pojištění	3 173	3 039
Odměny statutárním a voleným orgánům	1 732	389
z toho: představenstvo	1 339	0
úvěrová komise	280	280
kontrolní komise	113	109
Ostatní správní náklady celkem	4 457	4 178
z toho: na informační technologie	1 569	1 397
audit	569	472
právní a daňové poradenství	4	147
nájem	2	0
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení	85	85
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské	110	110
ostatní správní náklady	2 118	1 967
Správní náklady celkem	16 224	15 704

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. 2025	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2025
kontrolní komise	0	0	0
úvěrová komise	1	0	1 000
představenstvo	0	0	0
zaměstnanci	0	0	0
Celkem	1	0	1 000

Společnosti jednoho člena úvěrové komise je poskytnut kontokorentní úvěr ve výši 1 000 tis. Kč, k 31.12.2025 byl nečerpaný.

INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10 % (k 31. 12. 2025)

K 31. 12. 2025 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	81 661 000,00	52,9079 %	10,9734 %
SYNOT W, a.s., IČ:255 48 832	Uherské Hradiště	10 435 000,00	6,7608 %	0,0000 %
SYNOT TIP, a.s., IČ:	Uherské Hradiště	4 501 000,00	2,9162 %	0,0000 %
Nadace SYNOT, IČ:	Uherské Hradiště	2 000 000,00	1,2958 %	0,0000 %
GAN a.s., IČ: 607 46 602	Uherské Hradiště	1 000,00	0,0006 %	0,0000 %
Celkem		98 598 000,00	63,8813 %	10,9734 %

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 ZA ROK 2025

Výsledek hospodaření roku 2025 (po zdanění)	6 591 968,70
<i>příděly do fondů:</i>	
<i>rizikový fond (20 %)</i>	1 315 799,69
<i>rezervní fond (10 %)</i>	657 899,84
celkem fondy	1 973 699,53
podíl zisku připadajícího na vypořádací podíly	12 970,27
nerozdělený zisk	4 605 298,90

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

- A) Změna vlastnické struktury PD: ke dni 8. 1. 2026 nabyla Banka CREDITAS, a.s. kvalifikovanou účast v Peněžním domě ve výši 63,8803 %.
- B) Dne 12.3.2026 se uskutečnila mimořádná členská schůze PD, na které byly mj. schváleny tyto body:
- 1) Představenstvo PD: Mgr. Andrea Holásková podala rezignaci dne 11. 2. 2026. Její funkce zanikla uplynutím jednoho měsíce od doručení oznámení o rezignaci. Novým členem představenstva byl s účinností od 12. 3. 2026 zvolen pan David Jandásek.
 - 2) Úvěrová komise PD: byli odvoláni členové úvěrové komise Ing. Petra Brodzianska a Mgr. Přemysl Janík. Novými členy byli zvoleni Ing. Michaela Vadroňová a Ing. Bc. Vojtěch Král, a to s účinností od 13. 3. 2026.
 - 3) Kontrolní komise PD: Ing. Ivona Huňková rezignovala ke dni 12. 3. 2026 a členskou schůzí byla odvolána Mgr. Andrea Kuchařová. Novými členy byli zvoleni Mgr. Jan Spiryt a Ing. Petr Veigler, a to s účinností od 13. 3. 2026.
 - 4) Představenstvo PD informovalo o výrazném nárůstu nákladů nutných na zajištění dalšího řádného provozu PD a personálních nároků na odborné pozice. Členská schůze schválila strategickou koncepci řízeného útlumu činnosti PD.

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. 2026

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 1753/10 a, 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 2025



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 691.596 tis. Kč a ziskem 6.592 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2025, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2025 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 31.12.2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2025 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Významná (materiální) nejistota týkající se nepřetržitého trvání podniku

Upozorňujeme na bod účetní závěrky *Informace o událostech, které nastaly mezi rozvahovým dnem a podpisem*, podle něhož došlo ke dni 8.1.2026 ke změně vlastnické struktury Družstva a dne 12.3.2026 proběhla mimořádná členská schůze, která mimo jiné schválila strategickou koncepci řízeného útlumu činnosti Družstva. Tyto události a podmínky spolu s dalšími záležitostmi popsanými v tomto bodě ukazují na existenci významné (materiální) nejistoty, která může zásadním způsobem zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.

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 31.12.2025 klientské úvěrové portfolio v netto výši 352.808 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 přepočtení 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 26.06.2025 určila náhradní mimořádná členská schůze Družstva. Auditorem Družstva jsme druhým 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 29. května 2026 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 29. května 2026



Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603



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 2025 do 31. prosince 2025).

1. Struktura vztahů

PD bylo v uplynulém účetním období 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 2025 byla hodnota podílů ovládající osoby a subjektů skupiny SYNOT na PD následující:

Osoba	Podíl na základním kapitálu PD k 31.12.2025		
	Kč	Přímý v %	Nepřímý v %
Valenta Ivo	81 661 000,00	52,9079	10,9734
SYNOT W, a.s.	10 435 000,00	6,7608	0,0000
SYNOT TIP, a.s.	4 501 000,00	2,9162	0,0000
GAN, a.s.	1 000,00	0,0006	0,0000
Nadace SYNOT	2 000 000,00	1,2958	0,0000
Celkem	98 598 000,00	63,8813	10,9734

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 2025.

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 odst. 2 Stanov PD ze dne 26.06.2025):

- 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,
- j) schvaluje smlouvu o dalším členském vkladu a její změnu a zrušení, pokud tímto člen PD nabývá kvalifikované účasti v souladu s ustanovením čl. 8 těchto stanov.

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. 15 434 560 Kč dle účetní závěrky k 31. prosinci 2025. 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 spořicímu účtu	Ivo Valenta	27.11.2018 (uk. 14.03.2025)
Smlouva o spořicímu účtu	Ivo Valenta	27.11.2018 (uk. 14.03.2025)
Smlouva o spořicímu účtu	Ivo Valenta	27.11.2018 (uk. 14.03.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	05.09.2022 (uk. 05.09.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.11.2022 (uk. 10.11.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2023 (uk. 08.01.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.05.2023 (uk. 10.05.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2024 (uk. 08.01.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.05.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22.06.2024 (uk. 22.06.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	06.10.2024
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2024 (uk. 09.11.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	08.01.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	14.03.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	22.06.2025

Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	05.09.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	09.11.2025
Smlouva o termínovaném vkladu	Ivo Valenta	10.11.2025
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.	15.08.2024 (uk. 15.08.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	02.10.2024 (uk. 02.10.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT W, a. s.	15.08.2025
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.	27.01.2024 (uk. 27.01.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	SYNOT TIP, a. s.	27.01.2025
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
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 (uk. 30.06.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	20.01.2024 (uk. 20.01.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2024 (uk. 21.08.2025)
Smlouva o termínovaném vkladu	Nadace SYNOT	21.08.2025
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 31.3.2026

Ing. Ivana Kovářová Švajdová
předsedkyně představenstva

Ing. Tomáš Dvořáček
místopředseda představenstva

Mgr. Andrea Holásková
členka představenstva

