

## **Zpráva nezávislého auditora**

o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2016  
družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

### ZPRÁVA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

#### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo (dále také jen Spořitelní družstvo), sestavené na základě českých účetních předpisů ke dni 31. 12. 2016, za období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2016, výkazu zisku a ztráty za období od 1.1.2016 do 31. 12. 2016, podrozvahy, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Účetní závěrka je na str. 13 až 33 přiložené výroční zprávy.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv družstva Peněžní dům, spořitelní družstvo k 31. 12. 2016, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2016 do 31. 12. 2016 v souladu s českými účetními předpisy.**

#### ***Základ pro výrok***

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

#### ***Hlavní záležitosti auditu***

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

### **Poskytnuté úvěry**

Za hlavní záležitost auditu jsme považovali ověření správnosti údajů o poskytnutých úvěrech. Údaje jsou uvedeny na řádce 4 v Rozvaze k 31.12.2016 v části Aktiva. Pohledávky za klienty brutto (poskytnuté úvěry) jsou ve výši 517 222 tis. Kč. K těmto úvěrům byly vytvořeny opravné položky ve výši 29 670 tis. Kč.

U poskytnutých úvěrů jsme ověřovali dokumenty s cílem posoudit:

- průběžnou správu a sledování poskytnutých úvěrů
- zda nové úvěry jsou poskytovány podle přijatých kritérií a
- zda ocenění všech poskytnutých úvěrů je v souladu s účetními standardy.

K ověření jsme vybrali vzorek úvěrů, který obsahoval úvěry nové (poskytnuté v roce 2016) i v předchozích letech. Vzorek obsahoval jak úvěry s vytvořenou opravnou položkou, tak také úvěry, na které subjekt netvořil opravné položky. Ověřovali jsme monitoring úvěrů, doložení aktuálními údaji, zajištění a ocenění úvěrů a posuzovali jsme, zda při stanovení opravných položek byly zohledněny všechny rizikové parametry.

### **Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami**

Údaje jsou uvedeny na řádce 3 v Rozvaze k 31.12.2016 v části Aktiva. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou ve výši 338 615 tis. Kč. Všechny pohledávky jsme odsouhlasili externími konfirmacemi.

### **Úrokové výnosy a poplatky**

Výnosy z úroků za období od 1. 1. 2016 do 31.12.2016 jsou vykázány ve výši 40 143 tis. Kč (viz položka 1 ve Výkazu zisku a ztráty).

Ověřovali jsme, zda výnosy z úroků a poplatků jsou vypočítány ve výši podle uzavřených smluv a vykázány v souladu s účetními standardy.

### **Správní náklady**

Správní náklady za období od 1. 1. 2016 do 31.12.2016 jsou vykázány ve výši 14 676 tis. Kč (viz položka 9 ve Výkazu zisku a ztráty).

Na vybraném vzorku mzdových nákladů jsme testovali správnost nákladů na zaměstnance a testovali jsme nejvýznamnější položky ostatních správních nákladů (nájemné a servisní služby) a ověřili soulad s uzavřenými smlouvami, správnost ocenění a zaúčtování.

### **Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě**

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posou-



zení, 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

### ***Odpovědnost představenstva a kontrolní komise Spořitelního družstva za účetní závěrku***

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

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

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

### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

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

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



- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Spořitelního družstva relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Spořitelního družstva uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Spořitelního družstva pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Spořitelní družstvo ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

## ZPRÁVA O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

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

### **Určení auditora a délka provádění auditu**

Auditorem Spořitelního družstva nás dne 21.06.2016 určila kontrolní komise Spořitelního družstva. Auditorem Spořitelního družstva jsme nepřetržitě 6 let.

### **Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit**

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Spořitelního družstva, kterou jsme dne 25.05.2017 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

### **Poskytování neauditorských služeb**

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

V Hradci Králové dne 8. 6. 2017

#### **Kreston A&CE Audit, s. r. o.**

Ptašinského 4, 602 00 Brno  
oprávnění KAČR č. 007  
Ing. Leoš Kozohorský, jednatel společnosti

#### Odpovědný statutární auditor:

Ing. Karel Tomáš  
oprávnění KAČR č. 1225

#### **Přílohy:**

Výroční zpráva obsahující účetní závěrku skládající se z:

- Rozvahy
- Výkazu zisku a ztráty
- Podrozvahy
- Přehledu o změnách vlastního kapitálu
- Přílohy k účetní závěrce za rok 2016







**Peněžní dům, spořitelní družstvo**

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA**

**2016**

**Peněžní dům, spořitelní družstvo**  
Havlíčková 1221 • 686 01 Uherské Hradiště • IČ: 645 08 889  
**tel.:** +420 575 753 053 • **tel./fax:** +420 572 555 325  
**e-mail:** info@peneznidum.cz • **www.peneznidum.cz**

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

## OBSAH

<b>1. ÚVODNÍ SLOVO .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU .....</b>	<b>5</b>
<b>4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA .....</b>	<b>6</b>
<b>5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU .....</b>	<b>7</b>
<b>6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE.....</b>	<b>8</b>
<b>7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE .....</b>	<b>9</b>
<b>8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ .....</b>	<b>10</b>
<b>9. PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR NA ROK 2017.....</b>	<b>12</b>
<b>10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA.....</b>	<b>13</b>
10.1 ROZVAHA.....	13
10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY.....	15
10.3 PODROZVAHA.....	16
10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU .....	17
10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2016.....	18
<b>11. VÝROK AUDITORA.....</b>	<b>34</b>



## 1. ÚVODNÍ SLOVO

*Vážené dámy, vážení pánové,*

*ráda bych Vás informovala, že v roce 2016 Peněžní dům, spořitelní družstvo oslavil výročí 20 let od svého vzniku. Děkujeme Vám, našim členům, za Vaši důvěru v Peněžní dům. Především díky Vám a Vašemu zájmu o nabízené služby, jsme tak dlouhou dobu na finančním trhu a neustále rozvíjíme svou činnost, abychom Vaše potřeby a přání dokázali plnit i v dalších letech.*

*Peněžní dům splňuje aktuálně platné podmínky pro činnost spořitelních družstev a již nyní lze konstatovat, že budou splněny i nové zákonné podmínky účinné od 1. 1. 2018. Pozvolný růst Peněžního domu a bilanční suma do 900 mil. Kč umožňuje zachovat dosavadní obchodní model spořitelního družstva i v budoucnu.*

*Rok 2016 byl pro Peněžní dům velmi náročný, ale úspěšný. Jako zásadní informaci lze uvést, že díky důvěře členů se podařilo překonat jedno ze zásadních ustanovení novely zákona o spořitelních družstev, týkající se nových pravidel úročení vkladů. V roce 2016 došlo k nárůstu uložených vkladů klientů, a to asi o 3 % na částku 701 mil. Kč. Celková bilanční suma Peněžního domu se za rok 2016 zvýšila asi o 3 % na hodnotu 860 mil. Kč. Také hodnota základního kapitálu vzrostla téměř o 4 % na částku 142 mil. Kč. Naopak však došlo k poklesu pohledávek za klienty (netto) o 13 % na 488 mil. Kč.*

*Za rok 2016 se podařilo dosáhnout celkového zisku před zdaněním ve výši 8,3 mil. Kč. Po odpočtu daně z příjmu právnických osob ve výši 2,5 mil. Kč, činí čistý zisk po zdanění 5,8 mil. Kč, což je téměř šestinásobný nárůst ve srovnání s rokem 2015.*

*Představenstvo Peněžního domu navrhuje členské schůzi, aby tento zisk po zákonných přidělech do rezervního a rizikového fondu, byl rozdělen mezi členy. Je tedy navrhována výplata podílů na zisku, které za rok 2016 znamenají zhodnocení Vašich členských vkladů o 2,87 %. Současně je navrhováno i rozdělení nerozděleného zisku minulých let, kterým dojde ke zvýšení zhodnocení o dalších 0,51 %. Pokud bude návrh představenstva na rozdělení zisku schválen členskou schůzí, tak Vám vyplacené podíly na zisku přinesou zhodnocení členských vkladů celkem o 3,38 %. Vložení dalšího členského vkladu do spořitelního družstva tedy může znamenat zajímavou investici. Je potřeba však upozornit, že členské vklady nespádají do systému zákonného pojištění vkladů a výše vyplacených podílů ze zisku není předem známa, vždy záleží na dosaženém hospodářském výsledku záložny a na rozhodnutí členské schůze o vyplácení podílů ze zisku.*

*Také je potřeba zmínit, že v roce 2016 probíhala v Peněžním domě kontrola dozorového orgánu, České národní banky. Jednalo se o velmi náročné období pro všechny pracovníky Peněžního domu. Pro zajímavost lze uvést, že počet kontrolorů byl více než dvojnásobný ve srovnání s počtem zaměstnanců družstva. Kontrola probíhala v období od konce srpna 2016 do ledna 2017. Na základě závěrů kontroly jsou stanovena nápravná opatření k jednotlivým zjištěním, která jsou v rámci stanoveného časového harmonogramu postupně zaváděna.*

*Dovolte mi na závěr ještě jednou poděkovat za důvěru, kterou v Peněžní dům máte, členům volených orgánů a zaměstnancům Peněžního domu za jejich pracovní nasazení a odbornou péči, kterou činností pro Peněžní dům věnují. Věřím, že především díky naší vzájemné důvěře a spolupráci lze dosahovat úspěchu.*



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva

## 2. ZÁKLADNÍ INFORMACE O PENĚŽNÍM DOMĚ

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

Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku:

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



### 3. VOLENÉ ORGÁNY PENĚŽNÍHO DOMU

**Funkci člena představenstva Peněžního domu v průběhu roku 2016 vykonávali:**

<b>Jméno a příjmení, titl.</b>	<b>Funkce</b>	<b>Výkon funkce</b>
Ing. Andrea Riedlová	Předsedkyně	Po celé období
Mgr. Kateřina Jedelská	Místopředsedkyně	Po celé období
Hana Machalíková	Člen	Po celé období

**Funkci člena kontrolní komise Peněžního domu v průběhu roku 2016 vykonávali:**

<b>Jméno a příjmení, titl.</b>	<b>Funkce</b>	<b>Výkon funkce</b>
Ing. Jiří Vyskočil	Předseda	Po celé období
Miroslav Valenta	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Andrea Kuchařová	Člen	Po celé období
Ing. Alena Lečbychová	Člen	Po celé období
Milan Vaďura	Člen	Po celé období
Ing. Kateřina Čapková	Člen	Po celé období
Ing. Vladimír Mikláš	Člen	Po celé období

**Funkci člena úvěrové komise Peněžního domu v průběhu roku 2016 vykonávali:**

<b>Jméno a příjmení, titl.</b>	<b>Funkce</b>	<b>Výkon funkce</b>
Ing. Jarmila Havlová	Předsedkyně	Po celé období
Ing. Jaroslav Martinák	Místopředseda	Po celé období
Mgr. Přemysl Janík	Člen	Po celé období
Ing. Petra Brodzianská	Člen	Po celé období
JUDr. Magdalena Mráčková	Člen	Po celé období
Ing. Karel Mašíček	Člen	Po celé období
Ing. Michal Kudělka	Člen	Po celé období

Všichni členové volených orgánů na základě svých kvalifikačních předpokladů a dosavadních zkušeností získali od ČNB osvědčení pro výkon funkce podle § 2a zákona č. 87/1995 Sb., v platném znění.

#### 4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Dovolte nám na tomto místě shrnout informace, které se v průběhu roku 2016 významně dotýkali Peněžního domu, spořitelního družstva.

Činnost představenstva byla v roce 2016 prováděna v souladu se zákonem 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrních družstvech, se stanovami PD, platnými právními předpisy, především s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, Směrnicí Evropského parlamentu a rady 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o omezitelném dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, s vyhláškou 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Na základě změny stanov schválené v červnu 2016 je představenstvo tříčlenným voleným orgánem. V roce 2016 nedošlo k žádným změnám v obsazení členů představenstva. K jednání představenstvo využívalo jak společná osobní jednání, tak i jednání pomocí elektronických prostředků formou per rollam.

Strategická rozhodnutí týkající se činnosti Peněžního domu, spořitelního družstva konzultuje představenstvo i s dalšími členy družstva, na jednání představenstva jsou dle potřeby přizváni členové kontrolní komise, úvěrové komise a případně i významní podílníci družstva. Členové představenstva se pravidelně zúčastňovali i zasedání ostatních volených orgánů Peněžního domu, spořitelního družstva, a to kontrolní komise a úvěrové komise.

Představenstvo PD si dalo i pro rok 2016 za cíl udržet dosavadní výši klientských vkladů, což je důležitý úkol především s ohledem na nová zákonem stanovená pravidla úročení vkladů u spořitelních družstev (pravidlo 1:10). Tento cíl se podařilo naplnit, k 31. 12. 2016 jsou evidovány závazky vůči členům ve výši 701 mil. Kč, což je o 18 mil. Kč více (nárůst o 3 %) než byl konečný zůstatek v minulém období.

V roce 2016 došlo k posílení kapitálové pozice Peněžního domu, neboť objem splacených členských vkladů se zvýšil o 6 mil. Kč (nárůst o 4 %) na celkovou hodnotu základního kapitálu 142 482 tis. Kč.

Vývoj pohledávek za členy PD měl však v roce 2016 klesající tendenci, a to z důvodu nízkého objemu nově poskytnutých úvěrů a současně i velkého objemu předčasně splacených úvěrů. Hodnota pohledávky za klienty (netto) je k 31. 12. 2016 vykazována ve výši 488 mil. Kč, což je o 12 % méně (pokles o 66 mil. Kč) než v roce 2015.

Přestože došlo k poklesu objemu poskytnutých úvěrů a s tím souvisejících výnosových úroků, tak se podařilo dosáhnout zisku před zdaněním k 31. 12. 2016 v celkové výši 8 313 tis. Kč. Po zúčtování daně z příjmu právnických osob činí celkový čistý zisk po zdanění 5 859 tis. Kč, což je téměř šestinásobně více než v roce 2015.

Dle pravidel odměňování schválených členskou schůzí v červnu 2015 jsou odměny pro představenstvo vypláceny měsíčně jako pevná složka odměny a jednou ročně motivační část odměny ve formě pohyblivé odměny s ohledem na skutečně dosažený hospodářský výsledek a plnění plánovaného hospodářského výsledku daného období.

Členům představenstva jsou za rok 2016 navrženy odměny z titulu výkonu funkce v celkové výši 274.500 Kč. V průběhu roku již byly vyplaceny odměny ve výši 214.500 Kč a část odměn ve výši 60.000 Kč bude vyplacena až po jejich případném schválení řádnou členskou schůzí.

Členové představenstva v loňském roce nepřijali od družstva žádné nepeněžní příjmy nebo dary.

Na závěr bychom Vás, naše členy, chtěli ujistit, že veškerá přijatá rozhodnutí představenstva PD byla, jsou a budou činěna s největší snahou o udržení dobrého jména Peněžního domu a upevnění pozice PD na finančním trhu.



## 5. NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Hospodaření Peněžního domu, spořitelního družstva za uplynulé účetní období skončilo ziskem po zdanění v celkové výši 5.859.395,66 Kč.

V souladu s ustanovením § 10 zákona č. 87/1995 Sb. ve znění účinném od 1. 1. 2015 je přiděl do rizikového fondu ve výši nejméně 20 % ročního zisku po zdanění.

Představenstvo navrhuje následující rozdělení zisku dosaženého v roce 2016:

Příděl do rezervního fondu	586 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 172 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	5 589,72 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	4 095 805,94 Kč



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková  
členka představenstva

## 6. ZPRÁVA KONTROLNÍ KOMISE

Dobrý den, dámy a pánové,

Dovolte mi, abych Vás jménem kontrolní komise Peněžního domu jako její předseda, seznámil s její činností v roce 2016.

Po celý rok 2016 byla kontrolní komise sedmičlenná. V uvedeném roce bylo jednání tohoto nejvyššího kontrolního orgánu Peněžního domu celkem třikrát a komise byla také přizvána na dvě rozšířená zasedání představenstva, jehož se zúčastnili kromě členů všech volených orgánů i podílníci Peněžního domu. Ze všech uvedených zasedání jsou pořizovány podrobné zápisy.

Mimo výše uvedená jednání byly podle předem stanoveného harmonogramu prováděny jednotlivými členy Kontrolní komise kontroly hotovosti na pokladnách, kontroly úvěrové činnosti a kategorizovaných úvěrů, kontroly hospodaření Peněžního domu a další. Kontrolní komisí jsou detailně projednávány všechny návrhy, podněty a stížnosti.

Rok 2016 byl také náročný s ohledem na kontrolu ČNB, která byla zahájena dne 30. 8. 2016 doručením oznámení o zahájení kontroly, jejíž ukončení bylo v únoru 2017.

Kontrolní komise konstatuje, že veškerá součinnost, komunikace a tok informací s vedením Peněžního domu je na dobré úrovni a jsou poskytovány veškeré požadované podklady i od všech pracovníků Peněžního domu.

Členové kontrolní komise Peněžního domu v roce 2016 nepřijali žádné dary ani nepeněžité příjmy.

V roce 2016 byla členům kontrolní komise vyplacena odměna za výkon funkce ve výši 91 000 Kč.

Kontrolní komise projednala na svém zasedání dne 24. května 2017 výroční zprávu za rok 2016 a doporučuje členské schůzi Peněžního domu schválit účetní závěrku a výroční zprávu Peněžního domu za rok 2016.

Jako předseda kontrolní komise děkuji vedení Peněžního domu, všem jeho pracovníkům, představenstvu, úvěrové komisi a členům kontrolní komise za zodpovědný pracovní přístup v náročném roce 2016.

Ing. Jiří Vyskočil  
předseda kontrolní komise



## 7. ZPRÁVA ÚVĚROVÉ KOMISE

Úvěrová komise Peněžního domu, spořitelního družstva se v roce 2016 scházela pravidelně k projednávání úvěrových případů, a to obvykle jednou měsíčně a v případě potřeby probíhalo jednání elektronicky formou per rollam. Úvěrová komise je sedmičlenná, v roce 2016 nedošlo k žádným změnám v počtu či obsazení členů úvěrové komise.

Na svých zasedáních členové úvěrové komise projednávali předložené žádosti o úvěry a případné žádosti o změny úvěrových podmínek již poskytnutých úvěrů. V roce 2016 byly nuceně restrukturalizovány pohledávky za klientem ve výši 2,9 mil. Kč.

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

Celkem byly v roce 2016 čerpány nové úvěry v hodnotě 115 mil. Kč, což je o 50 % méně než v předcházejícím roce. Celkový objem pohledávek za klienty (netto) k 31. 12. 2016 je vykazován ve výši 488 mil. Kč, což je pokles o 12 % ve srovnání s rokem 2015. Hlavní příčinou poklesu objemu pohledávek za klienty je nízký objem nově poskytnutých úvěrů a současně i velký objem úvěrů předčasně splacených.

Dle pravidel odměňování schválených členskou schůzí v červnu 2015 jsou odměny pro úvěrovou komisi vypláceny jako pevná složka odměny měsíčně a jednou ročně motivační část odměny ve formě pohyblivé odměny s ohledem na skutečně dosažený hospodářský výsledek a plnění plánovaného hospodářského výsledku daného období.

Členům úvěrové komise jsou za rok 2016 navrženy odměny z titulu výkonu funkce člena úvěrové komise v celkové výši 362.700 Kč. V průběhu roku 2016 již byly vyplaceny odměny ve výši 325.500 Kč a motivační část odměn ve výši 37.200 Kč bude vyplacena až po jejich schválení řádnou členskou schůzí.

Členové úvěrové komise nepřijali od družstva žádné nepeněžité příjmy ani dary.



Ing. Jarmila Havlová  
předsedkyně úvěrové komise



## 8. PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

### ÚDAJE O KAPITÁLU

Peněžní dům, spořitelního družstvo stanovuje kapitál podle čl. 50 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 - kmenový kapitál Tier 1. Kapitál PD k 31. 12. 2016 je tvořen zejména splacenými členskými vklady ve výši 142.482 tis. Kč a zákonným rezervním a rizikovým fondem ve výši 7.761 tis. Kč. Odčitatelnou položku z původního kapitálu tvoří hodnota nehmotného majetku (softwaru) ve výši 4.893 tis. Kč.

v tis. Kč

Údaje o kapitálu	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
<b>Kapitál celkem</b>	146 068	138 520
Původní kapitál (Tier 1)	146 068	138 520
Splacené členské vklady členů DZ	142 482	136 725
Rezervní fondy a nerozdělený zisk celkem	7 761	7 450
Povinné rezervní a rizikové fondy	7 761	7 450
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0
Nerozdělený zisk z předchozího období	718	0
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
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu celkem	-4 893	-5 655
Goodwill	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-4 893	-5 655
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat. kapitálu (Tier 1+Tier2)	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. 2016
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	49 954
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku k expozicím celkem	45 687
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	8 545
Kapitálové požadavky k podnikovým expozicím	16 988
Kapitálové požadavky k retailovým expozicím	5 262
Kapitálové požadavky k expozicím zajištěným nemovitostmi	2 588
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	12 220
Kapitálové požadavky k ostatním expozicím	84
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	4 267
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	4 267

## VYBRANÉ KVANTITATIVNÍ UKAZATELE

v tis. Kč

Poměrové ukazatele	31.12.2016	30.9.2016	30.6.2016	31.3.2016	31.12.2015
Vychází ze stavu zaměstnanců <sup>*)</sup>	15 osob	14 osob	13 osob	13 osob	13 osob
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	23,39%	24,12%	26,54%	22,40%	21,57%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,70%	0,79%	1,06%	1,47%	0,12%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	4,10%	4,64%	6,35%	8,85%	0,77%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	57 320	58 284	64 109	65 609	63 962
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	978	1 079	1 198	1 446	1 142
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	391	471	688	950	79

<sup>\*)</sup> Počet zaměstnanců je uveden dle stanovené metodiky ČNB pro výkaznictví

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 2017

V roce 2017 je jeden z hlavních cílů udržet dosavadní objem vkladů, stávající aktivní klienty a disponovat různorodou nabídkou produktů, která bude pro klienty atraktivní.

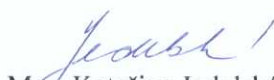
Dalším cílem Peněžního domu je rozvíjet činnost v oblasti poskytování úvěrů, a to i aktivním oslovováním klientů a změnou úrokové politiky. Vždy však s důrazem na platnou legislativu a návratnost poskytnutých prostředků.

I nadále je nutno věnovat pozornost novelizovaným ustanovením zákona 87/1995 Sb. o spořitelním a úvěrních družstvech do konce roku 2017 tak, aby v roce 2018 byla činnost Peněžního domu vykonávána v souladu s ustanoveními, které mají platnost od 1. 1. 2018. Jedná se především o výši základního členského vkladu, který má být u všech členů ve výši 1 000 Kč, jinak členství k 1. 1. 2018 zaniká, ukončení přechodného ustanovení týkající se úročení vkladů členů, výše jistiny u poskytovaných úvěrů členům.

Dlouhodobým cílem zůstává udržení ziskovosti, zhodnocení vložených členských vkladů a pozvolný růst Peněžního domu. Součástí dlouhodobých cílů je také zachování a upevnění pozice Peněžního domu na finančním trhu.



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva



Hana Machalíková  
členka představenstva

## 10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

### 10.1 ROZVAHA

v tis. Kč

	A K T I V A	Běžné účetní období 31. 12. 2016			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	31. 12. 2015
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	27 757	0	27 757	17 552
2.	<b>St. bezkup. dluhop. a ostatní CP přijímané CB k refinancování</b>	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	338 615	0	338 615	253 790
	v tom: a) splatné na požádání	200 120	0	200 120	119 990
	b) ostatní pohledávky	138 495	0	138 495	133 800
4.	<b>Pohledávky za klienty - členy DZ</b>	517 222	-29 670	487 552	554 021
	v tom: a) splatné na požádání	556	-476	80	110
	b) ostatní pohledávky	516 666	-29 194	487 472	553 911
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6.	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	0	0	0	0
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	0	0	0	0
	z toho: v bankách	0	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	9 544	-4 651	4 893	5 655
	z toho: b) goodwill	0	0	0	0
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	1 806	-1 107	699	229
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	140	0	140	135
12.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	0	0	0	0
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	144	0	144	118
	<b>A K T I V A C E L K E M</b>	<b>895 228</b>	<b>-35 428</b>	<b>859 800</b>	<b>831 500</b>





P A S I V A		Běžné účetní období 31. 12. 2016	Minulé účetní období 31. 12. 2015
<b>1.</b>	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	0	0
<b>2.</b>	<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>701 000</b>	<b>683 281</b>
	v tom: a) splatné na požádání	182 875	167 070
	b) ostatní závazky	518 125	516 211
<b>3.</b>	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
<b>4.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>1 817</b>	<b>2 567</b>
<b>5.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>163</b>	<b>263</b>
<b>6.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>183</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	0	183
<b>7.</b>	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>142 482</b>	<b>136 725</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	142 482	136 725
<b>9.</b>	<b>Emisní ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>7 761</b>	<b>7 450</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	7 761	7 450
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	0	0
<b>11.</b>	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13.</b>	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
<b>14.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>718</b>	<b>0</b>
<b>15.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>5 859</b>	<b>1 031</b>
	<b>P A S I V A C E L K E M</b>	<b>859 800</b>	<b>831 500</b>



## 10.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	P o l o ž k a	Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2016	31. 12. 2015
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	40 143	44 082
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	14 910	15 894
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	0
	v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0
	b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	2 193	3 602
5.	Náklady na poplatky a provize	53	79
<b>6.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	Ostatní provozní výnosy	24	0
8.	Ostatní provozní náklady	143	0
9.	Správní náklady	<b>14 676</b>	<b>14 848</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	8 400	8 163
	z toho: aa) na mzdy a platy	5 459	5 438
	ab) sociální a zdravotní pojištění	2 024	1 955
	b) ostatní správní náklady	6 276	6 685
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	<b>1 023</b>	<b>822</b>
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	<b>1 424</b>	<b>17</b>
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	<b>4 666</b>	<b>12 546</b>
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převzatých 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
<b>19.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>8 313</b>	<b>3 512</b>
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
<b>22.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	Daň z příjmů	2 454	2 481
<b>24.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění (+/-)</b>	<b>5 859</b>	<b>1 031</b>



### 10.3 PODROZVAHA

v tis. Kč

PODROZVAHOVÁ AKTIVA		Běžné účetní období	Minulé účetní období
		31. 12. 2016	31. 12. 2015
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	26 642	33 055
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. 2016	31.12.2015
9.	Přijaté přísliby a záruky	531 653	603 013
10.	Přijaté zástavy a zajištění	511 915	564 099
11.	Závazky ze spotových operací	0	0
12.	Závazky z pevných termínových operací	0	0
13.	Závazky z opcí	0	0
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0



## 10.4 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

v tis. Kč

Popis	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2016</b>	<b>136 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 031</b>	<b>145 206</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							5 859	5 859
Dividendy								0
Převody do fondů				311			-311	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-121							-121
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	5 878						-2	5 876
<b>Zůstatek k 31. 12. 2016</b>	<b>142 482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 761</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 577</b>	<b>156 820</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2015</b>	<b>132 566</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 961</b>	<b>145 587</b>
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb								0
Kurz. a oceň. rozdíly nezahrnuté do HV								0
Čistý zisk/ztráta za účet. období							1 031	1 031
Dividendy								0
Převody do fondů				2 390			-2 390	0
Použití fondů								0
Emise akcií								0
Snížení základního kapitálu	-229							-229
Nákupy vlastních akcií								0
Ostatní změny	4 388						-5 571	-1 183
<b>Zůstatek k 31. 12. 2015</b>	<b>136 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 031</b>	<b>145 206</b>





## 10.5 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA ROK 2016

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

Předmět podnikání zapsaný v OR:

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

Stavy k 31. 12. 2016:

Počet členů: 2 349 osob  
Základní kapitál: 142 482 tis. Kč  
Základní členský vklad: 1 000,00 Kč  
Nesplacené členské podíly: žádné

K 31. 12. 2016 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 3.547.741,00 Kč.

PD neměl k 31. 12. 2016 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

PD neměl k 31. 12. 2016 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. 2016	31. 12. 2015
Průměrný počet zaměstnanců		14	14
Počet členů – představenstva		3	3
Počet členů – kontrolní komise		7	7
Počet členů – úvěrové komise		7	7

## INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE PENĚŽNÍHO DOMU, SPOŘITELNÍHO DRUŽSTVA

Položka	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
Počet členů družstva	2 349	2 461
Výše základního členského vkladu	1 000 Kč	1000 Kč
Objem základních členských vkladů	* 367 200 Kč	* 261 400 Kč
Objem dalších členských vkladů	142 114 300 Kč	136 463 500 Kč
Základní kapitál celkem	142 481 500 Kč	136 724 900 Kč



\* *Objem základních členských vkladů je tvořen součtem základních členských vkladů ve výši 100 Kč, výše tohoto členského vkladu byla platná do 30. 6. 2015 a součtem základních členských vkladů ve výši 1 000 Kč, platnost této výše základního členského vkladu je od 1. 7. 2015.*

*Dle článku 7 odstavce (3) Stanov platí, že člen, jehož základní členský vklad je nižší než 1 000 Kč, je povinen uvést výši svého základního členského vkladu do souladu ve lhůtě do 31. 12. 2017. Není-li tato povinnost splněna, členství takového člena v PD zaniká ke dni 1. 1. 2018 a související vklady a úvěry budou vypořádány do 31. 12. 2020; do doby vypořádání nelze vklady zvyšovat s výjimkou připsovaných úroků a úvěry zvyšovat nad rámec původních smluvních podmínek.*

## 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 2016. 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 činnosti 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 a pohledávky jsou oceněny v nominální hodnotě v korunách českých.



- 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, popř. 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 nad 40.000 Kč: PD uplatňuje rovnoměrný účetní odpis hmotného majetku.
- Dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 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 2016 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 nejnížší. Základní pravidla řízení úvěrového rizika vychází z právní úpravy platné v roce 2016, 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.
- PD jako zajištění zohledněné pro tvorbu opravných položek akceptuje hotovostní kolaterál a nemovitý majetek.
- Mezi nejčastěji využívané způsoby zajištění a utvrzení úvěrů patří ručení, zřízení zástavního práva, uzavření dohody o srážkách ze mzdy nebo jiných příjmů, ujednání o smluvní pokutě, uznání dluhu a směnka.
- Zajištění vyšší míry návratnosti prostředků poskytnutých klientům PD prostřednictvím úvěrů je dosaženo rovněž prostřednictvím uzavírání úvěrových smluv s více osobami na straně dlužníka, kdy všechny osoby na straně dlužníka v úvěrovém vztahu figurují jako solidární dlužníci dle ustanovení § 1872 občanského zákoníku.
- PD nepoužívá hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.
- Vymáhání pohledávek u dlužníků se realizuje zpravidla zasláním upomínek, zasláním žalobní upomínky a upozornění před podáním soudní žaloby. V případě, že dlužník nereaguje, PD ve spolupráci s právními zástupci řeší vymáhání pohledávky soudní cestou. Na způsob vymáhání má vliv výše předpokládaných nákladů v poměru k výši dlužné pohledávky a k očekávanému výsledku a zohledňuje se i časové hledisko návratnosti dlužné pohledávky.
- PD nemá smluvní závazek z rekurzivních dohod.
- 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 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 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. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky za klienty	487 552	554 021
Pohledávky za bankami	338 615	253 790
Pohledávky za družstevními záložnami	0	0
<b>Celkem</b>	<b>826 167</b>	<b>807 811</b>

### 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	Bez specifikace	Celkem
Vklady u bank	289 748	48 867	0	0	0	<b>338 615</b>
Vklady u jiných družstev. záložen	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Pohledávky za členy	5 268	15 443	41 314	24 125	401 402	<b>487 552</b>

v tis. Kč

Pasiva	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči klientům	264 653	134 143	302 204	4 000	0	<b>701 000</b>

Do položky aktiv *Pohledávky za členy bez specifikace* jsou zahrnuty veškeré kategorizované pohledávky za klienty (tj. úroky po splatnosti, nesplacené jistiny a debetní zůstatky běžných účtů).



### **Kategorizace pohledávek za klienty**

PD zařazuje pohledávky z finančních činností do těchto kategorií:

- pohledávky bez selhání dlužníka,
- pohledávky se selháním dlužníka.

PD prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podle zjištění (pokud došlo k prodlení se splátkami anebo jsou zjištěny indikátory pravděpodobného nesplácení závazku klientem), provádí změny v jejich zařazení jednou měsíčně.

Ke kategorizovaným položkám podrozvahy (sledované pohledávky a pohledávky se selháním dlužníka) jsou tvořeny v odůvodněných případech rezervy. Vyhodnocení dostatečnosti a důvodnosti tvorby rezerv je posuzováno čtvrtletně.

Pohledávky bez selhání dlužníka:

#### a) Standardní pohledávky

– pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by PD přistoupil k uspokojení ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních dvou letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

#### b) Sledované pohledávky

– pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

PD zařazuje mezi sledované pohledávky i takové, které nemusí splňovat počet dní po splatnosti dle výše uvedených parametrů, ale z hlediska obezřetnosti jsou do této kategorie zařazovány i z jiných důvodů, jedná se např. o poskytnutí úvěru novému klientovi bez podnikatelské historie.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené. Jedná se o:

#### a) Nestandardní pohledávky

– pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná není po splatnosti déle než 180 dnů. Signálem pro zařazení pohledávky mezi nestandardní je také podání návrhu na úpadkové řízení vůči dlužníkovi, za nestandardní pohledávky jsou tedy považovány i pohledávky za klienty v insolvenčním řízení před rozhodnutím o úpadku.

#### b) Pochybné pohledávky

– pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by PD přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

#### c) Ztrátové pohledávky

– pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka



nebude uspokojena nebo uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka nebo družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem ve vyrovnávacím řízení nebo pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu. Za ztrátovou pohledávku je považována také pohledávka, u které je dlužník osobou v úpadku, anebo u které bylo rozhodnuto o okamžité splatnosti úvěru.

v tis. Kč

Údaje	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Standardní pohledávky	86 150	128 678
Sledované pohledávky	300 695	379 037
Nestandardní pohledávky	56 116	704
Pochybné pohledávky	23 673	38 988
Ztrátové pohledávky	50 588	32 860
<b>Celkem</b>	<b>517 222</b>	<b>580 267</b>
Opravné položky celkem	29 670	26 246

V roce 2016 došlo oproti roku 2015 ke zvýšení podílu pohledávek v selhání a změně ve složení jejich portfolia. Významně se zvýšil objem pohledávek nestandardních, z nichž některé přešly během roku 2016 do rizikovějších kategorií, čímž se v roce 2016 navýšil i objem pohledávek ztrátových pohledávek.

Do portfolia nestandardních pohledávek jsou zařazeny i takové, které jsou méně než 90 dní po splatnosti (např. pokud na základě vyhodnocení ekonomické situace dlužníka vykazují vyšší riziko nesplacení úvěru). V roce 2016 hodnota pohledávek v selhání, které však jsou méně než 90 dnů po splatnosti, představovala více než 40 % podíl v kategorii nestandardních pohledávek (cca 55 810 tis Kč), podíl pohledávek v selhání více než 90 dnů po splatnosti na celkových pohledávkách se v roce 2016 oproti roku 2015 výrazně nezměnil.

U opravných položek nedošlo k významnému nárůstu především z důvodu zohledňovaného zajištění úvěrů. Podíl celkových opravných položek na celkových pohledávkách se v roce 2016 výrazně oproti roku 2015 nezměnil, navýšení opravných položek v roce 2016 je způsobené především zhoršením kategorizace úvěrů, nikoliv zhoršením jejich zajištění. Významněji se hodnota zajištění v roce 2016 snížila pouze u jednoho úvěru.

Hodnota nuceně restrukturalizovaných pohledávek za období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016 činila celkem 2 878 973 Kč.

## II. TRŽNÍ RIZIKO

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

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

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



## Úrokové riziko

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 řídí úrokové riziko sledováním změn úrokových sazeb vyhlášených Českou národní bankou, dalších relevantních úrokových sazeb na peněžním trhu a ceny vlastních zdrojů.

Pro sledování a řízení úrokového rizika PD používá metodu gap analýzy a stresové testování.

Podstatou gapové analýzy je vyčíslit vliv změn úrokových sazeb na čistý úrokový výnos PD a porovnat dopady změny úrokových sazeb na změnu čistých úrokových výnosů. Do přehledu měsíční GAP analýzy jsou doplněny komentáře popisující konkrétní výsledky analýzy a srovnání hodnot se stanovenými limity úrokového rizika.

PD zohledňuje při zkoumání vlivu změn úrokových sazeb na změnu čistého úrokového výnosu několik variant, a to:

- změnu úrokové sazby u aktiv,
- změnu úrokové sazby u pasiv a
- změnu úrokových sazeb aktiv i pasiv.

Pro řízení úrokového rizika jsou představenstvem PD schváleny limity. Limity určují, jak velké úrokové riziko je PD ochoten podstoupit. Limity jsou stanoveny pro jednotlivá časová pásma. Základnou pro výpočet limitů úrokového rizika jsou celková úrokově citlivá aktiva.

Dodržování limitů je pravidelně monitorováno.

PD provádí stresové testování formou dopadů neočekávané a náhlé změny úrokových sazeb na úrokově citlivá aktiva a pasiva. Jedná se o vyčíslení čistého úrokového výnosu PD, při nichž dojde ke zvýšení (snížení) úrokových sazeb o 2 % p.a. na straně aktiv i pasiv a jaký bude dopad této změny na hospodářský výsledek PD.

## III. RIZIKO LIKVIDITY

Likvidita PD vyjadřuje schopnost PD dostát svým závazkům v odpovídající objemové i časové struktuře, tedy schopnost reagovat na požadavky vkladatelů (obecně věřitelů) na vyzvednutí prostředků dočasně svěřených PD.

Riziko ztráty likvidity je riziko, že PD ztratí schopnost dostát svým splatným závazkům a nebude schopno financovat svá aktiva.

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

PD řídí likvidní riziko prostřednictvím systému řízení peněžních toků.

Řízení likvidního rizika je v PD členěno na:

- řízení operativní likvidity,
- řízení krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé likvidity.

PD používá pro řízení likvidity níže uvedené ukazatele:

- čistý peněžní tok,
- ukazatel kumulované vyváženosti aktiv a pasiv,
- hodnota rychle likvidních aktiv,

Na základě Opatření ČNB č. 3 ze dne 5. prosince 2011, kterým 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.

PD je povinen v souladu s Nařízením Evropského Parlamentu a Rady č. 575/2013 a dále Nařízením Komise č. 2015/61 sledovat ukazatel krytí likvidity – LCR a dodržovat minimálně požadovanou úroveň LCR. PD tento ukazatel sleduje měsíčně, vždy ke konci daného měsíce.





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

#### IV. OPERAČNÍ RIZIKO

Operačním rizikem se rozumí riziko ztráty způsobené vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty způsobené vlivem vnějších událostí.

Cílem řízení operačního rizika je v PD primárně minimalizace tohoto rizika, a to při současném zajištění požadované úrovně všech aktivit PD. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními systémy, kdy je operační riziko rozčleněno do tří základních kategorií, přičemž v jednotlivých oblastech je dále operační riziko monitorováno a vyhodnocováno a následně za využití dále uvedených způsobů dochází k řízení a omezení operačního rizika.

PD rozlišuje tři kategorie operačního rizika:

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

PD monitoruje a vyhodnocuje operační riziko zejména v následujících oblastech:

- pokladní činnost (ztráta nebo zcizení pokladní hotovosti, nezachycení padělaných bankovek, přijetí neplatných bankovek a mincí),
- oblast depozitních operací (nezachycení padělaných nebo neplatných dokladů prokazujících totožnost, nezachycení neoprávněných podpisů, chybně vyhotovené smlouvy, chyby při nastavení úroků apod.),
- oblast platebního styku (chybně natypované příkazy, opožděně odeslané platby, omylem odeslané platby apod.),
- oblast úvěrových operací (neoprávněně poskytnuté úvěry, neoprávněně snížení sankčních úroků, chybné nastavení parametrů při typování úvěrů do interního systému apod.),
- oblast 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.)
- oblast hmotného a nehmotného majetku (ztráta, zcizení, poškození apod.).

PD řídí operační riziko následujícími způsoby:

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





PD řídí operační riziko kombinací výše uvedených způsobů řízení.

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.



## 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 2016 ve výši 2.454 tis. Kč.

Družstvo nevykazuje k 31. 12. 2016 žádný odložený daňový závazek.

Ve sledovaném roce 2016 byl dosažen hrubý zisk před zdaněním ve výši 8.313 tis. Kč, a po odečtení daně z příjmu je vykazován zisk po zdanění ve výši 5.859 tis. Kč. Družstvo k 31. 12. 2016 eviduje nerozdělený zisk z minulých účetních období ve výši 718 tis. Kč.

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hrubý zisk	8 313	3 512
Daň z příjmů splatná + odložená	2 454	2 481
Čistý zisk po zdanění	5 859	1 031

K 31. 12. 2016 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 2016 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 29.670 tis. Kč, neeviduje rezervy k podrozvahovým pohledávkám.

*v tis. Kč*

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
<b>Pohledávky za členy DZ z úvěrů (brutto)</b>	<b>504 043</b>	<b>569 445</b>
v tom: zůstatek jistin úvěrů	498 670	563 541
úroky po splatnosti	5 373	5 994
<b>Debetní zůstatky běžných účtů (BÚ včetně kontokorentů)</b>	<b>13 179</b>	<b>10 822</b>
<b>Pohledávky za členy celkem</b>	<b>517 222</b>	<b>580 267</b>
Meziroční nárůst (pokles)	-10,9 %	11,4 %
<b>Opravné položky k pohledávkám</b>	<b>-29 670</b>	<b>-26 246</b>





## Závazky

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

PD nevykazuje závazky po lhůtě splatnosti ani podřízené závazky.

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
<b>Závazky vůči bankám a DZ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Závazky vůči členům:</b>		
- splatné na požádání, v tom:	<b>182 875</b>	<b>167 070</b>
a) běžné účty členů	182 875	167 070
- ostatní závazky krátkodobé	<b>187 738</b>	<b>207 843</b>
a) spořicí účty členů	50 245	51 643
b) termínované vklady členů	137 493	156 200
- ostatní závazky dlouhodobé	<b>330 387</b>	<b>308 368</b>
a) spořicí účty členů	112 141	85 770
b) termínované vklady členů	218 246	222 598
<b>Závazky vůči členům celkem</b>	<b>701 000</b>	<b>683 281</b>
Meziroční nárůst (pokles) v %	2,6 %	-2,5 %
<b>Ostatní závazky celkem</b>	<b>1 817</b>	<b>2 567</b>
- z obchodního styku	157	60
- vůči Fondu pojištění vkladů	0	545
- závazky z provize za zprostředkování	0	0
- závazky k zaměstn., soc. a zdr. pojišt.	617	571
- daňové závazky	185	503
- jiné závazky	136	408
- dohadné účty pasivní	276	29
- závazky vyplývající ze snížení ČVLK	446	451

v tis. Kč

Přehled dle jednotlivých produktů	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Běžné účty	182 875	167 070
Spořicí účty	162 386	137 413
Termínované vklady	355 739	378 798
<b>Celkem</b>	<b>701 000</b>	<b>683 281</b>

## Majetek

### Dlouhodobý nehmotný majetek

v tis. Kč

	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>		
Stav k 1. 1. 2016	9 544	<b>9 544</b>
Přírůstky	0	<b>0</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	<b>9 544</b>	<b>9 544</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>		
Stav k 1. 1. 2016	3 889	<b>3 889</b>
Přírůstky	762	<b>762</b>
Úbytky	0	<b>0</b>
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	<b>4 651</b>	<b>4 651</b>
<b>Zůstatková cena</b>		
Stav k 31. 12. 2015	5 655	<b>5 655</b>
Stav k 31. 12. 2016	4 893	<b>4 893</b>



## Dlouhodobý hmotný majetek

v tis. Kč

	Trezory	Hardware (servery)	Dopravní prostředky
<b>Pořizovací cena</b>			
Stav k 1. 1. 2016	99	1 293	233
Přírůstky	0	731	0
Úbytky	0	791	0
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	99	1 233	233
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1. 1. 2016	78	1 085	233
Přírůstky	10	251	0
Úbytky	0	791	0
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	88	545	233
<b>Zůstatková cena</b>			
Stav k 31. 12. 2015	21	208	0
Stav k 31. 12. 2016	11	688	0

v tis. Kč

	Výpočetní technika	Nábytek	Reklamní infosystém	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>				
Stav k 1. 1. 2016	49	161	80	1 915
Přírůstky	0	0	0	731
Úbytky	49	0	0	840
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	0	161	80	1 806
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
Stav k 1. 1. 2016	49	161	80	1 686
Přírůstky	0	0	0	261
Úbytky	49	0	0	840
<b>Stav k 31. 12. 2016</b>	0	161	80	1 107
<b>Zůstatková cena</b>				
Stav k 31. 12. 2015	0	0	0	229
Stav k 31. 12. 2016	0	0	0	699

K 31. 12. 2016 je evidován dlouhodobý hmotný majetek v zůstatkové ceně 699 tis. Kč, z toho servery v zůstatkové ceně 688 tis. Kč a trezory v zůstatkové ceně 11 tis. Kč. V roce 2016 byl vyřazen hardware v hodnotě 791 tis. Kč pořízený v roce 2008, který byl v průběhu roku 2016 nahrazen novým hardwarem v hodnotě 731 tis. Kč. Dále byl v roce 2016 vyřazen již nepoužívaný notebook v hodnotě 49 tis. Kč. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek je již plně odepsán, ale v praxi stále používán.

## Finanční majetek a jeho struktura

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hotovost – pokladny	1 830	1 879
Vklady u centrálních bank	25 927	15 673
Pohledávky za bankami a za DZ:	338 615	253 790
- splatné na požádání	200 120	119 990
- ostatní pohledávky	138 495	133 800
<b>Celkem</b>	<b>366 372</b>	<b>271 342</b>



Mimořádné výnosy ani mimořádné náklady družstvo nevykazuje.

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.

### Přehled výnosů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Úrokové výnosy	40 143	44 082
Výnosy z poplatků	2 193	3 602
<b>Celkem</b>	<b>42 336</b>	<b>47 684</b>

### Přehled nákladů z finančních činností

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Nákladové úroky z vkladů	14 910	15 894
Náklady na poplatky a provize	53	79
<b>Celkem</b>	<b>14 963</b>	<b>15 973</b>

### Struktura správních nákladů

v tis. Kč

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>8 400</b>	<b>8 163</b>
Mzdy a odměny (hrubé mzdy)	5 459	5 438
z toho: mzdy zaměstnanců podílejících se na řízení	2 561	2 508
Sociální náklady a zdravotní pojištění	2 213	2 146
Odměny statutárním a voleným orgánům	728	579
z toho: představenstvo	274	223
úvěrová komise	363	273
kontrolní komise	91	83
<b>Ostatní správní náklady celkem</b>	<b>6 276</b>	<b>6 685</b>
z toho: na informační technologie	1 052	1 021
audit	206	206
právní a daňové poradenství	1 191	101
nájem	1 705	1 705
příspěvek Fondu pojištění vkladů, Fondu pro řešení krize	282	2 210
příspěvek Asociaci družstevních záložen, Hospodářské komoře	106	106
ostatní správní náklady	1 734	1 336
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>14 676</b>	<b>14 848</b>

Na základě novely zákona č. 87/1995 Sb., § 14, odst. 1 byla s účinností od 1. 1. 2015 procentní sazba příspěvku Fondu pojištění vkladů pro družstevní záložny zdvojnásobena ve srovnání s obdobím do 2014.

Od r. 2016 byla změněna metodika způsobu výpočtu příspěvku Fondu pojištění vkladů a za rok 2016 došlo ke snížení výše příspěvku o 1.956 tis. Kč oproti roku 2015.



## 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. 2016	Bankovní záruky, nevyčerpaný kontokorent k 31. 12. 2016
kontrolní komise	0	0	0
úvěrové komise	2	1 466	271
představenstva	0	0	0
zaměstnanci	1	7	0
<b>Celkem</b>	<b>3</b>	<b>1 473</b>	<b>271</b>

Jednomu členovi úvěrové komise je poskytnut úvěr s úrokovou sazbou 5% p.a. a kontokorentní úvěr s úrokovou sazbou 6% p.a., druhému členovi úvěrové komise je poskytnut úvěr s úrokovou sazbou 6% p.a.. Úvěr zaměstnanci je poskytnut s úrokovou sazbou 6% p.a.

## INFORMACE O OSOBÁCH, JEJICHŽ VÝŠE PODÍLU NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU NEBO HLASOVACÍCH PRÁVECH PŘESÁHLA 10% (k 31. 12. 2016)

Právnícká osoba:

obchodní firma: GMT Europe, a.s.

adresa sídla: Ocelářská 35, Praha 9, PSČ 190 00

podíl na základním kapitálu družstevní záložny: 14,23 %

## INFORMACE O ÚČASTECH S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

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

## INFORMACE O NAVRHOVANÉM ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo PD navrhuje následující rozdělení zisku 5.859.395,66 Kč, dosaženého v roce 2016:

Příděl do rezervního fondu	586 000,00 Kč
Příděl do rizikového fondu	1 172 000,00 Kč
Podíl zisku připadající na vypořádací podíly	5 589,72 Kč
Zůstatek zisku rozdělit mezi členy družstva	4 095 805,94 Kč

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

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

Na řádné členské schůzi v červnu 2017 bude představenstvem navrhováno rozdělení nerozděleného zisku předchozích období (za období 2015) ve výši 717 782,82 Kč členům družstva.





## 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.

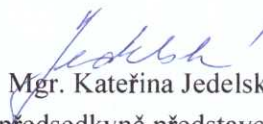
## DALŠÍ INFORMACE O FINANČNÍ SITUACI

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 25. května 2017



Ing. Andrea Riedlová  
předsedkyně představenstva



Mgr. Kateřina Jedelská  
místopředsedkyně představenstva

